



ROČNÍ ZPRÁVA
O VÝSLEDKU HOSPODAŘENÍ
ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY

2000

**ROČNÍ ZPRÁVA O VÝSLEDKU HOSPODAŘENÍ
ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY
ZA ROK 2000**

březen 2001

**Předkládá: doc. Ing. Zdeněk Tůma, CSc.
guvernér České národní banky**

ZPRÁVA NEZÁVISLÝCH AUDITORŮ

PRO BANKOVNÍ RADU ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.
Katčínská 40
120 00 Praha 2
Česká republika
Telefon +420 (02) 5115 1111
Fax +420 (02) 5115 6111
IČ 40765521

Ověřili jsme, zda finanční informace obsažené v Roční zprávě o výsledku hospodaření (dále jen „Zpráva“) České národní banky (dále jen „ČNB“) byly odvozeny z účetnictví ČNB, na jehož základě byla sestavena účetní závěrka ČNB k 31. prosinci 2000 a zda jsou s tímto účetnictvím v souladu. Zpráva není součástí ověřené účetní závěrky ČNB. Podle našeho názoru jsou finanční informace obsažené ve Zprávě ve všech významných ohledech v souladu s účetnictvím ČNB, na jehož základě byla ověřená účetní závěrka sestavena.

Zpráva auditora k účetní závěrce k 31. prosinci 2000, která však není součástí připojené Zprávy, je následující:

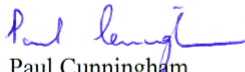
„Provedli jsme audit přiložené rozvahy České národní banky (dále jen „ČNB“) k 31. prosinci 2000, souvisejícího výkazu zisků a ztrát a přílohy za rok 2000 (dále jen „účetní závěrka“). Za sestavení účetní závěrky a za vedení účetnictví odpovídá vedení ČNB. Naší úlohou je vydat na základě auditu výrok k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


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

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

27. března 2001


PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.
zastoupený


Paul Cunningham
partner


Ing. Zdeněk Mojžíšek
auditor, osvědčení č. 1813

<u>Obsah:</u>	strana
I. Úvod.....	1
II. Náklady a výnosy.....	2
II. 1. Shrnutí – celkově.....	2
II. 2. Oblast měnová.....	3
II. 3. Oblast emise a správy oběživa.....	6
II. 4. Oblast provozní.....	6
III. Aktiva a pasíva.....	9
III. 1. Shrnutí – celkově.....	9
III. 2. Popis věcného obsahu vybraných položek aktiv a pasív.....	9
III. 3. Výdaje na pořízení majetku.....	11
III. 4. Stav rezerv, opravných položek a stav vlastního jmění.....	14
IV. Rozdělení hospodářského výsledku.....	15
V. Odvod volného zůstatku zisku státnímu rozpočtu.....	16
VI. Vedení účtů a poskytování bankovních služeb právnickým osobám...	17
VII. Závěr.....	18

Příloha č. 1 – Srovnání nákladů a výnosů ČNB v letech 1999 a 2000

Příloha č. 2 – Přehled aktiv a pasív ČNB ke konci roku 1999 a 2000

Příloha č. 3 – Vyhodnocení čerpání rozpočtovaných prostředků k 31. 12. 2000

Příloha č. 4 – Jmenovitý seznam právnických osob podle § 34 odst. 1 zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění zákona č. 442/2000 Sb.

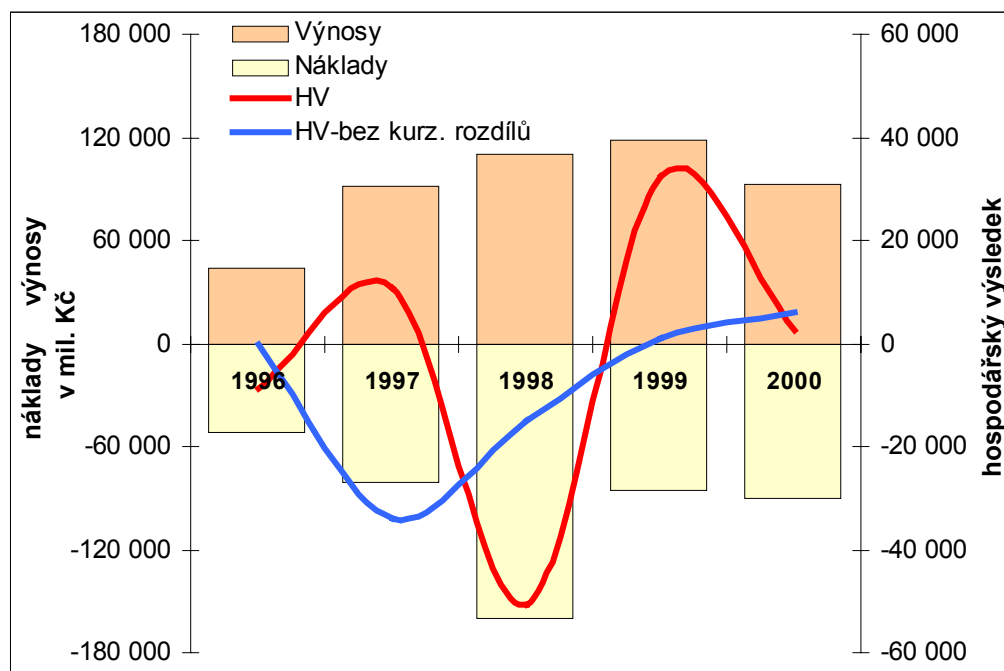
I. Úvod

Zákon České národní rady č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů, ukládá České národní bance, aby do tří měsíců po skončení kalendářního roku předložila Poslanecké sněmovně k projednání Roční zprávu o výsledku svého hospodaření. Předkládaná Roční zpráva vychází z účetní závěrky za rok 2000 a rozboru výsledku hospodaření.

Správnost roční účetní závěrky byla v souladu se zákonem č. 6/1993 Sb., ve znění pozdějších předpisů, ověřena auditorem - firmou PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., který zároveň ověřil konzistentnost Roční zprávy s účetní závěrkou.

Hospodářský výsledek České národní banky za rok 2000 skončil se ziskem, a to ve výši 2 524 mil. Kč. Při jeho použití byla dána jednoznačná priorita úhradě ztráty z předchozích období.

Vývoj hospodářského výsledku ČNB v letech 1996 až 2000 znázorňuje níže uvedený graf č. 1.



II. Náklady a výnosy

II. 1. Shrnutí – celkově

Hospodářský výsledek ČNB za rok 2000 skončil se ziskem ve výši 2 524 mil. Kč, přičemž výnosy dosáhly úrovně 92 394 mil. Kč a náklady 89 870 mil. Kč. Celkově lze konstatovat, že výsledek hospodaření za rok 2000 byl ovlivněn především výsledky dosaženými v oblasti správy devizových rezerv. Oproti předchozím rokům se v důsledku příznivého vývoje na zahraničních trzích výrazně zvýšila výnosnost devizových aktiv ČNB, což umožnilo pokrýt veškeré sterilizační náklady, kurzové ztráty a provozní náklady banky.

Celkové sterilizační náklady z repo operací s poukázkami ČNB (prostřednictvím repo operací je ovlivňována volná likvidita bankovního sektoru) dosáhly zhruba stejné úrovně jako v roce 1999.

V souvislosti s restrukturalizací transformačních institucí převedla ČNB v průběhu roku 2000 svůj 100% majetkový podíl ve společnosti Česká finanční, s.r.o., na Konsolidační banku Praha, s.p.ú. Současně ČNB uhradila ztráty, které Česká finanční, s.r.o., realizovala v programu konsolidace.

Celkové provozní náklady ČNB se v porovnání s rokem 1999 absolutně zvýšily, což je přímý důsledek vlivu mimořádných nákladů v souvislosti s pořádáním výročního zasedání Světové banky a Mezinárodního měnového fondu v Praze. Dále byly provozní náklady ovlivněny vyššími odpisy z titulu zahájení odepisování nově zrekonstruovaných budov ústředí ČNB.

Přehled o dosažených nákladech a výnosech v roce 2000 v členění podle jednotlivých oblastí hospodaření podává tabulka č. 1 (srovnání nákladů a výnosů ČNB v letech 1999 a 2000 je uvedeno v příloze č. 1).

Tabulka č. 1 - Náklady a výnosy ČNB v roce 2000

	údaje uvedeny v mil. Kč		
	náklady	výnosy	saldo
oblast měnová	86 686	92 252	5 566
provádění měnové politiky	14 219	228	-13 991
správa devizových rezerv	6 930	29 270	22 340
dluhová služba	1 049	576	-473
kurzové rozdíly	11 098	7 574	-3 524
nestandardní operace	52 290	54 182	1 892
klientské operace	1 100	422	-678
oblast emise a správy oběživa	302	28	-274
oblast provozní	2 882	114	-2 768
celkem	89 870	92 394	2 524

II. 2. Oblast měnová

Z hlediska hospodářského výsledku ČNB se jedná o oblast, ve které jsou realizovány náklady a výnosy vyplývající především z realizace měnově politických opatření, správy devizových rezerv, konsolidace bankovního sektoru a vztahu ke státnímu rozpočtu. Z hlediska rozpočtu ČNB se oblast měnová dále člení do šesti samostatných celků.

údaje uvedeny v mil. Kč			
rok	náklady	výnosy	saldo
1999	83 143	118 263	35 120
2000	86 686	92 252	5 566

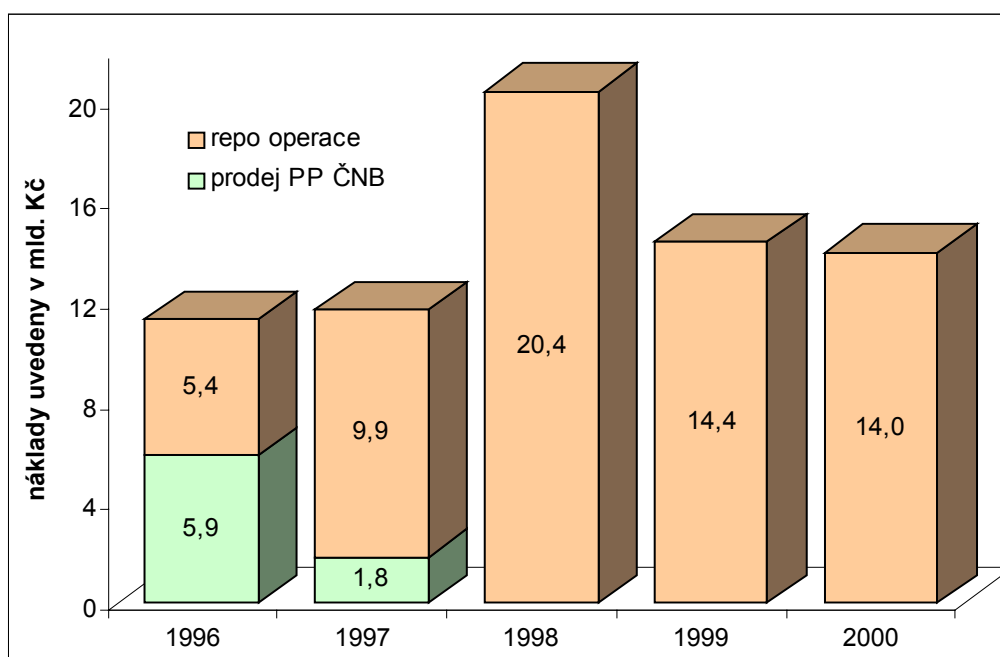
II. 2. 1. Provádění měnové politiky

Výsledek hospodaření v oblasti provádění měnové politiky ovlivňovaly především repo operace, kterými ČNB sterilizuje volnou likviditu obchodních bank. Současně s repo operacemi využívaly komerční banky i depozitní facilitu (zavedenou s platností od 1. 12. 1998). Komerční banky tak mohly uložit svou přebytečnou likviditu na konci dne do ČNB formou depozita za diskontní sazbu. K 31. 12. 2000 bylo v této oblasti realizováno záporné saldo, tedy ztráta, ve výši 13 991 mil. Kč.

V roce 2000 bylo průměrně sterilizováno 264 000 mil. Kč, což je v porovnání s rokem 1999 objem o cca 35 % vyšší.

Pokud jde o měnově politické nástroje, zůstala jejich výše zachována na úrovni konce roku 1999 (limitní dvoutýdenní repo sazba byla v roce 1999 postupně snižována ze stavu na počátku roku ve výši 9,5 % p.a. na 5,25 % p.a. ke konci roku, diskontní sazba byla snížena ze 7,5 % p.a. na 5 % p.a., lombardní sazba byla snížena z 12,5 % p.a. na 7,5 % p.a. a PMR z primárních vkladů byly jednotně sníženy na 2 %).

Porovnání sterilizačních nákladů ČNB ilustruje níže uvedený graf č. 2.



II. 2. 2. Správa devizových rezerv

V této oblasti jsou realizovány výnosy a náklady ze správy devizových aktiv. Pro celkovou výši dosažených výnosů je určující objem devizových aktiv, vývoj úrokových sazeb a devizových kurzů rezervních měn.

Saldo nákladů a výnosů dosáhlo k 31. 12. 2000 celkové kladné výše 22 340 mil. Kč, což je oproti roku 1999 nárůst o cca 7 mld. Kč. Dosažený objem byl ovlivněn výnosností devizových rezerv. Vážený průměrný výnos devizových portfolií činil 5,07 % p.a., což je oproti roku 1999 nárůst o 2,07 procentního bodu, umožněný vývojem na světových trzích. V průběhu roku 2000 realizovala ČNB operace na devizovém trhu, splátku emitovaných dluhopisů na japonském trhu Samuraj a přijala depozita od Fondu národního majetku a Konsolidační banky Praha, s.p.ú. Celkový objem devizových rezerv tak dosáhl výše 13,06 mld. USD.

II. 2. 3. Dluhová služba

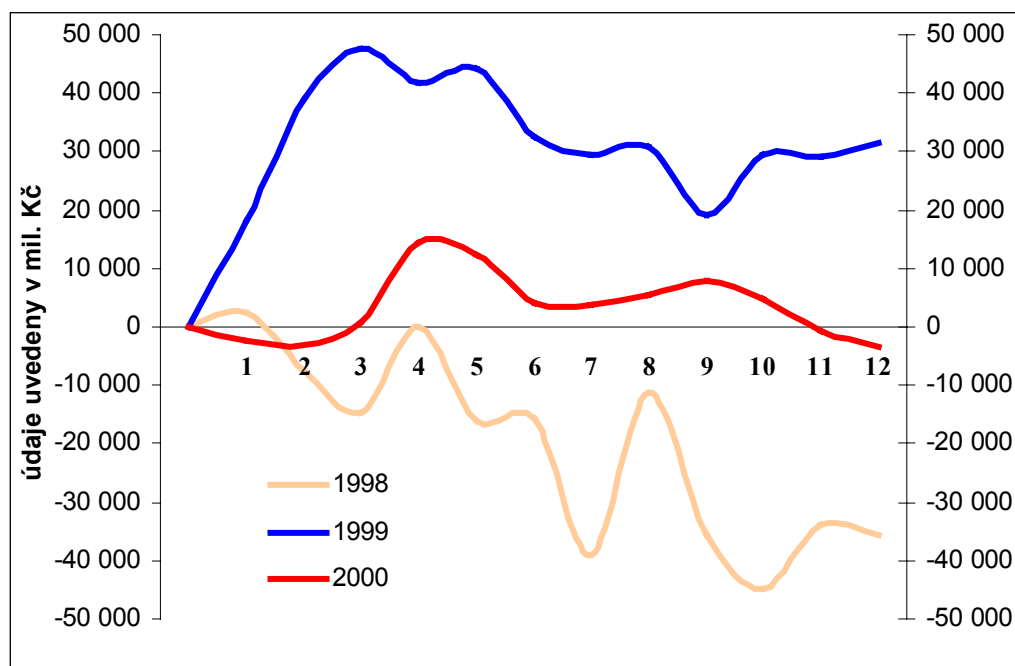
Dluhová služba souvisí především s placenými úroky z přijatých půjček a vydaných cenných papírů a swapovými operacemi.

K 31. 12. 2000 převýšily náklady (t.j. nákladové úroky z přijatých půjček a vydaných cenných papírů v cizí měně a ze zajišťovacích obchodů) výnosy o 473 mil. Kč (v roce 1999 činilo záporné saldo 651 mil. Kč).

II. 2. 4. Kurzové rozdíly

Pro výši dosažených kurzových rozdílů je v prostředí ČNB rozhodující objem devizových aktiv a pasív a dále pak hodnota kurzu na konci předchozího roku ke kurzu platnému na konci účetního období, tedy 31. prosinci příslušného roku.

Vývoj kurzových rozdílů v průběhu let 1998 - 2000 ilustruje níže uvedený graf č. 3.



Z grafu je patrné, že volatilita kurzů rezervních měn vůči koruně byla v průběhu roku 2000 obdobně jako v předchozích letech velmi vysoká. Ke konci roku se hladina kurzů stabilizovala přibližně na úrovni konce předchozího roku (platí především pro kurz EUR/CZ), takže celkový objem kurzových rozdílů dosáhl záporné výše 3 524 mil. Kč.

II. 2. 5. Nestandardní operace

Nestandardní operace zahrnují především náklady a výnosy, které ČNB realizovala v souvislosti s programem konsolidace bankovního sektoru a dále při tvorbě (případně rozpuštění) rezerv a opravných položek k příslušným titulům. K 31. 12. 2000 dosáhlo saldo nákladů a výnosů z nestandardních operací celkové kladné výše 1 892 mil. Kč.

V souvislosti s přípravou mezinárodní dohody uzavírající rozdělení majetku České a Slovenské Federativní Republiky a v návaznosti na usnesení vlády ČR ze dne 22. 11. 1999 postoupila ČNB v květnu 2000 pohledávky za Národní bankou Slovenska v nominální hodnotě 25 810 mil. Kč na Českou republiku, zastoupenou Ministerstvem financí ČR, za dohodnutou cenu 1 Kč. Převod pohledávek byl realizován na základě smlouvy o postoupení pohledávek. Ztráty realizované v této souvislosti byly pokryty rozpuštěním opravné položky, která byla za tímto účelem vytvořena ke konci roku 1999.

V návaznosti na usnesení vlády ČR ze dne 8. 11. 1999, ve kterém vláda ČR vyslovila souhlas s restrukturalizací některých transformačních institucí, ČNB prodala v červnu 2000 Konsolidační bance Praha, s.p.ú., svůj 100% podíl v České finanční, s.r.o., tj. 15 814 mil. Kč, za dohodnutou cenu 1 Kč (na základě smlouvy o převodu obchodního podílu obchodní společnosti uzavřené mezi ČNB a Konsolidační bankou Praha, s.p.ú.). ČNB se rovněž zavázala k úhradě všech ztrát České finanční, s.r.o., vyplývajících z konsolidačního programu a vykázaných k datu převodu obchodního podílu uzavřením dohody o úhradě nákladů na provozní činnost a ztrát z převzatých aktiv vzniklých v souvislosti s realizací konsolidačního programu.

Oblast nestandardních operací dále zahrnovala výnosové úroky z redistribučních úvěrů (jedná se o úvěry, které byly v minulosti poskytnuty Konsolidační bance Praha, s.p.ú., na trvale se obracející zásoby a Investiční a poštovní bance, a.s., na krytí vládních integračních akcí a komplexní bytovou výstavbu /úvěry byly převedeny do Konsolidační banky Praha, s.p.ú./) a opravné položky k cizoměnovým cenným papírům v zásobě, které jsou pravidelně aktualizovány v závislosti na pohybu úrokových sazeb na zahraničních trzích.

II. 2. 6. Klientské operace

Klientské operace zahrnují náklady a výnosy, které ČNB realizuje ve styku se svými klienty. K 31. 12. 2000 dosáhlo saldo nákladů a výnosů celkové záporné výše 678 mil. Kč.

Na dosažený výsledek měly rozhodující vliv operace realizované vůči České republice, tedy konkrétně nákladové úroky z vkladů a běžných účtů státu u ČNB ve výši cca 1 mld. Kč. V porovnání s minulými roky se celková výše placených úroků snižuje, což souvisí s nižším objemem vkladů. Náklady z klientských operací byly částečně kompenzovány přijatými poplatky z clearingů, trhu krátkodobých dluhopisů a zahraničního platebního styku a úroky z úvěrů poskytnutých v minulosti státním podnikům.

II. 3. Oblast emise a správy oběživa

Náklady této oblasti jsou dány zejména rozsahem potřeb dodávek nových bankovek od Státní tiskárny cenin Praha a mincí od Bižuterie Česká mincovna Jablonec nad Nisou a dále pak smlouvou, na základě které je Komerční banka, a.s., pověřena správou a redistribucí zásob českých peněz.

údaje uvedeny v mil. Kč			
rok	náklady	výnosy	saldo
1999	357	21	-336
2000	302	28	-274

Převážnou většinu realizovaných nákladů tvoří pořizovací náklady na bankovky a mince (včetně pamětních stříbrných mincí). V roce 2000 činily výše uvedené náklady 297 mil. Kč. Za správu zásob českých peněz realizovanou pražskými pobočkami Komerční banky, a.s., bylo za rok 2000 zaplaceno 5 mil. Kč. Ve zbývajících částech České republiky vykonávaly tuto činnost pouze pobočky ČNB.

Výnosy realizované v oblasti emise a správy oběživa souvisely především s prodejem zlatých mincí (20 mil. Kč) a numismatického materiálu (8 mil. Kč).

II. 4. Oblast provozní

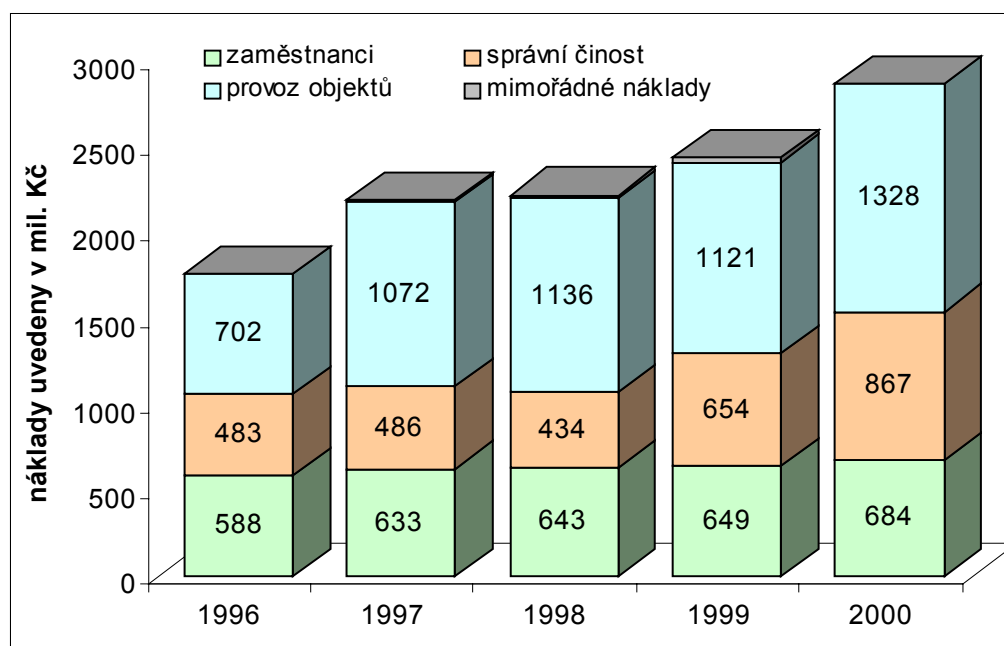
Hospodaření ČNB v oblasti provozní skončilo v roce 2000 celkovým záporným saldem ve výši 2 768 mil. Kč.

údaje uvedeny v mil. Kč			
rok	náklady	výnosy	saldo
1999	2 447	41	-2 406
2000	2 882	114	-2 768

Meziroční navýšení záporného salda provozní oblasti v porovnání s rokem 1999 činilo 15,0 %. Tento nárůst souvisel především se spolufinancováním výročního zasedání Světové banky a Mezinárodního měnového fondu v Praze, což zatížilo náklady ČNB částkou 350 mil. Kč. Po vyloučení této mimořádné nákladové položky lze konstatovat, že provozní oblast jako celek se vyvíjela obdobně jako v předchozím roce. Provozní náklady v roce 2000 představovaly z celkových nákladů ČNB 3,2 %, dosažené výnosy z celkových výnosů banky pak tvořily 0,1 %.

Provozní náklady a výnosy byly podle účelovosti vynaložených prostředků sledovány ve čtyřech základních skupinách.

Porovnání provozních nákladů v letech 1996 až 2000 znázorňuje následující graf č.4.



II. 4. 1. Zaměstnanci

Náklady na zaměstnance činily 684 mil. Kč, z toho na mzdové a ostatní osobní náklady bylo čerpáno 484 mil. Kč. Dále bylo vynaloženo 173 mil. Kč na odvody pojistného na veřejné zdravotní pojištění, pojistného na sociální zabezpečení, na odvody příspěvku na státní politiku zaměstnanosti, pojistného na zákonné pojištění odpovědnosti organizace za škodu při pracovním úrazu a na ostatní zákonné sociální náklady. Na pojištění léčebných výloh při zahraničních pracovních cestách, na důchodové pojištění a na životní a úrazové pojištění zaměstnanců bylo vynaloženo 9 mil. Kč. Na vzdělávání zaměstnanců bylo vydáno 18 mil. Kč.

Celkové náklady na zaměstnance se v roce 2000 oproti předchozímu roku zvýšily o 5,4 %. Mzdové a ostatní osobní náklady vzrostly o 6,1 % a jejich objem byl vedle meziročního nárůstu mezd zaměstnanců ČNB ovlivněn též postupným obsazováním dočasně neobsazených pracovních míst. Průměrná nominální měsíční mzda dosáhla výše 27 646 Kč a byla o 4,6 % vyšší než v roce 1999, takže průměrná reálná mzda zaměstnanců ČNB vzrostla o 0,7 %. Ve vazbě na nárůst mzdových nákladů se o 4,8 % zvýšily náklady na odvody zákonného pojištění. Ve zbývajících položkách zůstaly náklady vynaložené na zaměstnance bez výraznějších změn.

II. 4. 2. Správní činnost

Náklady realizované v rámci této skupiny dosáhly objemu 867 mil. Kč. Oproti roku 1999 došlo k meziročnímu nárůstu o 213 mil. Kč, tj. o 32,6 %. Po vyloučení vlivu úhrady podílu nákladů na konání výročního zasedání Světové banky a Mezinárodního měnového fondu v Praze vykazují náklady na správní činnost snížení cca o 137 mil. Kč. Náklady na správní činnost se týkaly především nákladů přímo souvisejících s činností jednotlivých organizačních jednotek a útvarů České národní banky (včetně poboček ČNB). Jednalo se zejména o telekomunikační poplatky, nakupované služby, náklady na výkony spojů, cestovné, spotřebu tiskopisů, spotřebu kancelářských potřeb, náklady na propagaci, daně, poplatky a pojistné.

Výnosy ve výši 69 mil. Kč tvořily zejména přijaté pokuty a penále za nedodržení smluvních závazků u stavebních investičních akcí a tržby za prodaný materiál. Oproti předchozímu roku výnosy vzrostly o 60 mil. Kč.

II. 4. 3. Provoz objektů a zařízení

Prostředky vynakládané na provoz objektů a zařízení byly čerpány ve výši 1 328 mil. Kč a tvořily 46,0 % veškerých provozních nákladů banky. Náklady na zajištění chodu objektů a zařízení představovaly po stránce druhového členění zejména odpisy, opravy a údržbu majetku, placené nájemné, spotřebu paliv a energie, přepravné, náklady na drobný hmotný majetek a obalový materiál. Ve srovnání s rokem 1999 jsou náklady této skupiny vyšší o 207 mil. Kč. Tento nárůst souvisel s ukončením rekonstrukce budovy ústředí ČNB. Tím, že byl pořízený majetek převeden do používání, výrazně vzrostly odpisy, zejména jednorázové. Uvedený nárůst odpisů byl však částečně kompenzován poklesem nájemného po zpětné redislokaci zaměstnanců do zrekonstruovaného objektu Na Příkopě 28.

Dosažené výnosy v objemu 40 mil. Kč zahrnují tržby z prodeje hmotného investičního majetku, aktivaci materiálu a přijaté nájemné.

II. 4. 4. Mimořádné náklady a výnosy

Mimořádné náklady byly zaúčtovány ve výši 3 mil. Kč, což je proti předchozímu roku o 20 mil. Kč nižší objem. Dosažená částka představuje řadu drobných případů spojených s likvidací vyřazeného majetku a pojistných událostí. Vedle těchto případů jsou zde zaúčtovány náklady, které ČNB vynaložila na právní podporu v kauze Agrobanky Praha, a. s.

Mimořádné výnosy objemem 5 mil. Kč zůstaly zhruba na úrovni roku 1999 a tvořily je refundace, vratky a přeplatky.

Konzistentnost údajů Roční zprávy o výsledku hospodaření ČNB s účetní závěrkou

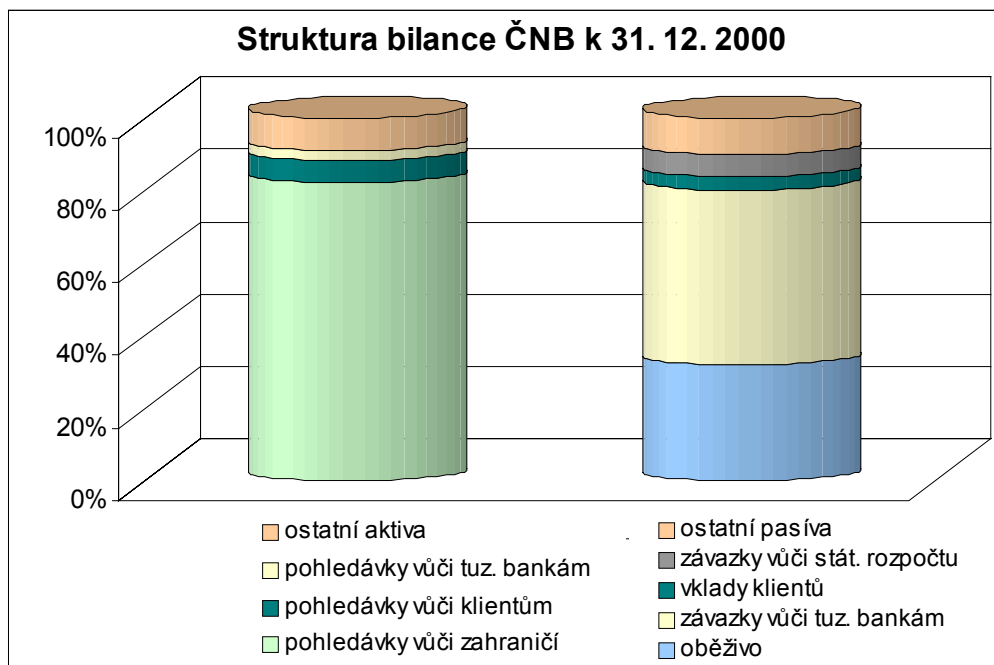
Přestože údaje obsažené v Roční zprávě o výsledku hospodaření ČNB vycházejí z údajů prezentovaných v účetní závěrce, může být struktura nákladů a výnosů používaná v tomto materiálu v porovnání se strukturou účetní závěrky v některých případech odlišná. Důvodem je skutečnost, že z hlediska hospodaření ČNB jsou jednotlivé položky nákladů a výnosů sledovány a hodnoceny podle účelu vynakládaných prostředků (což umožňuje snadnější orientaci z hlediska řízení jednotlivých činností), zatímco výkaz zisků a ztrát poskytuje přehled o dosažených nákladech a výnosech z pohledu druhového. Z uvedeného vyplývá, že uvnitř struktury obou materiálů jsou určité rozdíly, přičemž celková suma nákladů a výnosů ČNB je shodná.

III. Aktiva a pasíva

III. 1. Shrnutí – celkově

Bilanční suma ČNB dosáhla k 31. 12. 2000 celkové výše cca 616 mld. Kč. Na straně pasív byly obdobně jako v roce 1999 rozhodujícími položkami závazky vůči tuzemským bankám a emise oběživa, které představovaly v souhrnu 80% podíl na celkovém objemu pasív. Na straně aktiv tvořily rozhodující podíl (ve výši cca 82 %) pohledávky vůči zahraničí (v převážné většině se jedná o devizové rezervy ČNB). Dosažený podíl vzrostl oproti konci roku 1999 o 5 %.

V příloze č. 2 je uveden přehled absolutních hodnot aktiv a pasív ČNB ke konci roku 1999 a 2000. Strukturu jednotlivých položek aktiv a pasív ČNB k 31. 12. 2000 zobrazuje následující graf č. 5.



III. 2. Popis věcného obsahu vybraných položek aktiv a pasív

III. 2. 1. Aktiva

Pohledávky vůči zahraničí zahrnují souhrn prostředků na nostro účtech a termínovaných vkladech u korespondentských bank v zahraničí, v cenných papírech v cizí měně a ve valutách, přepočtený na Kč. Vykazují se zde i prostředky vložené do reverzního repa ve volně směnitelných měnách.

Pohledávky vůči klientům vykazují stav úvěrů poskytnutých klientům s výjimkou bank, včetně úvěrů převzatých od bank v důsledku konsolidace bankovního sektoru a úvěrů bývalým bankám. Z celkového objemu pohledávek připadalo cca 64 % na klasifikované úvěry, které jsou ze 17 % pokryty opravnými položkami, zbývající část je pokryta zárukou vydanou vládou ČR.

Pohledávky vůči tuzemským bankám zahrnují převážně různé druhy úvěrů poskytnutých tuzemským peněžním ústavům. Nejvýznamnější položkou byl redistribuční úvěr, který dosáhl cca 74% podíl z celkového objemu pohledávek za bankami.

V rámci položky **ostatních aktiv** jsou zahrnuty pohledávky vůči MMF a hmotný a nehmotný majetek ČNB včetně jeho pořízení. Problematika výdajů na pořízení majetku v roce 2000 je podrobněji uvedena v kapitole III. 3.

III. 2. 2. Pasíva

Emise oběživa představuje závazek emisní banky z titulu vydaných bankovek a mincí, které se nacházejí v pokladnách bank a u nebankovní veřejnosti.

Závazky vůči tuzemským bankám zahrnují závazky banky z titulu přijatých vkladů od tuzemských bank, především povinných minimálních rezerv, dále závazky z repo operací s poukázkami ČNB a ostatní vklady bank. Rozhodující objem (94 %) tvoří repo operace s poukázkami banky a povinné minimální rezervy.

Vklady klientů zahrnují závazky banky za přijaté vklady od jiných subjektů než od státu, státních fondů a bank.

Závazky vůči státnímu rozpočtu zahrnují dlouhodobé a účelově vázané prostředky státu (státní finanční aktiva a vklady státních fondů).

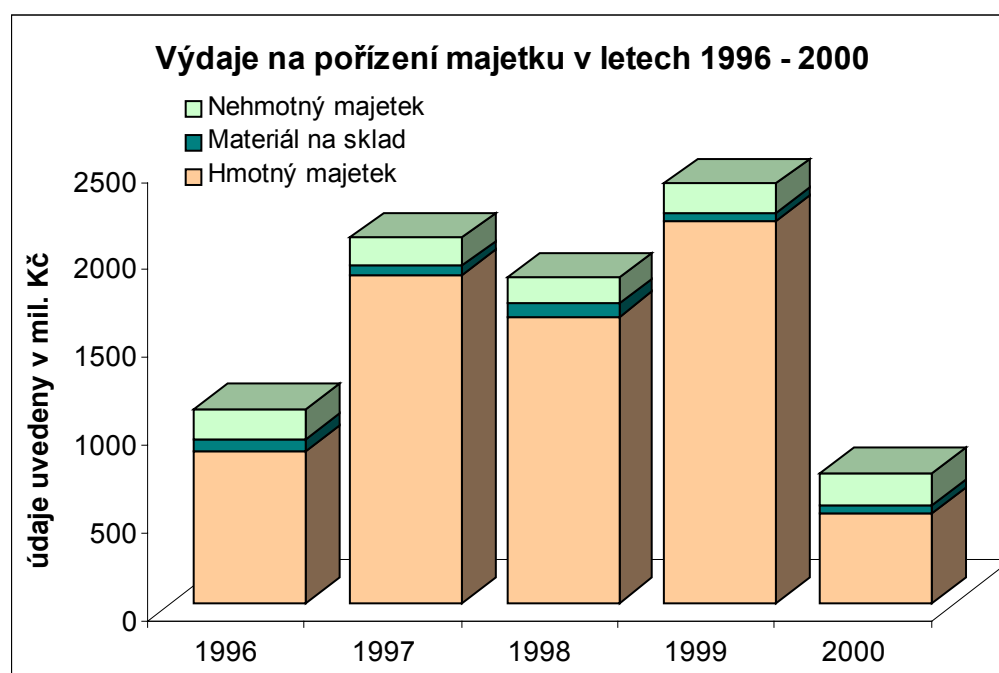
V rámci položky **ostatní pasíva** jsou zahrnuty závazky vůči MMF, závazky vůči zahraničí, rezervy vytvářené na krytí ztrát z hospodaření, základní jmění a fondy banky, ztráta z předchozího období, zisk z účetního období a ostatní pasíva.

III. 3. Výdaje na pořízení majetku

V roce 2000 bylo na pořízení majetku čerpáno 745 mil. Kč, tj. o cca 68 % méně než v roce 1999. Toto snížení bylo způsobeno zejména závěrečnou fází rekonstrukce budov ústředí ČNB v Praze 1 a tomu odpovídajícím platebnímu kalendáři. V následující tabulce a grafu jsou pro srovnání uvedeny realizované výdaje na pořízení majetku v letech 1996 až 2000. V grafu nejsou uvedeny významově specifické kapitálové investice (navýšení základního jmění České finanční, s.r.o.), neboť se jedná o majetkovou účast týkající se konsolidace bankovního sektoru.

údaje v mil. Kč

Výdaje na pořízení majetku v letech 1996 až 2000					
Rok	Hmotný majetek	Materiál na sklad	Nehmotný majetek	Kapitálové investice	CELKEM
1996	869	69	172	0	1 110
1997	1 870	52	161	2 481	4 564
1998	1 632	72	151	13 333	15 188
1999	2 181	40	169	0	2 350
2000	516	43	186	0	745



Pokud jde o vyhodnocení čerpání rozpočtovaných prostředků k 31. 12. 2000 (tj. porovnání dosažené skutečnosti se stanoveným rozpočtem ČNB), je obsahem přílohy č. 3.

III. 3. 1. Výdaje na pořízení hmotného majetku

Za rok 2000 bylo na pořízení hmotného majetku čerpáno 516 mil. Kč.

Objemově nejrozsáhlejší oblastí výdajů na pořízení hmotného majetku byly „Stavby, budovy a pozemky“, kde bylo profinancováno 283 mil. Kč. Rozhodující podíl z této částky směřoval do rekonstrukce budov ústředí ČNB.

V roce 2000 byla rekonstrukce budov ústředí ČNB v Praze 1 po stavební stránce dokončena. Stavební práce a dodávky i montáže technologií u všech stavebních objektů, provozních souborů i ostatních ucelených dodávek byly dokončeny, v některých případech s vadami a nedodělkami, které se postupně odstraňovaly. Kolaudační rozhodnutí pro poslední část rekonstruovaných prostor nabylo právní moci k 31. lednu 2000. V průběhu roku 2000 pak probíhalo přebírání jednotlivých stavebních objektů, provozních souborů a ostatních ucelených dodávek.

V objektu „Hlavní budova“ byly dokončeny a předány k nastěhování kancelářské prostory a zprovozněny všechny technologie zajišťující pohodu prostředí (vytápění, chlazení, vzduchotechnika, osvětlení). Pokračovaly individuální nebo komplexní zkoušky plynových kotlen, energetického centra, dopravních zařízení, vzduchotechniky, elektronického protipožárního systému, samozhášecího zařízení a tyto technologie byly postupně zprovozněny a předávány do rutinního provozu. Současně byla zprovozněna počítačová síť. Probíhaly komplexní zkoušky bezpečnostního a technologického velínu i výpočetních center. Vytvořené podmínky umožnily postupné stěhování zaměstnanců, provozů a zařízení z náhradních objektů tak, že v září bylo stěhování kompletně ukončeno.

Hlavní objekt i objekt „Plodinové burzy“ fungují v rutinním provozu, a to jak kancelářské prostory, tak i vzdělávací komplex (učebny, kabinety), odborná knihovna, gastrokomplex a kongresový sál.

V roce 2000 probíhalo odstraňování kolaudačních vad a nedodělků a vad zjištěných v rámci přejímacího řízení a projekčních chyb zjištěných při běžném provozu, a to jak u stavebních objektů, tak u provozních souborů a ostatních ucelených dodávek.

Další velmi významnou oblastí výdajů na pořízení majetku z hlediska vynaložených finančních prostředků za rok 2000 byla výpočetní technika - HW, kde bylo profinancováno 185 mil. Kč, přičemž bylo investováno zejména do standardního HW vybavení (zahrnuje především nákup diskových polí společných pro NT a Unixové servery). Dále bylo investováno 11 mil. Kč do techniky pro úschovu, manipulaci a zpracování hotovostí, 9 mil. Kč do zabezpečovacího zařízení, 9 mil. Kč na dopravní prostředky, 7 mil. Kč na nábytek a doplňkové zařízení interiérů, 6 mil. Kč na kancelářskou techniku a spotřební elektroniku, 4 mil. Kč na komunikační techniku a 2 mil. Kč na ostatní hmotný majetek.

III. 3. 2. Výdaje na pořízení materiálu na sklad

Výdaje na pořízení materiálu na sklad dosáhly za rok 2000 částky 43 mil. Kč. Uvedené prostředky byly využity na nákup položek, které jsou z hlediska rozpočtu rozčleněny do šesti oblastí. Nejvýznamnější oblastí byl nákup obalového materiálu na bankovky a mince v objemu 13 mil. Kč. Dále bylo vynaloženo 9 mil. Kč na kancelářské potřeby, 7 mil. Kč na náhradní díly, 4 mil. Kč na provozní tiskopisy, 4 mil. Kč na materiál na údržbu a 6 mil. Kč na ostatní materiál.

III. 3. 3. Výdaje na pořízení nehmotného majetku

Na výdaje na pořízení nehmotného majetku bylo za rok 2000 profinancováno 186 mil. Kč. Z toho bylo vynaloženo 63 mil. Kč na SW pro platební styk (nákup licencí systémového SW pro zúčtovací centrum ČNB), 34 mil. Kč na SW on-line přenosu dat do clearingového centra ČNB, 24 mil. Kč na programové vybavení pro vzdálené zálohování dat uložených na discích a 15 mil. Kč na rozšíření kontrol vstupních dat.

Zefektivňování systému hospodaření v ČNB

Při vynakládání finančních prostředků je v ČNB uplatňován systém stanovený vnitřními předpisy ČNB. Cílem tohoto systému je dosažení maximální efektivity jednotlivých finančních výdajů ČNB. Součástí systému jsou důsledné kontrolní mechanismy. V rámci toho dochází k podrobnému prověření požadavků jednotlivých útvarů ČNB. Tyto požadavky jsou současně posuzovány v návaznosti na vnitřní standardy. Proces probíhá na všech stupních řízení České národní banky.

Výběry obchodních partnerů ČNB se v závislosti na předpokládaném finančním rozsahu předmětu obchodního případu provádějí zejména různými formami výběrových řízení, přičemž pro každý typ výběrového řízení je vnitřním předpisem stanoveno zastoupení jednotlivých útvarů ve výběrové komisi i exaktní popis celého průběhu výběrového řízení. Cílem je především maximální objektivnost i efektivita procesu každého výběrového řízení.

III. 4. Stav rezerv, opravných položek a stav vlastního jmění

III. 4. 1. Stav rezerv a opravných položek

K 31. 12. 2000 měla ČNB vytvořeno celkem 39 591 mil. Kč rezerv a opravných položek, přičemž 12 597 mil. Kč připadalo na rezervy a 26 994 mil. Kč na opravné položky. Oproti konci roku 1999 činil čistý úbytek rezerv 21 005 mil. Kč a čistý úbytek opravných položek 28 258 mil. Kč.

Úbytek rezerv a opravných položek souvisel především s převodem 100 % majetkového podílu ČNB (15,8 mld. Kč) ve společnosti Česká finanční, s.r.o., na Konsolidační banku Praha, s.p.ú., s účinností k 30. 6. 2000. Náklady, které ČNB realizovala v souvislosti s převodem majetkové účasti, byly kompenzovány rozpuštěním rezervy ve výši 21,8 mld. Kč. Dále byla v souvislosti s postoupením pohledávek za Národní bankou Slovenska z titulu dělení bilance bývalé Státní banky československé a dělení federálního oběživa na Českou republiku rozpuštěna opravná položka ve výši 25 810 mil. Kč (v tabulce č. 2 je opravná položka uvedena v řádku „k nelikvidním úvěrům“).

Tabulka č. 2 – Struktura rezerv a opravných položek

	údaje uvedeny v mil. Kč		
	31.12.99	31.12.00	nárůst/pokles
opravné položky:	55 252	26 994	-28 258
k nelikvidním úvěrům	25 824	14	-25 810
ke klasifikovaným úvěrům	5 336	4 680	-656
k pohledávkám	1 444	1 477	33
k cenným papírům	22 648	20 823	-1 825
rezervy	33 602	12 597	-21 005
celkem	88 854	39 591	-49 263

III. 4. 2. Stav vlastního jmění

K 31. 12. 2000 evidovala ČNB v pasívech vlastní jmění, jehož výše se proti roku 1999 změnila zejména vlivem dosaženého zisku za rok 2000.

Tabulka č. 3 – Stav vlastního jmění

	údaje uvedeny v mil. Kč		
název fondu	31.12.99	31.12.00	nárůst/pokles
statutární fond	1 400	1 400	0
všeobecný rezervní fond	7 773	7 773	0
ostatní rezervní fondy ze zisku	159	159	0
ostatní kapitálové fondy	257	257	0
sociální fond	14	13	-1
mezisoučet	9 603	9 602	-1
ztráta z předchozích období	-50 740	-18 393	32 347
zisk za účetní období	32 378	2 524	-29 854
celkem	-8 759	-6 267	2 492

IV.

Rozdělení hospodářského výsledku

Na základě paragrafu 47 odst. 5 zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění zákona č. 442/2000 Sb., hradí Česká národní banka ze svých výnosů nezbytné náklady na svoji činnost. Vytvořený zisk používá k doplňování rezervního fondu a dalších fondů vytvářených ze zisku a k ostatnímu použití v rozpočtované výši. Zbývající zisk odvádí do státního rozpočtu.

Česká národní banka vykázala za rok 2000 zisk v celkové výši 2 523,9 mil. Kč. Bankovní rada schválila jeho konečné rozdělení následujícím způsobem (projeví se v účetnictví roku 2001):

- úhrada ztráty z předchozích období ve výši 2 489,1 mil. Kč,
- dotace sociálnímu fondu pro rok 2001 ve výši 34,8 mil. Kč.

Rozdělení zisku bylo provedeno s tím, že naprostou prioritou byla úhrada ztráty z předchozích období (konkrétně z roku 1998). V návaznosti na to je možno konstatovat, že i po provedení úhrady zůstane v bilanci nadále neuhrazená ztráta z předchozích období, a to ve výši 15 903,6 mil. Kč, která bude uhrazena ze zisků dosažených v příštích letech.

V.

Odvod volného zůstatku zisku státnímu rozpočtu

Z hospodářského výsledku České národní banky za rok 2000 nebude do státního rozpočtu odveden žádný zisk, neboť celý vytvořený zisk byl v souladu se zásadami finančního hospodaření použit pro zajištění vnitřních potřeb banky. Jednalo se o úhradu ztráty z předchozích období v maximálně možném objemu a o doplnění sociálního fondu (ve výši dohodnuté v uzavřené kolektivní smlouvě na rok 2001).

Česká národní banka tedy nedisponuje žádným volným zůstatkem zisku, který by mohl být odveden do státního rozpočtu.

VI.

Vedení účtů a poskytování bankovních služeb právníckým osobám

Zákon č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění zákona č. 442/2000 Sb., v paragrafu 34 odst. 1 stanoví, že „Česká národní banka může, za podmínek obvyklých v bankovním sektoru, vést účty svých zaměstnanců a poskytovat jim další bankovní služby. Vést účty a poskytovat bankovní služby může i právníckým osobám. Seznam těchto právníckých osob zveřejňuje Česká národní banka v roční zprávě o výsledku hospodaření.“

Jmenovitý seznam právníckých osob (v oblasti jiných obchodů České národní banky) je uveden v příloze č. 4. V souladu s usnesením č. 415 z 43. schůze rozpočtového výboru Poslanecké sněmovny Parlamentu České republiky dne 28. února 2001 je v seznamu uvedeno vždy IČO, název právnícké osoby a její sídlo.

Seznam neobsahuje právnícké osoby, jimž ČNB vede účty podle § 27 zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění zákona č. 442/2000 Sb. (tj. banky), a podle § 30 zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění zákona č. 442/2000 Sb. (tj. státní pokladna).

VII.

Závěr

Česká národní banka vytvořila za rok 2000 zisk v celkové výši 2 524 mil. Kč. Dosažený výsledek neumožní provést odvod volného zůstatku zisku státnímu rozpočtu, neboť celý vytvořený zisk byl použit pro zajištění vnitřních potřeb banky – zejména k úhradě ztráty z předchozích období.

Výsledek hospodaření byl kromě dopadu kurzových rozdílů významnou měrou ovlivněn realizovanými měnově politickými opatřeními ČNB a především pak příznivým vývojem úrokových sazeb na mezinárodních finančních trzích.

Ve vnitřním hospodaření (oblast všeobecných provozních nákladů a oblast investic a zásob) postupovala Česká národní banka hospodárně, v souladu se stanoveným rozpočtem.

Rozsah realizovaných výdajů na pořízení majetku, které souvisely s vlastním provozem, byl v roce 2000 o cca 68 % nižší než v roce 1999. Toto snížení bylo způsobeno zejména závěrečnou fází rekonstrukce budov ústředí ČNB v Praze 1 a tomu odpovídajícímu platebnímu kalendáři. Přitom objem výdajů, které nesouvisely s rekonstrukcí budov ústředí ČNB (např. pořizování HW a SW), byl obdobný jako v roce 1999.

Stanovené úkoly v oblasti péče o zaměstnance banky vyplývající z kolektivní smlouvy byly splněny.

Příloha č. 1

SROVNÁNÍ NÁKLADŮ A VÝNOSŮ ČNB V LETECH 1999 a 2000

údaje v mil. Kč

Rozpočtovaná položka	NÁKLADY		VÝNOSY		SALDO	
	1999	2000	1999	2000	1999	2000
OBLAST MĚNOVÁ						
* provádění měnové politiky	24 692	14 219	10 321	228	-14 371	-13 991
* správa devizových rezerv	4 817	6 930	20 255	29 270	15 438	22 340
* dluhová služba	1 496	1 049	845	576	-651	-473
* kurzové rozdíly	8 776	11 098	40 293	7 574	31 517	-3 524
* nestandardní operace	41 909	52 290	46 033	54 182	4 124	1 892
* klientenské operace	1 453	1 100	516	422	-937	-678
> celkově za oblast měnovou	83 143	86 686	118 263	92 252	35 120	5 566
OBLAST EMISE A SPRÁVY OBĚŽIVA						
> celkově za oblast emise a správy oběživa	357	302	21	28	-336	-274
OBLAST PROVOZNÍ						
* zaměstnanci	649	684	0	0	-649	-684
* správní činnost	654	867	9	69	-645	-798
* provoz objektů a zařízení	1 121	1 328	28	40	-1 093	-1 288
* mimořádné náklady/výnosy	23	3	4	5	-19	2
> celkově za oblast provozní	2 447	2 882	41	114	-2 406	-2 768
celkem	85 947	89 870	118 325	92 394		
			HOSPODÁŘSKÝ VÝSLEDEK		32 378	2 524

Příloha č. 2

PŘEHLED AKTIV A PASÍV ČNB KE KONCI ROKU 1999 A 2000

AKTIVA

Název bilanční položky	k 31.12.1999		k 31.12.2000	
	mil.Kč	%	mil.Kč	%
* zlato	840,2	0,1	841,1	0,1
* pohledávky vůči MMF:	39 404,6	6,3	42 801,5	7,0
- v CM	0,0	0,0	403,1	0,1
- v Kč	39 404,6	6,3	42 398,4	6,9
* pohledávky vůči zahraničí	478 223,7	76,9	505 351,4	82,0
* pohledávky vůči tuz.bankám	30 739,3	4,9	17 370,7	2,8
* pohledávky vůči klientům	39 949,6	6,4	37 742,2	6,1
* tuzemské CP a účasti	15 824,7	2,5	10,8	0,0
* pokladna	1 063,6	0,2	1 898,3	0,3
* investiční majetek	8 613,7	1,4	8 329,1	1,4
* ostatní aktiva	7 516,0	1,3	1 672,3	0,3
C e l k e m	622 175,4	100,0	616 017,4	100,0

PASÍVA

Název bilanční položky	k 31.12.1999		k 31.12.2000	
	mil.Kč	%	mil.Kč	%
* emise oběživa	183 938,7	29,6	196 999,9	32,0
* závazky vůči MMF	39 404,5	6,3	42 398,8	6,9
* závazky vůči zahr. včetně CP:	30 544,9	4,9	13 829,7	2,3
- v CM	30 128,8	4,8	13 415,5	2,2
- v Kč	416,1	0,1	414,2	0,1
* závazky vůči tuzemským bankám	275 883,7	44,3	295 870,7	48,0
* vklady klientů	33 122,9	5,3	21 572,7	3,5
* běžné hosp.státního rozpočtu	0,0	0,0	0,0	0,0
* ostatní závazky vůči st.rozpočtu	27 069,2	4,4	36 574,0	5,9
* rezervy	33 602,3	5,4	12 596,8	2,0
* základní jmění	1 400,0	0,2	1 400,0	0,2
* fondy	8 203,5	1,3	8 202,3	1,3
* zisk (ztráta) z předchozího období	-50 740,1	-8,1	-18 392,7	-2,9
* zisk (ztráta) za účetní období	32 378,4	5,2	2 523,9	0,4
* ostatní pasíva	7 367,4	1,2	2 441,3	0,4
C e l k e m	622 175,4	100,0	616 017,4	100,0

Příloha č. 3

Vyhodnocení čerpání rozpočtovaných prostředků k 31.12.2000 (údaje uvedeny v tis.Kč)

Rozpočtovaná položka	Plán a rezerva	Skutečnost	Poměr v %
Výdaje	3 346 260	2 683 676	80,2
Výdaje na provoz	2 154 370	1 939 123	90,0
Emise a správa oběživa	315 023	292 130	92,7
Nákup peněz	301 779	286 115	94,8
Příprava nových platidel	2 244	1 067	47,5
Ochrana platidel	3 000	169	5,6
Správa oběživa externími subjekty	8 000	4 779	59,7
Provozní výdaje	1 797 368	1 646 993	91,6
Hlavní činnost	1 764 178	1 623 496	92,0
Osobní výdaje	715 789	687 955	96,1
Správní činnost	765 023	675 668	88,3
Provoz objektů a zařízení	283 366	259 873	91,7
Vedlejší činnost	33 190	23 497	70,8
Správní činnost	26 659	18 654	70,0
Provoz objektů a zařízení	6 531	4 843	74,2
Rezerva výdajů na provoz	41 979		
Výdaje na pořízení majetku	1 191 890	744 553	62,5
Výdaje na pořízení hmotného majetku	736 703	516 105	70,1
Stavby, budovy a pozemky	307 453	283 630	92,3
Dopravní prostředky	9 175	8 649	94,3
Kancelářská technika a spotřební elektronika	11 709	6 024	51,4
Technika pro úschovu, manipulaci a zprac. hotovosti	130 244	11 578	8,9
Výpočetní technika - hardware (HW)	237 984	184 686	77,6
Nábytek a doplňkové zařízení interiéru	9 653	6 681	69,2
Komunikační technika	14 496	3 622	25,0
Zabezpečovací zařízení	13 706	9 403	68,6
Umělecká díla	160	160	100,0
Ostatní hmotný majetek	2 123	1 672	78,8
Výdaje na pořízení spotřebního materiálu	59 088	42 269	71,5
Náhradní díly	8 135	7 171	88,1
Materiál na údržbu	4 918	3 705	75,3
Kancelářské potřeby	13 057	8 703	66,7
Obalový materiál	16 929	12 327	72,8
Provozní tiskopisy	6 886	3 966	57,6
Ostatní materiál na sklad	9 163	6 397	69,8
Výdaje na pořízení nehmotného majetku	362 974	186 179	51,3
Programové vybavení - software (SW)	362 974	186 179	51,3
Rezerva výdajů na pořízení majetku	33 125		

Příloha č. 4

Jmenovitý seznam právnických osob podle § 34 odst. 1 zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance,
ve znění zákona č. 442/2000 Sb.

IČO	Název	Sídlo - město	Sídlo - ulice	Poznámka
a) účty bankovní odborové organizace				
65732138	CELOBANKOVNI	ODBOROVY VYBOR CNB	PRAHA 1	NA PRIKOPE 28
65732006	BANKOVNI ODBOROVY	VYBOR CNB-USTREDI	PRAHA 1	NA PRIKOPE 28
00570281	VYBOR ODBOROVE	ORGANIZACE	CESKE BUDEJOVICE	LANNOVA 1
00570281	ZAKL ODBOROVA ORG	OSPPP CNB PLZEN	PLZEN	HUSOVA 10
00570281	ZAKLADNI ODBOROVA	ORG.CNB POB.PRAHA	PRAHA 1	NA PRIKOPE 28
65733207	ZOOS-VYBOR ODBOROVE	ORGAN.CNB USTI N/L	USTI NAD LABEM	KLASTERNI 3301/11
65733304	ZO OS PRAC. PENEZN.	A POJIST.CNB POBOCKA	HRADEC KRALOVE	HORICKA 1652
65733835	ZAKLADNI ODBOROVA	ORGANIZACE CNB BRNO	BRNO	ROOSEVELTOVA 18
65734653	ZAKL.ODBOROVA ORG.V	POBOCCE CNB OSTRAVA	OSTRAVA 1	NADRAZNI 4
b) účty klubu důchodců ČNB				
48549746	KLUB DUCHODCU CNB		PRAHA 1	NA PRIKOPE 28
c) pohledávky za bývalými bankami				
00208183	KREDITNI a	PRUMYSLOVA BANKA A.S	PRAHA 10	PRACSKA 2672/113
00555568	EKOAGROBANKA A.S.		USTI NAD LABEM	DVORAKOVA 3134/2
15268951	Banka Bohemia a.s.	v likvidaci	Praha 1	Senovazne nam. 7
41189299	REALITBANKA a.s.		PRAHA 3	MALESICKA 16 a
46974229	VELKOMORAVSKA	BANKA A.S.	HODONIN	LIPOVA ALEJ 8
47151501	PRVNI	SLEZSKA BANKA A.S.	OPAVA	JANSKA 4
41602030	COOP BANKA,A.S.	V LIKVIDACI	BRNO	BENESOVA UL.14/16
d) zajišťovací fond družstevních záložen				
25662503	ZAJISTOVACI FOND	DRUZSTEVNICH ZALOZEN	PRAHA 10	PRUBEZNA 76

IČO	Název		Sídlo - město	Sídlo - ulice	Poznámka
e) účty převzatých klientů od bank					
ea) převzaté úvěry Bankovního domu SKALA					
41694350	ARAMIS S.R.O.	V KONKURZU	PRAHA 8	NAM. DR. HOLEHO 3	zruš. v r. 2001
49902717	MB+MB S.R.O.	V KONKURZU	DUBI	K.H.BOROVSKÉHO 41	zruš. v r. 2001
42744211	PALETEN SPOL.S R.O.	V KONKURZU	ZLEBY	ZAHRADNI 379	
47307889	NASIN SPOL S R.O.	V KONKURZU	LIBEREC 25	U KOLORY 302	
48591475	TOPA S.R.O.	V KONKURZU	ROZTOKY U PRAHY	HAVLICKOVA 10/24	
49022431	STERN CR S.R.O.	V KONKURZU	VODNANY	NAMESTI SVOBODY 1718	

ČNB organizace převzala v rámci majetkové újmy UNION banky před koupí obchodního podílů v České finanční. Ve vazbě na zástavní právo ČNB k nemovitostem je postoupení jinému subjektu problematické.

eb) účty klientů po privatizaci bývalých klientů ČNB

16783832	ZDENEK TVRDY		PRAHA-TROJA	MAZURSKA 525	
25545850	BARTEM S.R.O.		HODONIN	SAFARIKOVA 3	
44268548	VABO SPOL.S.R.O.		PRAHA 10	TASKENTSKA 8/1413	
45277672	EKOFARMA K+H S.R.O.		HARTMANICE 149		

Účty jsou vedeny v důsledku privatizace bývalých státních podniků v resortu ministerstva obrany. Vymáhání dluhů bude s největší pravděpodobností realizováno soudní cestou.

ec) převzaté úvěry z Kreditní a průmyslové banky

00682331	G.P. S.R.O.	V KONKURZU	BRATISLAVA SR	VIEDENSKA CESTA 26	
41325869	EXIMA TRADING S.R.O.	V LIKVIDACI	LITOMERICE	VELKA KRAJSKA 7	
45805865	DELTA IMEX S.R.O.	V LIKVIDACI	PRAHA 7	JANKOVCOVA 2	

ČNB organizace převzala v rámci mimosoudního vyrovnání před koupí obchodního podílu v České finanční.

IČO	Název	Sídlo - město	Sídlo - ulice	Poznámka
-----	-------	---------------	---------------	----------

f) organizace v resortu ministerstva obrany

fa) neuhrazené pohledávky

25059840	CBN GROUP A.S.	PRAHA 4	POD DALNICI 6	
00000370	VYDAVATELSTVI MAGNET -PRESS V KONKURZU	PRAHA 1	VLADISLAVOVA 26	
00000451	VOJENSKY OPRAVAREN. PODNIK 084 S.P.	OLOMOUC	NA SIBENIKU 3	
00000507	LETECKE OPRAVNY KBELY S.P.	PRAHA 9-KBELY	TOUZIMSKA 583	
00000515	LOM PRAHA STATNI PODNIK	PRAHA 10	CERNOKOSTELECKA 270	
00659819	VOJENSKY OPRAVAREN. PODNIK 081	PRELOUC	JASELSKA 304	

Jedná se o organizace převedené do ČNB z SBČS.

fb) netermínované vklady ostatních klientů

47114975	VOJENSKA ZDRAVOTNI POJISTOVNA CR	PRAHA 9	DRAHOBEJLOVA 1404/4	
47114975	VOJENSKA ZDRAVOTNI POJISTOVNA	BRNO RECKOVICE	BANSKOBYSTRICKA 40	
47114975	VOJENSKA ZDRAVOTNI POJISTOVNA POBOCKA	CESKE BUDEJOVICE		
60449225	UNIE ARMADNICH SPORTOVNICH KLUBU CR	PRAHA 6 - DEJVICE	POD JULISKOU 5	
64791319	MEDTEC - VOP, spol. s r.o.	HRADEC KRALOVE	BRNENSKA 700/25	
00000205	VOJENSKÉ LESY A STATKY PRAHA	PRAHA 6	POD JULISKOU C.5	
00000205	VOJ.LESY A STATKY CR DIVIZE HORNI PLANA	HORNI PLANA	JIRASKOVA 150	
00000205	VOJ.LESY A STATKY CR DIVIZE HOROVICE	HOROVICE		
00000205	VOJ.LESY A STATKY CR DIVIZE LIPNIK N.BEC.	LIPNIK NAD BECVOU	BRATRSKA 359	
00000205	VOJ.LESY A STATKY CR DIVIZE MIMON	MIMON	NADRAZNI 115	
00000205	VOJ.LESY A STATKY CR DIVIZE PLUMLOV	PLUMLOV	LESNICKA 463	
00000205	VOJ.LESY A STATKY CR DIVIZE VELICHOV	OSTROV NAD OHRI	VELICHOV 97	
00000205	VOJ.LESY A STATKY CR PROJ.USTAV OLOMOUC	OLOMOUC	POST. SCHRANKA 122	
00000485	VOJENSKY OPRAVAREN. PODNIK 025	SENOV U N. JICINA	DUKELSKA 102	
00000558	VOJENSKY OPRAVAREN. PODNIK 042 S.P.	OLOMOUC	HOLICKA 26	

Avizováno zrušení účtů Vojenské zdravotní pojišťovny v roce 2001.

g) neziskové organizace v resortu ministerstva vnitra

49629034	N.O.S.POLICIE CR ZO C.1 SPS MV	PRAHA 9	POST.PRIHRADKA 24/JV	
49779583	NEZAVISLY ODBOR.SVAZ POLICIE CR	PLZEN	ANGLICKE NABREZI 7	
00540391	SPORTOVNI KLUB POLICEJNI SKOLY PHA	PRAHA 9	PS 24	

63837226 SPORTOVNI KLUB POLICIE AKADEMIA PHA PRAHA 7 SCHR. 7063

IČO	Název	Sídlo - město	Sídlo - ulice	Poznámka
-----	-------	---------------	---------------	----------

h) účty netermínovaných vkladů uranového průmyslu

00002739	DIAMO STATNI PODNIK	STRAZ POD RALSKEM	MACHOVA 201	
00002739	DIAMO S.P.	STREDISKO SOC.SLUZEB	STRAZ POD RALSKEM	MACHOVA 201
00002739	DIAMO,STATNI PODNIK	ODSTEPNY ZAVOD GEAM	DOLNI ROZINKA	
45148015	ORTAS A.S.	PRIBRAM IV. 550		

i) ostatní finanční instituce a jiní vkladatelé

00010545	AERO VODOCHODY A.S.	ODOLENA VODA		
41692918	FOND NARODNIHO MAJETKU CR	PRAHA 2	RASINOVO NABR.42	
47450622	CESKA FINANCNI S.R.O	PRAHA 1	V JAME 6	
49710362	MFCR-FOND POJ.VKLADU K RUKAM JUDR.VAVROVE	PRAHA 1	LETENSKA 15	
60753552	POZEMNI STAVBY ZLIN GROUP A.S.	ZLIN	LORENCOVA 9	

Aero Vodochody - vazba na ČNB poskytnutou záruku v cizí měně,
Pozemní stavby Zlín - účet veden v souvislosti s financováním rekonstrukce budovy ČNB,
Česká finanční - účty vedené v souvislosti s konsolidací bankovního sektoru.