



ROČNÍ ZPRÁVA  
O VÝSLEDKU HOSPODAŘENÍ  
ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY

2001

**ROČNÍ ZPRÁVA O VÝSLEDKU HOSPODAŘENÍ  
ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY  
ZA ROK 2001**

---

březen 2002

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

## ZPRÁVA NEZÁVISLÝCH AUDITORŮ

### PRO BANKOVNÍ RADU ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY

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 2001 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 2001, která však není součástí připojené Zprávy, je následující:

„Provedli jsme audit přiložené rozvahy České národní banky (dále jen „ČNB“) k 31. prosinci 2001, souvisejícího výkazu zisků a ztrát a přílohy, za rok 2001 (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 směrnici 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 aktiva, závazky a vlastní kapitál ČNB k 31. prosinci 2001 a výsledek jejího hospodaření za rok 2001 v souladu se zákonem o účetnictví a ostatními příslušnými předpisy České republiky.“

26. března 2002



PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.  
zastoupený



Paul Cunningham  
partner



Ing. Zdeněk Mojžíšek  
auditor, osvědčení č. 1813

| <b><u>Obsah:</u></b>  | <b>strana</b> |
|---|---------------|
| 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 pasiva.....   | 10            |
| III. 1. Shrnutí – celkově.....                                      | 10            |
| III. 2. Popis věcného obsahu vybraných položek aktiv a pasiv.....   | 10            |
| III. 3. Výdaje na pořízení majetku.....                             | 12            |
| III. 4. Stav rezerv, opravných položek a stav vlastního jmění.....  | 15            |
| IV. Rozdělení hospodářského výsledku.....                           | 16            |
| V. Odvod volného zůstatku zisku státnímu rozpočtu.....              | 17            |
| VI. Vedení účtů a poskytování bankovních služeb právnickým osobám.. | 18            |
| VII. Závěr.....   | 19            |

Příloha č. 1 - Srovnání nákladů a výnosů ČNB v letech 2000 a 2001

Příloha č. 2 - Přehled aktiv a pasiv ČNB ke konci roku 2000 a 2001

Příloha č. 3 - Vyhodnocení čerpání rozpočtovaných prostředků k 31. 12. 2001

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

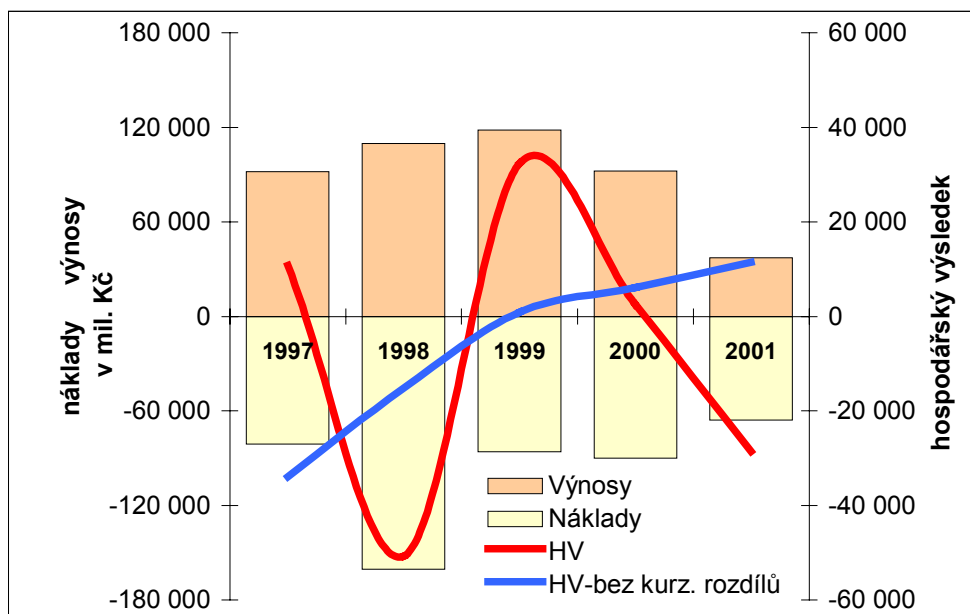
# I. Úvod

Zákon České národní rady č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů a nálezu Ústavního soudu ze dne 20. června 2001, vyhlášeného pod č. 278/2001 Sb. (v dalším textu Zprávy jen „zákon o ČNB“), 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 2001 a rozboru výsledku hospodaření.

Správnost roční účetní závěrky byla v souladu se zákonem o ČNB ověřena auditorem - firmou PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., který zároveň ověřil konzistentnost Roční zprávy s účetní závěrkou.

Hlavním úkolem České národní banky je zajišťování cenové stability. Této prioritě je plně podřízeno provádění měnové politiky. Operace ČNB na trzích se proto někdy pozitivním a jindy negativním způsobem promítají do účetního hospodářského výsledku. K tomuto vlivu se v roce 2001 připojil faktor zcela mimořádný a ve své intenzitě ojedinělý, a to prudké nominální zhodnocení koruny, které pro ČNB znamenalo náklad ve výši 40,1 mld. Kč. Tím došlo k posunutí celkového hospodářského výsledku ČNB do záporných čísel. Ztráta byla vykázána ve výši 28,6 mld. Kč. Vzhledem k tomu, že hospodářský výsledek centrální banky je zcela zásadně ovlivněn realizací měnové politiky, není a nemůže být indikátorem, který by ukazoval na skutečnou úroveň hospodaření organizace.

Vývoj hospodářského výsledku ČNB v letech 1997 až 2001 znázorňuje níže uvedený graf č. 1.



## II. Náklady a výnosy

### II. 1. Shrnutí – celkově

Hospodářský výsledek ČNB za rok 2001 skončil se ztrátou ve výši 28 628 mil. Kč, přičemž výnosy dosáhly úrovně 37 202 mil. Kč a náklady 65 830 mil. Kč. Celkově lze konstatovat, že výsledek hospodaření za rok 2001 byl ovlivněn především kurzovými ztrátami z přepočtu devizových aktiv a pasiv ČNB. Negativní vliv na výsledek hospodaření v oblasti kurzových rozdílů byl částečně kompenzován výnosy ze správy devizových rezerv. Oproti předchozím rokům se v důsledku vývoje na zahraničních trzích zvýšila výnosnost devizových aktiv ČNB, což umožnilo pokrýt veškeré sterilizační náklady, provozní náklady banky a část již zmíněných kurzových ztrát.

Celkové sterilizační náklady ČNB oproti předchozímu roku mírně vzrostly. V důsledku snížení objemu povinných minimálních rezerv a intervenování ČNB na devizovém trhu vzrostl u obchodních bank objem likvidity, kterou ČNB stahovala z trhu formou repo operací s poukázkami ČNB.

V oblasti konsolidace bankovního sektoru celkový objem dosažených nákladů a výnosů v porovnání s předchozími roky výrazně poklesl, což je dáno tím, že rozhodující objem nákladů (včetně tvorby rezerv a opravných položek) byl realizován již v předcházejícím období. Podobně jako v roce 2000 dosáhla pak i v roce 2001 celá skupina nestandardních operací kladného výsledku hospodaření.

Celkové provozní náklady ČNB v porovnání s rokem 2000 absolutně poklesly, neboť v roce 2000 zatížily ČNB jednorázové náklady spojené s pořádáním výročního zasedání Světové banky a Mezinárodního měnového fondu v Praze a jednorázové odpisy majetku převedeného do užívání (ukončení rekonstrukce budovy ústředí ČNB). Vedle běžných provozních nákladů realizovala ČNB v roce 2001 i jednorázové náklady z titulu platby DPH (závěrečný daňový doklad na rekonstrukci budovy ústředí ČNB) a tvorby opravné položky na pohledávku za Pozemními stavbami Zlín Group, a.s., v souvislosti s neuhrazenou smluvní pokutou.

Přehled o dosažených nákladech a výnosech v roce 2001 v členění podle jednotlivých oblastí hospodaření podává tabulka č. 1 (srovnání nákladů a výnosů ČNB v letech 2000 a 2001 je uvedeno v příloze č. 1).

**Tabulka č. 1 - Náklady a výnosy ČNB v roce 2001**

|                               | údaje uvedeny v mil. Kč |               |                |
|-------------------------------|-------------------------|---------------|----------------|
|                               | náklady                 | výnosy        | saldo          |
| oblast měnová                 | 62 791                  | 36 758        | -26 033        |
| provádění měnové politiky     | 15 883                  | 64            | -15 819        |
| správa devizových rezerv      | 4 319                   | 32 840        | 28 521         |
| kurzové rozdíly               | 40 740                  | 622           | -40 118        |
| nestandardní operace          | 1 105                   | 2 725         | 1 620          |
| klientské operace             | 744                     | 507           | -237           |
| oblast emise a správy oběživa | 311                     | 17            | -294           |
| oblast provozní               | 2 728                   | 427           | -2 301         |
| <b>celkem</b>                 | <b>65 830</b>           | <b>37 202</b> | <b>-28 628</b> |

## **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 pěti samostatných celků.

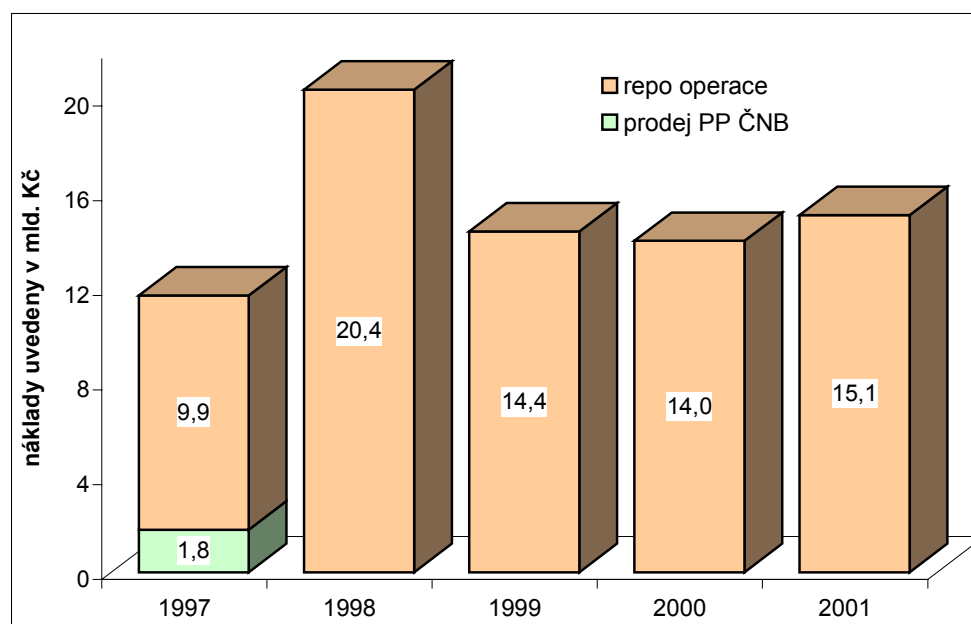
| údaje uvedeny v mil. Kč |         |        |         |
|-------------------------|---------|--------|---------|
| rok                     | náklady | výnosy | saldo   |
| 2000                    | 86 686  | 92 252 | 5 566   |
| 2001                    | 62 791  | 36 758 | -26 033 |

### **II. 2. 1. Provádění měnové politiky**

V oblasti provádění měnové politiky ČNB obdobně jako v předchozích letech sterilizovala prostřednictvím repo operací s poukázkami ČNB volnou likviditu obchodních bank. Společně s repo operacemi využívala ČNB i tzv. automatické facility. Komerční banky mohly prostřednictvím depozitní facility uložit na konci dne svou přebytečnou likviditu do ČNB formou depozita za diskontní sazbu nebo naopak měly možnost si od ČNB přes noc likviditu vypůjčit za lombardní sazbu (marginální zápůjční facility). Z důvodu realizace programu postupné harmonizace parametrů systému povinných minimálních rezerv s pravidly Evropské centrální banky se ČNB rozhodla s platností od 12. 7. 2001 úročit povinné minimální rezervy bank. Výše úročení se rovná aktuální sazbě pro dvoutýdenní repo operace ČNB. V roce 2001 zatížilo úročení povinných minimálních rezerv hospodářský výsledek ČNB úrokovými náklady ve výši 645 mil. Kč.

V roce 2001 bylo průměrně sterilizováno 284 000 mil. Kč, což je v porovnání s rokem 2000 objem o cca 8 % vyšší. V souhrnu bylo v oblasti provádění měnové politiky realizováno záporné saldo hospodaření, tedy ztráta, ve výši 15 819 mil. Kč.

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



V reakci na měnový vývoj byly v průběhu roku 2001 několikrát upraveny parametry měnově politických nástrojů. Poslední změna (v rámci roku 2001) realizovaná s platností k 30. 11. 2001 posunula úroveň limitní dvoutýdenní repo sazby na hodnotu 4,75 % p.a., diskontní sazby na hodnotu 3,75 % p.a. a lombardní sazby na hodnotu 5,75 % p.a. Povinné minimální rezervy z primárních vkladů byly ponechány beze změny, tj. ve výši 2 %.

## II. 2. 2. Správa devizových rezerv

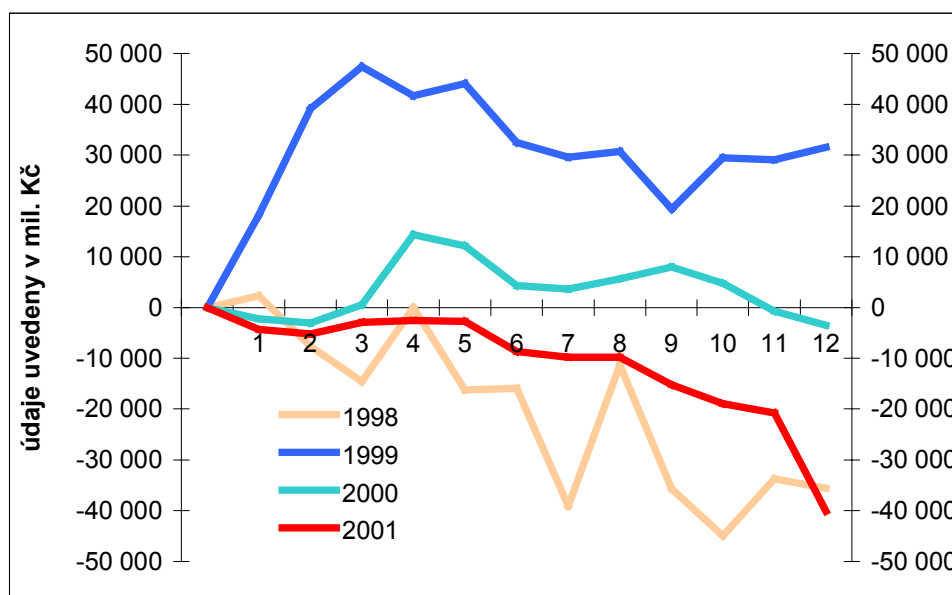
V této oblasti jsou realizovány výnosy a náklady ze správy devizových aktiv. Pro celkovou výši dosažených výnosů je určující objem devizových aktiv, vývoj úrokových sazeb a devizových kurzů rezervních měn.

Saldo nákladů a výnosů dosáhlo k 31.12.2001 celkové kladné výše 28 521 mil. Kč, což je oproti roku 2000 nárůst o cca 6 mld. Kč. Dosažený výsledek hospodaření ovlivnila jak vyšší výnosnost tak i větší objem devizových rezerv. Vážený průměrný výnos devizových portfolií činil 5,46 % p.a., což je oproti roku 2000 nárůst o 0,39 procentního bodu, umožněný vývojem na světových trzích. V průběhu roku 2001 realizovala ČNB devizové obchody (prodeje či nákupy cizí měny). Zároveň přijala depozita od Fondu národního majetku, což souvisí s pokračující privatizací státního majetku. Celkový objem devizových rezerv dosáhl v přepočtu 529 mld. Kč.

## II. 2. 3. Kurzové rozdíly

Pro výši dosažených kurzových rozdílů je v prostředí ČNB rozhodující objem devizových aktiv a pasiv 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 - 2001 ilustruje níže uvedený graf č. 3.



Volatilita kurzů rezervních měn vůči koruně byla v průběhu předchozích let poměrně velmi vysoká. Vývoj kurzu koruny vůči základním rezervním měnám, tedy euru a dolaru, měl v roce 2001 odlišný průběh. Vůči dolaru koruna nejprve oslabovala s tím, že



druhá polovina roku byla ve znamení postupného posilování až na hodnotu, která byla vyšší než na konci roku 2000. Kurz koruny vůči euru si s menšími přestávkami udržoval trend permanentního posilování, takže na konci roku 2001 byl nominální kurz koruny vůči euru o cca 8,9 % silnější než na konci roku 2000. Celkový objem kurzových rozdílů tak dosáhl záporné výše 40 118 mil. Kč.

#### **II. 2. 4. 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. 2001 dosáhlo saldo nákladů a výnosů z nestandardních operací celkové kladné výše 1 620 mil. Kč.

V návaznosti na restrukturalizaci některých transformačních institucí ČNB prodala v červnu 2000 Konsolidační bance Praha, s.p.ú., svůj 100% obchodní podíl v České finanční, s.r.o. Současně uzavřela s Českou finanční, s.r.o., Dohodu o úhradě nákladů na provozní činnost a ztrát z převzatých aktiv vzniklých v souvislosti s realizací konsolidačního programu. V návaznosti na výše uzavřenou dohodu zaplatila ČNB za období 2001 náklady v celkové výši 864 mil. Kč (z toho 426 mil. Kč připadalo na dohadnou položku, protože Česká finanční, s.r.o., nevyčíslila konkrétní objem provozních nákladů vzniklých v souvislosti s realizací konsolidačního programu). Ke konci roku 2001 byl předběžně vyčíslen objem nerealizovaných ztrát z převzatých aktiv v rámci konsolidačního programu. Na základě zjištěných výsledků byla část rezervy, kterou ČNB za tímto účelem vytvořila, rozpuštěna do výnosů. Obdobně jako v předchozích letech využívala Česká finanční, s.r.o., i v roce 2001 účelové úvěry, za což ČNB inkasovala úroky v souhrnné výši 792 mil. Kč.

Vláda České republiky poskytla v roce 1997 státní záruku ČNB na pohledávky, vystavené záruky a převzatá aktiva vzniklá v souvislosti s konsolidací a stabilizací bankovního sektoru v celkové výši 22,5 mld. Kč. Po postoupení pohledávky ČNB za NBS se státní záruka vztahuje na konsolidační program jako celek a nikoliv na ztráty z jednotlivých aktiv. Protože částka 22,5 mld. Kč nepokrývá celkové náklady na konsolidační program, má ČNB vytvořeny opravné položky do celkové výše potencionálních nákladů. Celkový objem vytvořených opravných položek se v průběhu roku snižuje o jednotlivé splátky, případně se jimi kompenzují ztráty související se skončenými konkurzními řízeními.

V průběhu roku 2001 prodala ČNB, obdobně jako ostatní bankovní akcionáři, svůj akciový podíl v Bankovním institutu vysoká škola, a.s. Z celkového počtu 437 kusů akcií bylo ve vlastnictví ČNB 131 kusů akcií na jméno. Za prodej majetkové účasti ČNB obdržela cca 5 mil. Kč.

Ke konci roku 2001 byla odúčtována záruka pro věřitele Agrobanky Praha, a.s. Zároveň byla rozpuštěna související rezerva ve výši 362 mil. Kč. Dále ČNB vyplatila likvidátorovi Agrobanky Praha, a.s., za období 2001 zálohy z titulu smluvní odměny v celkové výši 38 mil. Kč s tím, že na vyplacené zálohy vytvořila 100% opravnou položku.

Oblast nestandardních operací dále zahrnovala výnosové úroky z redistribučního úvěru ve výši 639 mil. Kč. V minulosti byly redistribuční úvěry poskytnuty na trvale se obracející zásoby a krytí vládních integračních akcí a komplexní bytovou výstavbu. Úvěry byly převedeny do Konsolidační banky Praha, s.p.ú. (dnes Česká konsolidační agentura).

## II. 2. 5. Klientské operace

Klientské operace zahrnují náklady a výnosy, které ČNB realizuje ve styku se svými klienty. K 31. 12. 2001 dosáhlo saldo nákladů a výnosů celkové záporné výše 237 mil. Kč.

Na dosažený výsledek měly rozhodující vliv operace realizované se státem, tedy konkrétně nákladové úroky z vkladů a běžných účtů státu u ČNB ve výši cca 430 mil. Kč a nákladové úroky z depozit Fondu národního majetku ve výši cca 245 mil. Kč.

Náklady z klientských operací byly částečně kompenzovány přijatými poplatky z clearingů a trhu krátkodobých dluhopisů, zahraničního platebního styku, vedení účtů státního rozpočtu 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.

| rok  | údaje uvedeny v mil. Kč |        |       |
|------|-------------------------|--------|-------|
|      | náklady                 | výnosy | saldo |
| 2000 | 302                     | 28     | -274  |
| 2001 | 311                     | 17     | -294  |

Převážnou většinu realizovaných nákladů tvoří náklady na nákup a přípravu bankovek a mincí (včetně pamětních stříbrných mincí a zlatých mincí). V roce 2001 činily výše uvedené náklady 309 mil. Kč. Za správu zásob českých peněz realizovanou pražskými pobočkami Komerční banky, a.s., byly zaplacený cca 2 mil. Kč. Od druhé poloviny roku 2001 vykonávaly správu zásob českých peněz výhradně pobočky ČNB.

Výnosy realizované v oblasti emise a správy oběživa souvisely především s prodejem numismatického materiálu.

## II. 4. Oblast provozní

Hospodaření ČNB v oblasti provozní skončilo v roce 2001 celkovým záporným saldem ve výši 2 301 mil. Kč.

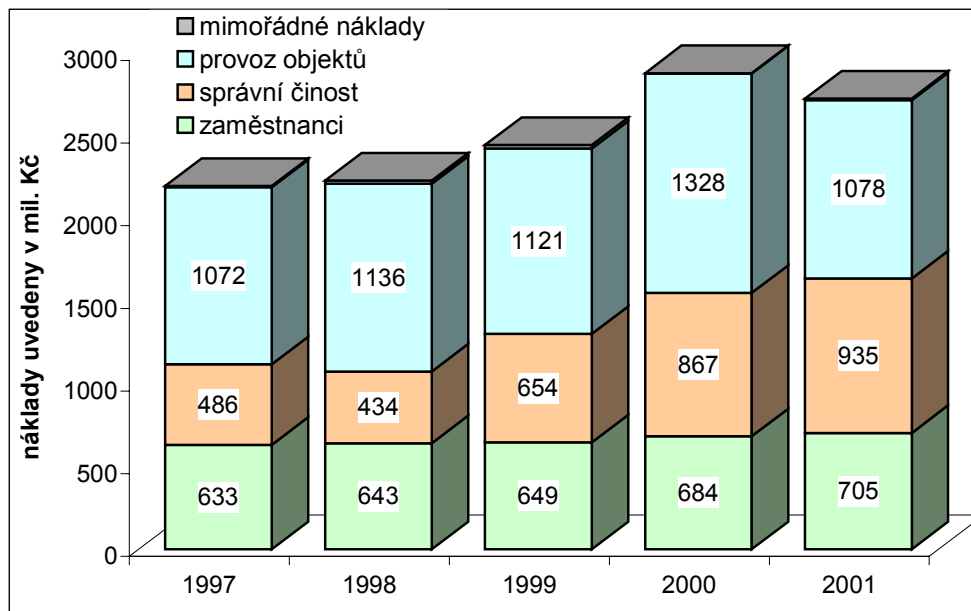
| rok  | údaje uvedeny v mil. Kč |        |        |
|------|-------------------------|--------|--------|
|      | náklady                 | Výnosy | saldo  |
| 2000 | 2 882                   | 114    | -2 768 |
| 2001 | 2 728                   | 427    | -2 301 |

V porovnání s předchozím rokem bylo záporné saldo nižší o 16,9 %. Toto snížení souviselo především s mimořádným nákladem v roce 2000, kdy se ČNB podílela na spolufinancování výročního zasedání Světové banky a Mezinárodního měnového fondu v Praze, což zatížilo ČNB nákladem ve výši 350 mil. Kč. V dosaženém výsledku roku 2001 se též projevilo snížení odpisů a nájemného a nárůst DPH.

Provozní náklady v roce 2001 představovaly z celkových nákladů ČNB 4,1 %, dosažené výnosy z celkových výnosů banky pak tvořily 1,1 %.

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

Porovnání provozních nákladů v letech 1997 až 2001 znázorňuje následující graf č.4.



#### II. 4. 1. Zaměstnanci

Náklady na zaměstnance činily 705 mil. Kč, z toho na mzdové a ostatní osobní náklady bylo čerpáno 501 mil. Kč. Dále bylo vynaloženo 180 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 vzdělávání zaměstnanců bylo vydáno 24 mil. Kč.

Celkové náklady na zaměstnance se v roce 2001 oproti předchozímu roku zvýšily o 3,1 %. Mzdové a ostatní osobní náklady vzrostly o 3,5 % a jejich objem byl ovlivněn snížením mezd členům bankovní rady v důsledku novely zákona o České národní bance, která nabyla účinnosti 1. ledna 2001. Průměrná statisticky vykázaná měsíční nominální mzda dosáhla výše 28 674 Kč a byla o 3,7 % vyšší než v roce 2000, což představuje pokles průměrné reálné mzdy v ČNB o 1,2 %. Průměrná měsíční nominální mzda zaměstnanců ČNB bez členů bankovní rady vzrostla o 6,5 % a průměrná reálná mzda o 1,7 %.

#### II. 4. 2. Správní činnost

Náklady realizované v rámci této skupiny dosáhly částky 935 mil. Kč. Celkový meziroční nárůst oproti roku 2000 činil 68 mil. Kč. V roce 2000 byl do správní činnosti zahrnut např. podíl nákladů na výroční zasedání Světové banky a Mezinárodního měnového fondu v Praze (350 mil. Kč). V roce 2001 zvýšilo objem správní činnosti (oproti roku 2000) vytvoření opravné položky ve výši 267 mil. Kč na neuhrazené penále vyměřené koordinujícímu hlavnímu dodavateli, tj. Pozemním stavbám Zlín Group, a. s., v likvidaci, a dále byla vyšší DPH, která proti roku 2000 vzrostla o 225 mil. Kč. Kromě výše

uvedených nákladů se do správní činnosti promítly i náklady, které se vztahovaly ke konkrétní činnosti jednotlivých organizačních jednotek a útvarů České národní banky (včetně poboček ČNB). Jednalo se např. o náklady za nakupované služby, telekomunikační poplatky, cestovné, náklady na výkony spojů, spotřebu tiskopisů a kancelářských potřeb.

Výnosy ve výši 327 mil. Kč tvořily zejména pokuty a penále za nedodržení smluvních závazků u stavebních investičních akcí a tržby z prodeje majetku. Oproti předchozímu roku tak výnosy vzrostly o 258 mil. Kč.

#### **II. 4. 3. Provoz objektů a zařízení**

Prostředky vynakládané na provoz objektů a zařízení byly čerpány ve výši 1 078 mil. Kč a ve srovnání s rokem 2000 poklesly o 250 mil. Kč. Snížení nákladů souviselo s menším objemem odpisů, protože po ukončení rekonstrukce v roce 2000 byly zaúčtovány jednorázové odpisy pořízeného drobného majetku. Zpětnou redislokací zaměstnanců ČNB pak výrazně pokleslo i placené nájemné.

Po stránce druhového členění zhruba tři čtvrtiny nákladů tvořily odpisy. Zbývající náklady se týkaly zajištění chodu objektů a zařízení, tj. oprav a údržby majetku, spotřeby paliv a energie, přepravného, nájemného, nákladů na drobný hmotný majetek a obalový materiál.

Dosažené výnosy v objemu 86 mil. Kč tvořily tržby z prodeje hmotného investičního majetku, přijaté nájemné a aktivace materiálu. Oproti předchozímu roku vzrostly o 46 mil. Kč, což souviselo s odprodejem bytů ve vlastnictví ČNB.

#### **II. 4. 4. Mimořádné náklady a výnosy**

Mimořádné náklady byly zaúčtovány ve výši 10 mil. Kč a proti předchozímu roku se zvýšily o 7 mil. Kč. Dosažená částka představovala řadu drobných případů spojených s likvidací vyřazeného majetku a pojistných událostí. Vedle těchto standardních případů je zde zahrnuta i dodatečná fakturace telefonních hovorů ve výši 7 mil. Kč za období let 1997 až 2000, kterou společnost Český Telecom, a.s., v uvedených letech neprovedla. Dále je zde zaúčtována daň ve výši 1 mil. Kč, která byla dodatečně vyměřena Finančním úřadem pro Prahu 1 na základě kontroly daně z příjmu právnických osob vybírané srážkou za období let 1996 až 1999. Proti platebním výměrům Finančního úřadu podala Česká národní banka odvolání z důvodu rozporu rozhodnutí správce daně s platnými právními předpisy.

Mimořádné výnosy dosáhly 14 mil. Kč a proti roku 2000 se zvýšily o 9 mil. Kč. Vykázaný objem výnosů se týkal především převodu subvencí v oblasti výpočetní techniky a informačních technologií, které ČNB obdržela do 1. 1. 2001 a byl odrazem změny metodiky účtování subvencí na základě opatření Ministerstva financí ČR. Do mimořádných výnosů se dále promítly přijaté vratky, přeplatky a refundace.

### 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.

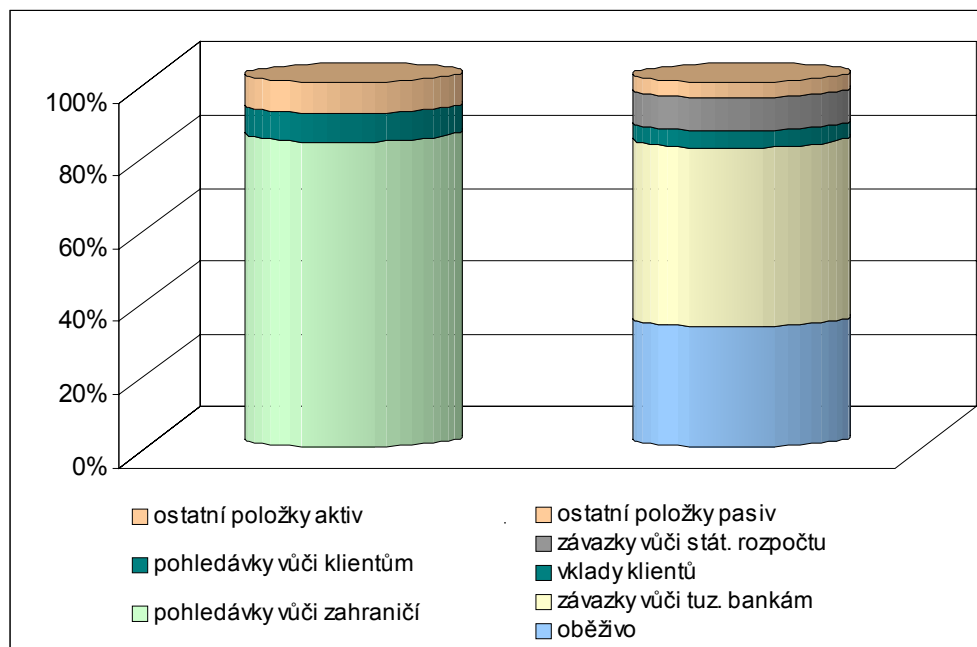
### III.

## Aktiva a pasiva

### III. 1. Shrnutí – celkově

Bilanční suma ČNB dosáhla k 31. 12. 2001 celkové výše cca 629 mld. Kč. Na straně pasiv byly obdobně jako v předchozích letech rozhodujícími položkami závazky vůči tuzemským bankám a emise oběživa, které představovaly v souhrnu 82% podíl na celkovém objemu pasiv. Na straně aktiv tvořily rozhodující podíl (ve výši cca 84 %) pohledávky vůči zahraničí (v převážné většině se jedná o devizové rezervy ČNB).

V příloze č. 2 je uveden přehled absolutních hodnot aktiv a pasiv ČNB ke konci roku 2000 a 2001. Strukturu jednotlivých položek aktiv a pasiv ČNB k 31. 12. 2001 zobrazuje následující graf č. 5.



### III. 2. Popis věcného obsahu vybraných položek aktiv a pasiv

#### III. 2. 1. Aktiva

**Pohledávky vůči zahraničí** vykazují souhrn prostředků na nostro účtech a termínovaných vkladech u korespondentských bank v zahraničí, dále cenné papíry v cizí měně a prostředky vložené do reverzního repa ve volně směnitelných měnách a valuty v držení ČNB.

Oproti konci roku 2000 vzrostly pohledávky vůči zahraničí absolutně o 23 mld. Kč.

**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 48 % na ztrátové úvěry z konsolidace bankovního sektoru a klasifikované úvěry. Celkový objem pohledávek obou titulů je ze 16 % pokryt opravnými položkami, zbývající část je kryta zárukou

vydanou vládou ČR. V důsledku transformace Konsolidační banky, s.p.ú., na Českou konsolidační agenturu byl v průběhu roku 2001 převeden do bilanční položky „pohledávky za klienty“ redistribuční úvěr využívaný v minulosti Konsolidační bankou, s.p.ú.

Oproti konci roku 2000 vzrostly vlivem výše uvedené metodické změny pohledávky vůči klientům absolutně o 11 mld. Kč.

V rámci **ostatních položek aktiv** jsou zahrnuty pohledávky vůči MMF, hmotný a nehmotný majetek ČNB včetně jeho pořízení, pokladna, pohledávky vůči tuzemským bankám, zlato, tuzemské cenné papíry a účasti a ostatní aktiva.

Ostatní položky aktiv představovaly 8% podíl na celkové sumě aktiv ČNB. Objemově nejvýznamnější položku tvořily pohledávky vůči MMF, které představují splacený členský podíl ČNB u MMF a prostředky uložené nad rámec členského podílu. Druhou objemově nejvýznamnější položku tvořil hmotný a nehmotný majetek ČNB. Prolematika výdajů na pořízení majetku v roce 2001 je podrobněji uvedena v kapitole III. 3.

### III. 2. 2. Pasiva

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

V porovnání s koncem roku 2000 se zvýšila emise oběživa o 11 mld. Kč.

**Závazky vůči tuzemským bankám** zahrnují závazky banky z titulu povinných minimálních rezerv, dále závazky z repo operací s poukázkami ČNB a ostatní vklady bank. Rozhodující objem (95 %) tvoří repo operace s poukázkami banky a povinné minimální rezervy.

V porovnání s koncem roku 2000 vzrostly závazky vůči tuzemským bankám o 13 mld. Kč.

**Závazky vůči státnímu rozpočtu** zahrnují dlouhodobé a účelově vázané prostředky státu (státní finanční aktiva a vklady státních fondů). Vykazují se zde i vklady přijaté od EU k financování vybraných projektů. Objemově nejvýznamnějšími položkami jsou prostředky Národního fondu Evropské unie, prostředky na souhrnném účtu běžného hospodaření státní pokladny a státní fondy.

V porovnání s koncem roku 2000 vzrostly závazky vůči státnímu rozpočtu o 21 mld. Kč.

**Vklady klientů** zahrnují závazky banky za přijaté vklady od jiných subjektů než od státu, státních fondů a bank. Největší objem připadal na mimorozpočtové prostředky a prostředky Fondu národního majetku.

V porovnání s koncem roku 2000 vzrostly vklady klientů o 6 mld. Kč.

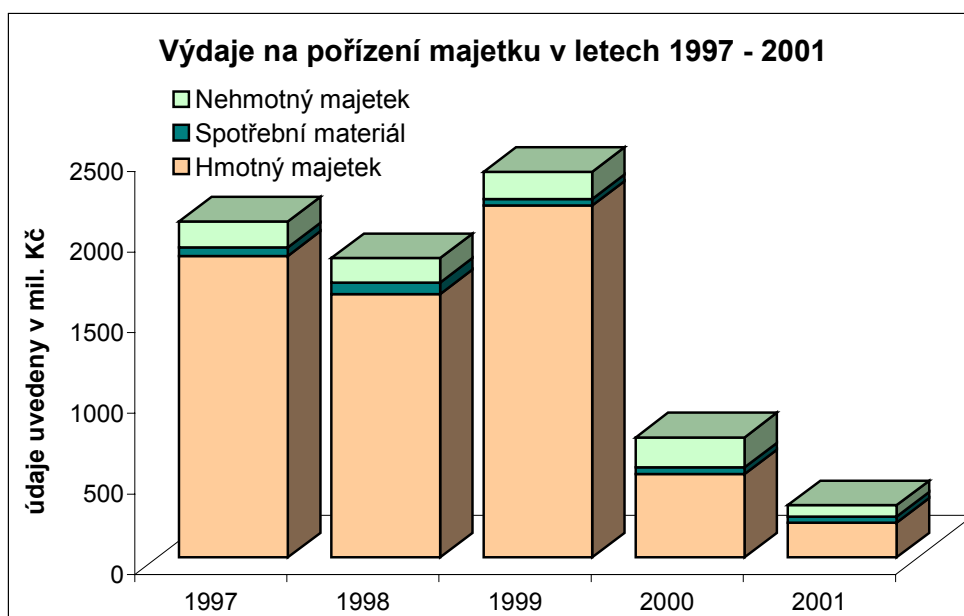
V rámci **ostatních položek pasiv** jsou zahrnuty závazky vůči MMF, závazky vůči zahraničí, rezervy vytvářené na krytí ztrát z hospodaření, základní jmění a fondy banky, ztráta z předchozího období, ztráta z účetního období a ostatní pasiva.

### III. 3. Výdaje na pořízení majetku

V roce 2001 bylo na pořízení majetku čerpáno 323 mil. Kč, tj. o cca 57 % méně než v roce 2000. Toto snížení bylo způsobeno zejména ukončením prací na rekonstrukci budov ústředí ČNB v Praze 1 v roce 2000. V následující tabulce a grafu jsou pro srovnání uvedeny realizované výdaje na pořízení majetku v letech 1997 až 2001. V grafu nejsou uvedeny významově specifické kapitálové investice (navýšení základního jmění České finanční, s.r.o.), neboť se jednalo o majetkovou účast týkající se konsolidace bankovního sektoru.

údaje uvedeny v mil. Kč

| Výdaje na pořízení majetku v letech 1997 až 2001 |                |                    |                  |                      |               |
|--|----------------|--------------------|------------------|----------------------|---------------|
| Rok  | Hmotný majetek | Spotřební materiál | Nehmotný majetek | Kapitálové investice | CELKEM        |
| 1997   | 1 870          | 52                 | 161              | 2 481                | <b>4 564</b>  |
| 1998   | 1 632          | 72                 | 151              | 13 333               | <b>15 188</b> |
| 1999   | 2 181          | 40                 | 169              | 0                    | <b>2 350</b>  |
| 2000   | 516            | 43                 | 186              | 0                    | <b>745</b>    |
| <b>2001</b>                                      | <b>216</b>     | <b>37</b>          | <b>70</b>        | <b>0</b>             | <b>323</b>    |



Pokud jde o vyhodnocení čerpání rozpočtovaných prostředků k 31. 12. 2001 (tj. porovnání dosažené skutečnosti se stanoveným rozpočtem ČNB), je obsahem přílohy č. 3.

#### **III. 3. 1. Výdaje na pořízení hmotného majetku**

Za rok 2001 bylo na pořízení hmotného majetku čerpáno 216 mil. Kč.

Objemově nejrozsáhlejší oblastí výdajů na pořízení hmotného majetku byla výpočetní technika – HW, kde bylo profinancováno 127 mil. Kč. Z těchto prostředků bylo čerpáno zejména 47 mil. Kč na pořízení komunikačního zařízení, 25 mil. Kč na pořízení



osobních počítačů, 8 mil. Kč na pořízení diskových subsystémů a 33 mil. Kč na HW pro projekty (jedná se zejména o projekty „Zálohování informačních systémů“, „Archivace informačních systémů“ a „Aktivní prvky počítačové sítě“).

V oblasti „Stavby, budovy a pozemky“ bylo vynaloženo 35 mil. Kč. Z uvedené částky bylo čerpáno zejména 5 mil. Kč na záložní zdroj UPS pro budovy ústředí ČNB, 5 mil. Kč na Expozici ČNB v budově ústředí ČNB a 5 mil. Kč na autorský dozor generálního projektanta při odstraňování vad a nedodělků na rekonstrukci budov ústředí ČNB v Praze 1.

Dále bylo investováno 28 mil. Kč do techniky pro úschovu, manipulaci a zpracování hotovostí, přičemž z uvedené částky bylo čerpáno zejména 16 mil. Kč na pořízení linky na zpracování mincí pro pobočku ČNB Brno. Do zabezpečovacího zařízení byla vynaložena částka 9 mil. Kč a na nákup dopravních prostředků částka 7 mil. Kč.

Současně byl nakoupen nábytek a doplňkové zařízení interiérů v objemu 6 mil. Kč, a to zejména pro dovybavení rekonstruované budovy ústředí ČNB. Na ostatní hmotný majetek, zahrnující zejména pořízení drobných předmětů a zařízení, byla vynaložena částka 3 mil. Kč a částka 1 mil. Kč byla investována do kancelářské techniky a spotřební elektroniky.

### **III. 3. 2. Výdaje na pořízení spotřebního materiálu**

Výdaje na pořízení spotřebního materiálu dosáhly za rok 2001 částky 37 mil. Kč. Uvedené prostředky byly využity na nákup náhradních dílů v objemu 8 mil. Kč a ostatního spotřebního materiálu v objemu 29 mil. Kč. Ostatní spotřební materiál zahrnuje pořízení materiálu na údržbu, kancelářských potřeb, obalového materiálu pro bankovky a mince, provozních tiskopisů a ostatního provozního materiálu. Nejvýznamnější byl nákup obalového materiálu na bankovky a mince nakupovaného ústředím ČNB v objemu 8 mil. Kč.

### **III. 3. 3. Výdaje na pořízení nehmotného majetku**

Na pořízení nehmotného majetku bylo za rok 2001 profinancováno 70 mil. Kč. Finanční prostředky byly využity zejména na pořízení SW aplikačního pro projekty statistiky (jedná se zejména o projekty „Konsolidace datové základny“ a „Sběr dat nebankovních subjektů“) v objemu 34 mil. Kč, SW systémového pro projekty rozvoje informačních systémů (jedná se zejména o projekty „Zálohování informačních systémů“ a „Trh krátkodobých dluhopisů“) v objemu 14 mil. Kč a SW aplikačního pro projekty rozvoje informačních systémů (jedná se zejména o projekty „Archivace informačních systémů“ a „Demilitarizovaná zóna ČNB“) v objemu 13 mil. Kč.

### Zefektivňování systému hospodaření v ČNB

Při vynakládání finančních prostředků na pořízení majetku postupuje ČNB se snahou o dosažení maximální efektivity. Každý požadavek je vždy podroben několikastupňovému prověřování, přičemž jsou vyčleňovány ty požadavky, které nebyly shledány za opodstatněné nebo které nebyly odpovídajícím způsobem doloženy. Přitom jsou posuzovány možnosti variantních řešení, z nichž je vybírána ta alternativa, která je pro ČNB ekonomicky nejvýhodnější. Současně jsou požadavky, tam kde je to výhodné, porovnávány se standardy, které předem určují stupeň a úroveň vybavení útvarů ČNB. Potřebné postupy jsou stanoveny vnitřními předpisy.

V návaznosti na zařazení požadavků do rozpočtu ČNB probíhá výběr příslušných obchodních partnerů ČNB. Ti jsou vybíráni, v závislosti na předpokládaném rozsahu dodávky, zejména různými formami vnitřních výběrových řízení. Vnitřní předpisy přitom stanovují postupy činnosti výběrových komisí, jejich složení, způsob administrativního zajištění atd.

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

#### **III. 4. 1. Stav rezerv a opravných položek**

K 31. 12. 2001 měla ČNB vytvořeno celkem 39 175 mil. Kč rezerv a opravných položek, přičemž 11 935 mil. Kč připadalo na rezervy a 27 240 mil. Kč na opravné položky. Oproti konci roku 2000 činil čistý úbytek rezerv 662 mil. Kč a čistý přírůstek opravných položek 246 mil. Kč.

Změna objemu rezerv a opravných položek souvisela především s rozpuštěním rezervy na poskytnuté záruky věřitelům Agrobanky Praha, a.s., s rozpuštěním rezervy na konsolidaci bankovního sektoru z titulu předběžného vyčíslení nerealizovaných ztrát z převzatých aktiv, s rozpuštěním opravných položek vytvořených k aktivům bývalých bank z titulu realizace jednotlivých splátek, s aktualizací opravných položek k cizoměnovým cenným papírům a s tvorbou opravné položky k pohledávce za Pozemními stavbami Zlín Group, a.s., z titulu neuhrazených smluvních pokut.

**Tabulka č. 2 – Struktura rezerv a opravných položek**

|                          | údaje uvedeny v mil. Kč |               |               |
|--------------------------|-------------------------|---------------|---------------|
|                          | 31.12.00                | 31.12.01      | nárůst/pokles |
| opravné položky:         | 26 994                  | 27 240        | 246           |
| k nelikvidním úvěrům     | 14                      | 14            | 0             |
| ke klasifikovaným úvěrům | 4 680                   | 4 155         | -525          |
| k pohledávkám            | 1 477                   | 1 781         | 304           |
| k cenným papírům         | 20 823                  | 21 290        | 467           |
| rezervy                  | 12 597                  | 11 935        | -662          |
| <b>celkem</b>            | <b>39 591</b>           | <b>39 175</b> | <b>-416</b>   |

#### **III. 4. 2. Stav vlastního jmění**

K 31. 12. 2001 evidovala ČNB v pasivech vlastní jmění, jehož výše se proti roku 2000 změnila zejména vlivem dosažené ztráty za rok 2001 a úhrady ztráty z předchozího období.

**Tabulka č. 3 – Stav vlastního jmění**

|                                       | údaje uvedeny v mil. Kč |                |                |
|---------------------------------------|-------------------------|----------------|----------------|
| název fondu                           | 31.12.00                | 31.12.01       | 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                         | 13                      | 9              | -4             |
| mezisoučet                            | 9 602                   | 9 598          | -4             |
| ztráta z předchozích období           | -18 393                 | -15 904        | 2 489          |
| hospodářský výsledek za účetní období | 2 524                   | -28 628        | -31 152        |
| <b>celkem</b>                         | <b>-6 267</b>           | <b>-34 934</b> | <b>-28 667</b> |

## IV.

### **Rozdělení hospodářského výsledku**

Na základě paragrafu 47 odst. 5 zákona o ČNB 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 zisku v rozpočtované výši. Zbývající zisk odvádí do státního rozpočtu.

Česká národní banka vykázala za rok 2001 ztrátu v celkové výši 28 628 mil. Kč. Z tohoto důvodu nebylo možno provést ani dotaci všeobecnému rezervnímu fondu, ani odvod zisku státnímu rozpočtu.

Pokud jde o přiděl sociálnímu fondu pro rozpočtový rok 2002, byla provedena dotace ve výši dohodnuté v kolektivní smlouvě na rok 2002, a to v objemu 38,5 mil. Kč. Vzhledem k dosažení záporného výsledku hospodaření ČNB za rok 2001 byla odsouhlasená částka dotace sociálnímu fondu v souladu se zásadami finančního hospodaření převedena ze zvláštního rezervního fondu.

Po započtení ztráty roku 2001 je v bilanci ČNB nadále evidována celková neuhrazená ztráta z předchozích období ve výši 44 532 mil. Kč, která bude uhrazena ze zisků dosažených v příštích letech v závislosti na řadě faktorů, jejichž vliv nelze v současné době s jistotou odhadnout. Bankovní rada ČNB sleduje tuto situaci tak, aby v případě nutnosti mohla podniknout kroky k jejímu vyřešení, které by byly v souladu s hlavním cílem ČNB.

## V.

### **Odvod volného zůstatku zisku státnímu rozpočtu**

S ohledem na dosažený výsledek hospodaření nemohla Česká národní banka za rok 2001 provést odvod volného zůstatku zisku do státního rozpočtu, neboť její hospodaření v tomto období skončilo se ztrátou.

## **VI.**

### **Vedení účtů a poskytování bankovních služeb právníckým osobám**

Zákon o ČNB 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 o ČNB (tj. účty bank) a podle § 30 zákona o ČNB (tj. účty podle rozpočtových pravidel).

## VII. Závěr

Česká národní banka vykázala za rok 2001 ztrátu v celkové výši 28 628 mil. Kč. Vyplývala ze zhodnocování kurzu koruny v důsledku přílivu zahraničních investic.

Výsledek hospodaření byl pak kromě dopadu kurzových rozdílů významnou měrou ovlivněn i realizovanými měnově politickými opatřeními ČNB a rovněž 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 návaznosti na stanovený rozpočet.

Rozsah realizovaných výdajů na pořízení majetku, které souvisely s vlastním provozem, byl v roce 2001 o cca 57 % nižší než v roce 2000. Toto snížení bylo způsobeno zejména ukončením prací na rekonstrukci budov ústředí ČNB v Praze 1. Nicméně i objem výdajů, které přímo nesouvisely s rekonstrukcí budov ústředí ČNB, např. pořizování HW a SW, byl výrazně nižší než v roce 2000. To souviselo jednak s odložením realizace některých akcí do dalších let a jednak také s postupem ČNB při zefektivňování výdajů na provoz banky.

Koncem roku 2001 byla provedena a s účinností od 1. ledna 2002 vstoupila v platnost nová organizační struktura ČNB. Jejím cílem je realizace změny stylu řízení, zejména úprava ve vymezení příslušných kompetencí bankovní rady a výkonného managementu.

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

## SROVNÁNÍ NÁKLADŮ A VÝNOSŮ ČNB V LETECH 2000 a 2001

údaje v mil. Kč

| Rozpočtovaná položka                       | NÁKLADY              |        | VÝNOSY |        | SALDO        |                |
|--|----------------------|--------|--------|--------|--------------|----------------|
|  | 2000                 | 2001   | 2000   | 2001   | 2000         | 2001           |
| <b>OBLAST MĚNOVÁ</b>                       |                      |        |        |        |              |                |
| * provádění měnové politiky                | 14 219               | 15 883 | 228    | 64     | -13 991      | -15 819        |
| * správa devizových rezerv                 | 6 930                | 4 319  | 29 270 | 32 840 | 22 340       | 28 521         |
| * dluhová služba                           | 1 049                | 0      | 576    | 0      | -473         | 0              |
| * kurzové rozdíly                          | 11 098               | 40 740 | 7 574  | 622    | -3 524       | -40 118        |
| * nestandardní operace                     | 52 290               | 1 105  | 54 182 | 2 725  | 1 892        | 1 620          |
| * klientské operace                        | 1 100                | 744    | 422    | 507    | -678         | -237           |
| > celkově za oblast měnovou                | 86 686               | 62 791 | 92 252 | 36 758 | 5 566        | -26 033        |
| <b>OBLAST EMISE A SPRÁVY OBĚŽIVA</b>       |                      |        |        |        |              |                |
| > celkově za oblast emise a správy oběživa | 302                  | 311    | 28     | 17     | -274         | -294           |
| <b>OBLAST PROVOZNÍ</b>                     |                      |        |        |        |              |                |
| * zaměstnanci                              | 684                  | 705    | 0      | 0      | -684         | -705           |
| * správní činnost                          | 867                  | 935    | 69     | 327    | -798         | -608           |
| * provoz objektů a zařízení                | 1 328                | 1 078  | 40     | 86     | -1 288       | -992           |
| * mimořádné náklady/výnosy                 | 3                    | 10     | 5      | 14     | 2            | 4              |
| > celkově za oblast provozní               | 2 882                | 2 728  | 114    | 427    | -2 768       | -2 301         |
| celkem                                     | 89 870               | 65 830 | 92 394 | 37 202 |              |                |
|  | HOSPODÁŘSKÝ VÝSLEDEK |        |        |        | <b>2 524</b> | <b>-28 628</b> |



## PŘEHLED AKTIV A PASIV ČNB KE KONCI ROKU 2000 A 2001

## AKTIVA

| Název bilanční položky       | k 31.12.2000     |              | k 31.12.2001     |              |
|------------------------------|------------------|--------------|------------------|--------------|
|                              | mil.Kč           | %            | mil.Kč           | %            |
| * zlato                      | 841,1            | 0,1          | 837,2            | 0,1          |
| * pohledávky vůči MMF:       | 42 801,5         | 7,0          | 39 800,3         | 6,3          |
| - v CM                       | 403,1            | 0,1          | 5 766,9          | 0,9          |
| - v Kč                       | 42 398,4         | 6,9          | 34 033,4         | 5,4          |
| * pohledávky vůči zahraničí  | 505 351,4        | 82,0         | 528 668,6        | 84,0         |
| * pohledávky vůči tuz.bankám | 17 370,7         | 2,8          | 792,7            | 0,1          |
| * pohledávky vůči klientům   | 37 742,2         | 6,1          | 48 262,9         | 7,7          |
| * tuzemské CP a účasti       | 10,8             | 0,0          | 0,0              | 0,0          |
| * pokladna                   | 1 898,3          | 0,3          | 1 713,7          | 0,3          |
| * investiční majetek         | 8 329,1          | 1,4          | 7 769,8          | 1,2          |
| * ostatní aktiva             | 1 672,3          | 0,3          | 1 369,2          | 0,2          |
| <b>C e l k e m</b>           | <b>616 017,4</b> | <b>100,0</b> | <b>629 214,4</b> | <b>100,0</b> |

## PASIVA

| Název bilanční položky               | k 31.12.2000     |              | k 31.12.2001     |              |
|--------------------------------------|------------------|--------------|------------------|--------------|
|                                      | mil.Kč           | %            | mil.Kč           | %            |
| * emise oběživa                      | 196 999,9        | 32,0         | 207 574,7        | 33,0         |
| * závazky vůči MMF                   | 42 398,8         | 6,9          | 34 033,4         | 5,4          |
| * závazky vůči zahr. včetně CP       | 13 829,7         | 2,3          | 14 742,9         | 2,3          |
| - v CM                               | 13 415,5         | 2,2          | 14 274,7         | 2,3          |
| - v Kč                               | 414,2            | 0,1          | 468,2            | 0,1          |
| * závazky vůči tuzemským bankám      | 295 870,7        | 48,0         | 309 247,2        | 49,1         |
| * vklady klientů                     | 21 572,7         | 3,5          | 27 916,2         | 4,4          |
| * ostatní závazky vůči st.rozpočtu   | 36 574,0         | 5,9          | 57 736,6         | 9,2          |
| * rezervy                            | 12 596,8         | 2,0          | 11 934,5         | 1,9          |
| * základní jmění                     | 1 400,0          | 0,2          | 1 400,0          | 0,2          |
| * fondy                              | 8 202,3          | 1,3          | 8 197,6          | 1,3          |
| * zisk (ztráta) z předchozího období | -18 392,7        | -2,9         | -15 903,6        | -2,5         |
| * zisk (ztráta) za účetní období     | 2 523,9          | 0,4          | -28 627,6        | -4,5         |
| * ostatní pasiva                     | 2 441,3          | 0,4          | 962,5            | 0,2          |
| <b>C e l k e m</b>                   | <b>616 017,4</b> | <b>100,0</b> | <b>629 214,4</b> | <b>100,0</b> |

**Vyhodnocení čerpání rozpočtovaných prostředků k 31. 12. 2001**  
(údaje uvedeny v Kč)

| rozpočtovaná položka                                | plán a rezerva       | skutečnost           | poměr v %    |
|---|----------------------|----------------------|--------------|
| <b>Výdaje</b>                                       | <b>2 430 000 000</b> | <b>1 824 426 627</b> | <b>75,1%</b> |
| <b>Výdaje na provoz</b>                             | <b>1 800 000 000</b> | <b>1 500 982 236</b> | <b>83,4%</b> |
| Emise a správa oběživa                              | 316 659 000          | 309 832 265          | 97,8%        |
| Nákup peněz   | 309 664 000          | 306 471 212          | 99,0%        |
| Nákup bankovek                                      | 213 229 000          | 211 697 804          | 99,3%        |
| Nákup mincí   | 96 435 000           | 94 773 408           | 98,3%        |
| Příprava nových platidel                            | 1 995 000            | 1 761 732            | 88,3%        |
| Ochrana platidel                                    | 1 000 000            | 52 501               | 5,3%         |
| Správa oběživa externími subjekty                   | 4 000 000            | 1 546 820            | 38,7%        |
| Provozní výdaje                                     | 1 483 341 000        | 1 191 149 971        | 80,3%        |
| Osobní výdaje                                       | 738 151 000          | 703 428 363          | 95,3%        |
| Správní činnost                                     | 354 302 000          | 280 102 134          | 79,1%        |
| Provoz objektů a zařízení                           | 266 385 000          | 207 619 475          | 77,9%        |
| <b>Výdaje na pořízení majetku</b>                   | <b>630 000 000</b>   | <b>323 444 391</b>   | <b>51,3%</b> |
| Výdaje na pořízení hmotného majetku                 | 313 546 474          | 216 630 814          | 69,1%        |
| Stavby, budovy a pozemky                            | 54 254 800           | 35 326 371           | 65,1%        |
| Dopravní prostředky                                 | 6 669 752            | 6 668 972            | 100,0%       |
| Kancelářská technika a spotřební elektronika        | 12 802 000           | 1 271 923            | 9,9%         |
| Technika pro úschovu, manipulaci a zprac. hotovostí | 58 594 580           | 27 577 433           | 47,1%        |
| Výpočetní technika - hardware (HW)                  | 157 862 780          | 127 108 356          | 80,5%        |
| Nábytek a doplňkové zařízení interiérů              | 6 493 165            | 6 367 604            | 98,1%        |
| Komunikační technika                                | 336 780              | 273 924              | 81,3%        |
| Zabezpečovací zařízení                              | 11 871 000           | 8 775 491            | 73,9%        |
| Umělecká díla                                       | 500 000              | 300 000              | 60,0%        |
| Ostatní hmotný majetek                              | 4 161 617            | 2 960 740            | 71,1%        |
| Výdaje na pořízení spotřebního materiálu            | 51 356 118           | 37 177 231           | 72,4%        |
| Náhradní díly                                       | 8 063 000            | 7 734 672            | 95,9%        |
| Média pro zálohování serverů                        | 800 000              | 237 986              | 29,7%        |
| Ostatní spotřební materiál                          | 42 493 118           | 29 204 573           | 68,7%        |
| Výdaje na pořízení nehmotného majetku               | 139 804 300          | 69 636 346           | 49,8%        |
| Programové vybavení-software (SW)                   | 138 669 300          | 68 592 867           | 49,5%        |
| Ostatní nehmotný majetek                            | 1 135 000            | 1 043 479            | 91,9%        |

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

| <b>IČO</b>  | <b>Název</b>                            | <b>Sídlo - město</b> | <b>Sídlo - ulice</b> |
|---|---|----------------------|----------------------|
| <b>a) účty bankovní odborové organizace</b>   |   |                      |                      |
| 65732138  | CELOBANKOVNI ODBOROVY VYBOR CNB         | PRAHA 1              | NA PRIKOPE 28        |
| 65732006  | BANKOVNI ODBOROVY VYBOR CNB-USTREDI     | PRAHA 1              | NA PRIKOPE 28        |
| 00570281  | ZAKL. ODBOROVA ORG.OSPPP POB. CNB PRAHA | PRAHA 1              | NA PRIKOPE 28        |
| 00570281  | ZAKL. ODBOROVA ORG.OSPPP POB. CNB PLZEN | PLZEN                | HUSOVA 10            |
| 65732570  | ZAKL. ODBOROVA ORG.OSPPP POB. CNB C.BUD | CESKE BUDEJOVICE     | LANNOVA 1            |
| 65733207  | ZAKL. ODBOROVA ORG.OSPPP POB. CNB USTI  | USTI NAD LABEM       | KLASTERNI 3301/11    |
| 65733304  | ZAKL. ODBOROVA ORG.OSPPP POB. CNB HK    | HRADEC KRALOVE       | HORICKA 1652         |
| 65733835  | ZAKL. ODBOROVA ORG.OSPPP POB. CNB BRNO  | BRNO                 | ROOSEVELTOVA 18      |
| 65734653  | ZAKL. ODBOROVA ORG.OSPPP POB. CNB OSTR  | OSTRAVA 1            | NADRAZNI 4           |
| <b>b) účty klubu důchodců ČNB</b>   |   |                      |                      |
| 48549746  | KLUB DUCHODCU CNB                       | PRAHA 1              | NA PRIKOPE 28        |
| <b>c) pohledávky za bývalými bankami</b>  |   |                      |                      |
| 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.                | PRAHA 1              | WASHINGTONOVA 17     |
| 47151501  | PRVNÍ SLEZSKA BANKA A.S.                | OPAVA                | JANSKA 4             |
| 41602030  | COOP BANKA,A.S. V LIKVIDACI             | BRNO                 | BENESOVA UL.14/16    |
| <b>d) zajišťovací fond družstevních záložen</b>   |   |                      |                      |
| 25662503  | ZAJISTOVACI FOND DRUZSTEVNICH ZALOZEN   | PRAHA 10             | PRUBEZNA 76          |
| <b>e) účty převzatých klientů od bank</b>   |   |                      |                      |
| <b>ea) převzaté úvěry Bankovního domu SKALA</b>   |   |                      |                      |
| 47307889  | NASIN SPOL S R.O.                       | 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 |
| <i>ČNB organizace převzala v rámci majetkové újmy UNION banky před koupí obchodního podílu v České finanční. Ve vazbě na zástavní právo ČNB k nemovitostem je postoupení jinému subjektu problematické.</i> |   |                      |                      |
| <b>eb) účty klientů po privatizaci bývalých klientů ČNB</b>   |   |                      |                      |
| 16783832  | ZDENEK TVRDY                            | PRAHA-TROJA          | MAZURSKA 525         |
| 25545850  | BARTEM S.R.O.                           | BRNO                 | SVATOPETRKA 7        |
| 44268548  | VABO SPOL.S.R.O.                        | PRAHA 10             | TASKENTSKA 8/1413    |
| 45277672  | EKOFARMA K+H S.R.O.                     | HARTMANICE 149       |                      |
| 25511041  | VOP 084 OLOMOUC, S.R.O.                 | OLOMOUC              | NA SIBENIKU 3        |

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

| <b>IČO</b>  | <b>Název</b>                    | <b>Sídlo - město</b> | <b>Sídlo - ulice</b> |
|---|---------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>ec) převzaté úvěry z Kreditní a průmyslové banky</b> |                                 |                      |                      |
| 00682331  | G.P. S.R.O. V KONKURZU          | BRATISLAVA SR        | VIEDENSKA CESTA 26   |
| 41325869  | EXIMA TRADING S.R.O. V KONKURZU | LITOMERICE           | VELKA KRAJSKA 7      |
| 45805865  | DELTA IMEX S.R.O. V LIKVIDACI   | PRAHA 7              | JANKOVCOVA 2         |

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

**f) organizace v resortu ministerstva obrany**

**fa) neuhrazené pohledávky**

|          |                                |               |               |
|----------|--------------------------------|---------------|---------------|
| 25059840 | CBN GROUP A.S. V KONKURZU      | PRAHA 4       | POD DALNICI 6 |
| 00000507 | LETECKE OPRAVNY KBELY S.P.     | PRAHA 9-KBELY | TOUZIMSKA 583 |
| 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  |

*Avizováno zrušení účtů Vojenské zdravotní pojišťovny do konce 1. pololetí 2002.*

**g) 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 | FOND POJ. VKLADU          | PRAHA 1      | LETENSKA 15      |

*Aero Vodochody - vazba na ČNB poskytnutou zárukou v cizí měně,  
Česká finanční - účty vedené v souvislosti s konsolidací bankovního sektoru.*

Poznámka: Tato příloha je automatizovaným výstupem z účetního systému ČNB, který nepodporuje českou diakritiku.