ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA

ZA ROK 1995

Deloitte & Touche
spol. s r.o.

Týnská 12/633
110 00 Praha 1
Czech Republic

Telephone: + 42 (2) 2481 1456
Facsimile: + 42 (2) 232 57 00

Auditorská zpráva pro bankovní radu České národní banky

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky České národní banky k 31.prosinci 1995. Vedení banky je odpovědné za sestavení účetní závěrky a vedení účetnictví tak, aby bylo úplné, průkazné a správné v souladu s platnými zákony a předpisy. Naší odpovědností je vyjádřit názor na účetní závěrku jako celek na základě provedeného auditu.

Náš audit jsme provedli v souladu se zákonem č. 524/1992 Sb. o auditorech a Komoře auditorů České republiky, auditorskými směrnicemi vydanými Komorou auditorů a mezinárodními auditorskými standardy. Tyto směrnice a standardy vyžadují, abychom plánovali a provedli audit s cílem získat přiměřenou míru jistoty, že účetní závěrka neobsahuje významné nesprávnosti. Audit zahrnuje ověření, provedené výběrovým způsobem, účetních záznamů a dalších informací prokazujících údaje účetní závěrky a posouzení účetních postupů a významných odhadů, použitých bankou při sestavení závěrky a také posouzení celkové prezentace účetní závěrky. Na základě výsledků použitých auditorských procedur jsme nezjistili žádné skutečnosti, které by naznačovaly, že účetní záznamy banky nebyly ve všech podstatných aspektech v souladu s platnými zákony a předpisy. Domníváme se, že provedený audit dává přiměřený základ pro vyslovení výroku na účetní závěrku.

Podle našeho názoru účetní závěrka ve všech podstatných aspektech věrně zobrazuje majetek, závazky, vlastní jmění a finanční situaci České národní banky k 31.prosinci 1995 a výsledky jejího hospodaření za účetní období 1995 v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb. o účetnictví a příslušnými předpisy.

Přestože vydáváme výrok bez výhrad, chtěli bychom upozornit na bod 11 c) přílohy. Aktiva banky k 31. prosinci 1995 zahrnují částku 26.172 mil. Kč, která představuje pohledávku ČNB za Národní bankou Slovenska z titulu rozdělení aktiv a pasiv původní Státní banky Československé a z titulu ztráty z rozdělení federálního oběživa. Návratnost této pohledávky závisí na výsledku jednání mezi oběma stranami a nelze ji v tomto okamžiku přesně posoudit.

V Praze dne 15. března 1996

Deloitte & Touche

M. Petrman

Auditorská firma:
Deloitte & Touche, spol.s r.o.
Licence č. 79

Odpovědný auditor:
Michal Petrman
Dekret č. 1105

Ministerstvo financí
České republiky
schváleno č.j. 282/65 785/1995
ze dne 9. listopadu 1995

Účetní jednotka doručí závěrku
s doručením daňového přiznání
za daň z příjmů

1 x finančnímu úřadu
(daňovému orgánu)
v sídle centrály banky

1 x ČNB odboru bankovního
dohledu

ROZVAHA PÚ 1 - 01

č.ř.	I K F						Rok	I Č O							
0	1	8	2	8	0	9	1	9	5	4	8	1	3	6	4	5	0

Název banky : Česká národní banka

Kód banky : 0 7 1 0

Klíč :

ROZVAHA BANK

k 31. prosinci 1995
(v tisících Kč)

Odesláno dne:	Razítko a podpis statutárního orgánu	Osoba odpovědná za účetnictví jméno a podpis	Osoba odpovědná za účetní závěrku jméno a podpis
15.3.1996	Ing.P.Kysilka,CSc.	Ing.J.Hampl	V. Vicovský
		tel: 2441 3402	tel: 2441 4424

A K T I V A

Číslo položky	P o l o ž k a	Číslo řádku	Běžné účetní období			Minulé účetní období
			Hrubá částka	Úprava	Čistá částka	
a	b	c	1	2	3	4
1.	Pokl. hodnoty,vklady u emisních bank,pošt.šekové účty	1	5,211,422	0	5,211,422	4,558,419
1.1.	Pokladní hodnoty	2	5,211,422	0	5,211,422	4,558,419
1.1.1.	Pokladna	3	1,440,527		1,440,527	501,837
1.1.2.	Zlato	4	3,750,792		3,750,792	3,676,204
1.1.3.	Jiné pokladní hodnoty	5	20,103		20,103	380,378
1.2.	Vklady u emisních bank	6	0	0	0	0
1.2.1.	Splatné na požádání	7				
1.2.2.	Na termín nebo výpověď	8				
1.2.3.	Povinné minimální rezervy	9				
1.3.	Poštovní šekové knížky	10				
2.	Vklady a úvěry u bank	11	78,362,975	0	78,362,975	7,074,340
2.1.	Vklady	12	0	0	0	0
2.1.1.	Běžné účty	13				
2.1.2.	Vklady na termín nebo výpověď	14				
2.2.	Pohledávky ze zajištění a úvěry	15	78,362,975	0	78,362,975	7,074,340
2.2.1.	Pohledávky ze zajištění	16	78,362,975		78,362,975	7,074,340
2.2.2.	Úvěry	17				
2.2.3.	Nelikvidní úvěry	18				
3.	Nakoupené státní pokladniční poukázky	19	26,149,393	0	26,149,393	18,352,032
3.1.	Státní pokladniční poukázky vydané v tuzemsku	20	93,000		93,000	3,359,000
3.2.	Státní pokladniční poukázky vydané v zahraničí	21	26,056,393		26,056,393	14,993,032
4.	Nakoupené pokladní poukázky a jiné obdobné dluhopisy	22	171,090,797	0	171,090,797	102,696,269
4.1.	Pokladní poukázky ČNB	23	12,546,000		12,546,000	38,859,000
4.2.	Pokladní poukázky a jiné obdobné hodnoty	24	158,544,797		158,544,797	63,837,269
5.	Úvěry klientům	25	1,499,920	892,362	607,558	4,801,560
5.1.	Standardní úvěry	26	111,805		111,805	3,939,468
5.2.	Ostatní pohledávky	27				35,697
5.3.	Klasifikované úvěry	28	1,388,115	892,362	495,753	826,395
5.4.	Úvěry poskytnuté orgánům republiky	29				
5.5.	Úvěry poskytnuté místním orgánům	30				
5.6.	Úvěry poskytnuté veřejným fondům	31				
5.7.	Vklady rozpočtových prostředků místní správy	32				
6.	Dluhopisy (obligace) a jiné cenné papíry s pevným výn.	33	98,196,712	0	98,196,712	64,669,073
6.1.1.	Dluhopisy emitované veřejnými emitenty	34	96,808,315		96,808,315	60,429,203
6.1.2.	Dluhopisy emitované bankami a ostatními emitenty	35				3,435,627
6.1.3.	Vlastní obligace k obchodování	36				
6.1.4.	Kupóny cenných papírů	37	1,388,397		1,388,397	804,243
7.	Akcie a cenné papíry s proměnlivým výnosem	38	70,271	18,500	51,771	49,668
8.	Uspořádací účet k nakoupeným cenným papírům	39				
9.	Pohledávky z obchodu s cen. papíry na účet třetí osoby	40				
10.	Majetkové účasti s podstatným vlivem	41	1,366,300	0	1,366,300	1,362,300

a	b	c	1	2	3	4
10.1.	V bankách	42	1,366,300		1,366,300	1,362,300
10.1.1.	Oceňovací rozdíl	43				
10.2.	V ostatních subjektech	44				
10.2.1.	Oceňovací rozdíl	45				
11.	Majetkové účasti s rozhodujícím vlivem	46	0	0	0	0
11.1.	V bankách	47				
11.1.1.	Oceňovací rozdíl	48				
11.2.	V ostatních subjektech	49				
11.2.1.	Oceňovací rozdíl	50				
12.	Akcionáři a společníci	51				
13.	Vlastní akcie	52				
14.	Prostř. dlouhodobě posk.pob. a jednatelstvím v zahr.	53				
15.	Poskytnuté dlouhodobé úvěry zvláštního charakteru	54				
16.	Nehmotný majetek	55	141,130	84,217	56,913	68,284
16.1.	Goodwill	56				
16.2.	Zřizovací výdaje	57				
16.3.	Ostatní nehmotný majetek	58	141,130	84,217	56,913	68,284
17.	Hmotný majetek	59	3,374,526	893,750	2,480,776	1,571,079
17.1.	Provozní hmotný majetek	60	3,189,220	870,045	2,319,175	1,428,084
17.1.1.	Pozemky a budovy pro bankovní činnost	61	1,758,329	134,114	1,624,215	837,946
17.1.2.	Ostatní hmotný majetek - provozní	62	1,430,891	735,931	694,960	590,138
17.2.	Neprovozní hmotný majetek	63	185,306	23,705	161,601	142,995
18.	Pořízení majetku	64	987,198	0	987,198	1,260,292
18.1.	Pořízení hmotného majetku	65	956,634		956,634	1,244,359
18.2.	Pořízení nehmotného majetku	66	30,564		30,564	15,933
19.	Hmotný majetek v leasingu	67				
20.	Zásoby	68				
21.	Ostatní aktiva	69	1,953,048	6,022	1,947,026	297,713
21.1.	Různí dlužníci	70	545,623	6,022	539,601	291,346
21.2	Poskytnuté provozní zálohy	71	1,407,425		1,407,425	6,367
21.3.	Zúčtování se sociálními institucemi	72				
21.4.	Zúčtování se státním rozpočtem	73				
22.	Tuzemské pobočky a jednatelství	74				
23.	Hodnoty k inkasu	75	2		2	
24.	Časové rozlišení - aktivní	76	4,864,463	0	4,864,463	2,080,941
24.1.	Náklady příštích období	77	4,320,865		4,320,865	1,531,799
24.2.	Příjmy příštích období	78	543,598		543,598	549,142
25.	Dohadné účty aktivní	79	30,762		30,762	30
26.	Uspořádací účty	80	3,436	0	3,436	1,714,891
26.1.	Operace s finančními nástroji	81				
26.2.	Devizové operace	82				292,631
26.3.	Ostatní operace	83	3,436		3,436	1,422,260
27.	Ztráta za účetní období	85				
28.	M e z i s o u č e t (pol. 1 až 28)	86	393,302,355	1,894,851	391,407,504	210,556,891

a	b	c	1	2	3	4
29.	Rezervní pozice v MMF a ZPČ	87	23,874,698		23,874,698	24,672,966
30.	Pohledávky za EFMPS	88				
31.	Ostatní pohledávky vůči zahraničí - úvěry a vklady	89	182,943,687		182,943,687	86,235,511
32.	Pohledávky z refinancování	90	67,877,886		67,877,886	73,297,665
33.	Ostatní pohledávky vůči tuzemsku	91	5,538,699		5,538,699	2,480,583
34.	Nelikvidní úvěry	92	54,877	54,877		582,941
35.	Rozpočtové výdaje rozpočtu republiky	93				
36.	Ostatní pohledávky vůči státnímu rozpočtu	94	2,490		2,490	1,050
37.	Zúčtování prostředků ČR z minulých let	95	12,532,179		12,532,179	32,355,572
	A K T I V A C E L K E M	96	686,126,871	1,949,728	684,177,143	430,183,179
A.	Pohledávky vlády ve vztahu k zahraničí	97	26,137,906		26,137,906	26,546,613
B.	Aktiva ČSOB z agend z pověření	98				
41.	Kontrolní číslo	99	2,271,658,940	8,540,703	2,263,118,237	1,321,037,898

P A S Í V A

Číslo pol.	P o l o ž k a	Čís.řád.	Stav v běžném úč.období	Stav v min.úč.období
a	b	c	5	6
1.	Závazky ze zajištění a úvěry od bank	100	68,959,579	28,032,422
1.1.	Úvěry od emisních bank	101		
1.1.1.	Závazky ze zajištění	102		
1.2.	Závazky ze zajištění a úvěry od ostatních bank	103	68,959,579	28,032,422
1.2.1.	Závazky ze zajištění	104	68,959,579	28,032,422
1.2.2.	Úvěry	105		
2.	Vklady ostatních bank	106	0	0
2.1.	Běžné účty	107		
2.2.	Vklady na termín nebo výpověď	108		
3.	Závazky vůči klientům	109	63,046,981	16,821,537
3.1.	Běžné účty	110	10,312,702	7,211,946
3.2.	Úsporné vklady	111	0	0
3.2.1.	Splatné na požádání	112		
3.2.2.	Splatné na výpověď	113		
3.3.	Terminované vklady	114	52,683,550	9,218,991
3.4.	Ostatní závazky	115	50,729	390,600
3.5.	Přijaté úvěry od klientů	116		
3.6.	Účelově vázané vklady	117		
3.7.	Vklady rozpočtových prostředků místní správy	118		
4.	Vkladové certifikáty a pokladní poukázky	119	0	0
4.1.	Vydané v tuzemsku	120		
4.2.	Vydané v zahraničí	121		
5.	Vklady mimorozpočtových prostředků	122	9,281,554	8,856,383
5.1.	Orgánů republiky	123	5,763,933	5,597,129
5.2.	Místních orgánů	124	3,517,621	3,259,254
5.3.	Veřejných fondů	125		
6.	Subvence a obdobné prostředky	126	7,658	1,967
7.	Emise obligací a obdobných dluhopisů	127	19,776,534	21,149,625
8.	Přijaté dlouhodobé úvěry zvláštního charakteru	128	0	0
8.1.	Přijaté úvěry od bank	129		
8.2.	Přijaté úvěry od klientů	130		
9.	Rezervy	131	17,731,263	10,186,147
9.1.	Rezervy osvobozené od daně	132	8,852,962	6,321,608
10.	Základní jmění	133	1,400,000	1,400,000
10.1.	Upsané základní jmění - splacené	134	1,400,000	1,400,000
10.1.1.	Rozdíly z přepočtu základního jmění v cizí měně	135		
11.	Dlouhodobý závazek zahraniční pobočky k centrále	136		
12.	Ažiový fond	137		
13.	Ostatní kapitálové fondy	138	479,929	473,125
14.	Fond z oceňovacího rozdílu majetkových účastí	139	2,339	2,339
14.1.	Oceňovací rozdíl k majetkovým účastem s podstatným vlivem	140	2,339	2,339
14.1.1.	v bankách	141		

a	b	c	5	6
14.1.2.	v ostatních subjektech	142	2,339	2,339
14.2.	Oceňovací rozdíl z majetkových účastí s rozhodujícím vlivem	143	0	0
14.2.1.	v bankách	144		
14.2.2.	v ostatních subjektech	145		
15.	Rezervní fondy	146	5,759,193	4,779,035
15.1.	Zákonné rezervní fondy	147	5,759,193	4,779,035
16.	Ostatní fondy ze zisku	148	12,342	16,221
17.	Převedený hospodářský výsledek	149	0	0
17.1.	Nerozdělený zisk z předchozího období	150		
17.2.	Neuhrazená ztráta z předchozích období	151		
18.	Závazky z obchodování s cennými papíry na účet třetí osoby	152		
19.	Ostatní závazky z emise cenných papírů	153		
20.	Závazky z nesplacených cenných papírů	154	0	0
20.1.	Závazky z nesplacených cenných papírů	155		
20.2.	Závazky z upsaných majetkových účastí	156		
21.	Účty s připsáním platby po jejím inkasu	157	2	
22.	Tuzemské pobočky a jednatelství	158		
23.	Ostatní pasiva	159	556,881	308,850
23.1.	Různí věřitelé	160	51,858	53,775
23.2.	Zúčtování se zaměstnanci	161	49,462	241
23.3.	Zúčtování se sociálními institucemi	162	18,557	
23.4.	Zúčtování se státním rozpočtem	163	436,117	253,842
23.5.	Přijaté provozní zálohy	164	887	992
24.	Časové rozlišení - pasivní	165	6,882,518	3,872,255
24.1.	Výdaje příštích období	166	1,410,027	1,214,622
24.2.	Výnosy příštích období	167	5,472,491	2,657,633
25.	Dohadné účty pasivní	168	13,177	37,165
26.	Uspořádací účty	169	1,369,920	285,906
26.1.	Operace s finančními nástroji	170	1,369,920	285,906
26.2.	Devizové operace	171		
26.3.	Ostatní operace	172		
27.	Zisk za účetní období	173		
28.	M e z i s o u č e t (položka 1 až 27)	174	195,279,870	96,222,977
29.	Závazky vůči MMF - vyrovnávací položka k ZPČ	175	23,874,717	24,672,973
30.	Závazky EFMPS	176		
31.	Ostatní závazky vůči zahraničí	177	4,161,052	4,326,312
32.	Peněžní rezervy bank u ČNB	178	75,178,970	51,285,490
33.	Závazky z poukázek emitovaných ČNB	179	136,967,000	85,000,000
34.	Ostatní závazky vůči tuzemsku	180	90,641,538	23,751,546
35.	Rozpočtové příjmy rozpočtu republiky	181		
36.	Ostatní závazky ke státnímu rozpočtu	182	1,284,290	1,530,787
37.	Zúčtování prostředků ČR z minulých let	183	36,348,691	47,067,577
38.	Emise peněz	184	120,441,015	96,325,517
	P A S Í V A C E L K E M	185	684,177,143	430,183,179
A.	Závazky vlády ve vztahu k zahraničí	186	26,137,906	26,546,613
B.	Pasiva z agend z pověření ČSOB	187		
39.	Kontrolní číslo	188	1,824,845,907	1,081,851,044

PODROZVAHA

Číslo pol	Položka	Čís.řád.	Stav v běžném úč.období	Stav v min.úč.období
a	b	c	7	8
1.	Potenciální závazky celkem	189	8,007,101	9,271,115
1.1.	Akcepty směnek a indosamenty od bank	190		
1.2.	Akcepty směnek a indosamenty od klientů	191	46,721	246,091
1.3.	Závazky ze záruk	192	7,960,380	9,025,024
2.	Potenciální úvěrová rizika	193		
2.1.	Závazky vzešlé ze zástavních obchodů	194		
3.	Pohledávky z operací s finančními nástroji	195		
4.	Závazky z operací s finančními nástroji	196		
5.	Pohledávky z terminovaných devizových operací	197	9,841,748	12,957,157
6.	Závazky z terminovaných devizových operací	198	11,211,669	13,243,063
7.	Pohledávky z ostatních operací	199	194,927	1,369,313
8.	Závazky z ostatních operací	200		
9.	Kontrolní číslo	201	37,262,546	46,111,763

Ministerstvo financí
České republiky
schváleno č.j. 282/55 733/93
ze dne 26. října 1993

Účetní jednotka doručí
závěrku s doručením daňového
přiznání za daň z příjmů

1 x finančnímu úřadu
(daňovému orgánu)
v sídle centrály banky

1 x ČNB bankovnímu dohledu

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁT PÚ 2 - 01

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

Název banky : Česká národní banka

Kód banky : 0710

Klíč :

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁT BANK

k ....31. prosinci..... 1995...
(v tisících Kč)

Odesláno dne :	Razítko a podpis statutárního orgánu	Osoba odpovědná za účetnictví jméno a podpis	Osoba odpovědná za účetní závěrku jméno a podpis
15. 3. 1996	Ing.P.Kysilka,CSc.	Ing.J.Hampl tel: 2441 3402	O. Štěglová tel.: 2441 3112

NÁKLADY

Čís. pol.	Položka	Čís. řád.	Skutečnost v účetním období	
			1995	1994
a	b	c	1	2
1.	**Náklady na pokladní a mezibankovní operace (611)**	1	**18.893.661**	**11.479.088**
1.1.	Placené úroky	2	18.845.917	11.426.667
1.2.	Placené poplatky a provize	3	47.744	52.421
2.	**Náklady na operace s klienty (612)**	4	**2.065.179**	**71.099**
2.1.	Placené úroky	5	2.065.179	71.099
2.1.1.	Placené úroky klientům z běžných účtů	6	21.496	16.419
2.1.2.	Placené úroky z termínovaných vkladů	7	2.043.683	54.680
2.1.3.	Úroky z úsporných vkladů	8		
2.1.4.	Úroky z vkladových certifikátů a pokladních poukázek	9		
2.2.	Placené poplatky a provize	10		
3.	**Náklady na leasing (613)**	11		
4.	**Náklady na emitované dluhopisy**	12	**1.386.176**	**1.740.832**
4.1.	Úroky z emitovaných dluhopisů (614)	13	1.386.130	1.740.832
4.2.	Poplatky a provize	14	46	
5.	**Náklady na operace s cennými papíry (615)**	15	**535.167**	**1.459.983**
5.1.	Ztráta z prodeje cenných papírů	16	535.167	1.458.916
5.1.1.	Ztráta z prodeje cenných papírů			
	s pevným výnosem (bez majetkových účastí)	17	535.167	1.458.916
5.1.2.	Ztráta z prodeje ostatních cenných papírů			
	(bez majetkových účastí)	18		
5.2.	Poplatky a provize při operacích s cennými papíry	19		1.067
6.	**Náklady na devizové operace (616)**	20	**7.139.674**	**1.894.793**
6.1.	Úroky ze swapových operací	21	859.703	1.248.441
6.2.	Ztráty z nerealizovaných			
	termínovaných devizových operací	22		
6.3.	Kurzové ztráty z devizových operací	23	6.279.883	376.105
6.4.	Poplatky a provize při devizových operacích	24	88	270.247

Čís. pol.	Položka	Čís. řád.	Skutečnost v účetním období	
			1995	1994
a	b	c	1	2
7.	**Náklady na ostatní operace (617)**	25	**13.086**	**5.108**
7.1.	Poplatky a provize	26	1.932	5.108
8.	**Náklady na tisk bankovek a ražbu mincí (618)**	27	**316.535**	**502.128**
9.	**Všeobecné provozní náklady (úč.sk.63)**	28	**1.189.602**	**960.772**
9.1.	Náklady na zaměstnance (631)	29	342.199	283.080
9.1.1.	Mzdy a platy (z 631)	30	341.630	282.469
9.1.2.	Ostatní odměny (631)	31	569	611
9.2.	Sociální náklady (632)	32	131.049	104.212
9.3.	Daně a poplatky (635)	33	2.347	2.042
9.4.	Nakupované výkony (636)	34	354.122	311.353
9.5.	Odpisy hmotného majetku (637)	35	333.056	228.349
9.6.	Odpisy nehmotného majetku (638)	36	26.829	31.736
10.	**Tvorba rezerv a opravných položek (účt.sk.65)**	37	**8.891.079**	**6.474.727**
10.1.	Tvorba opravných položek (651 a 654)	38	184.374	457.016
10.1.1.	Tvorba zákonných opravných položek ke klasifikovaným úvěrům (z 654)	39	4.197	130.323
10.1.2.	Tvorba opravných položek na konkurz a vyrovnání (z 654)	40	69.950	
10.1.3.	Tvorba ostatních opravných položek ke klasifikovaným úvěrům (651)	41	110.227	
10.1.4.	Tvorba opravných položek k cenným papírům	42		326.693
10.1.5.	Tvorba opravných položek k majetkovým účastem	43		
10.1.6.	Tvorba opravných položek k hmotnému majetku	44		
10.1.7.	Tvorba opravných položek k nehmotnému majetku	45		
10.2.	Tvorba rezerv osvobozených od daně (652)	46	2.617.250	2.676.100
10.2.1.	Tvorba rezervy na úvěry (z 652)	47	2.617.250	2.630.370
10.2.2..	Tvorba rezervy na poskytnuté záruky (z 652)	48		45.730
10.2.3.	Tvorba rezervy na opravy hmotného majetku	49		
10.3.	Tvorba ostatních rezerv (653)	50	6.089.455	3.341.611
11.	**Ostatní provozní náklady (účt.sk.66)**	51	**139.371**	**175.112**
11.1.	Odepsané pohledávky za bankami (661)	52		

Čís. pol.	Položka	Čís. řád.	Skutečnost v účetním období	
			1995	1994
a	b	c	1	2
11.2.	Odepsané pohledávky za klienty (662)	53	48	
11.3.	Náklady z převodu majetkových účastí (665)	54		
11.4.	Náklady z převodu ostatního majetku (666)	55	2.170	7.535
11.5.	Jiné provozní náklady (667)	56	137.153	167.577
11.5.1.	Daň z přidané hodnoty (z 667)	57	123.474	149.632
12.	**Daň z příjmů z běžné činnosti**	58		
12.1.	Splatná (681 a 685)	59		
12.2.	Odložená (682)	60		
13.	Zisk z běžné činnosti po zdanění (z 583)	61	1.002.358	1.438.216
14.	**Mimořádné náklady (671)**	62	**147.293**	**1.353**
15.	**Daň z příjmů z mimořádné činnosti**	63		
15.1.	Splatná (683)	64		
15.2.	Odložená (684)	65		
16.	Zisk z mimořádné činnosti po zdanění (z 583)	66		
17.	**Zisk za účetní období (z 583)**	**67**	**1.002.358**	**1.438.216**
	Součet (pol. 1 až 17 mimo 13 a 16)	68	**41.719.181**	**26.203.211**
	Kontrolní číslo	69	130.550.204	83.201.995

VÝNOSY

Čís. pol.	Položka	Čís. řád.	Skutečnost v účetním období	
			1995	1994
a	b	c	1	2
1.	**Výnosy z pokladních a mezibankovních činností (711)**	70	**27.664.904**	**20.364.813**
1.1.	Přijaté úroky	71	27.291.091	20.065.052
1.2.	Přijaté poplatky a provize	72	373.813	299.761
2.	**Výnosy z operací s klienty (712)**	73	**237.922**	**378.259**
2.1.	Přijaté úroky	74	166.452	270.042
2.1.1.	Úroky z úvěrů	75	166.403	270.017
2.1.2.	Úroky z debetních zůstatků na běžných účtech	76	49	25
2.2.	Přijaté poplatky a provize	77	71.470	108.217
3.	**Výnosy z leasingu (713)**	78		
4.	**Výnosy z operací s cennými papíry (715)**	79	**4.763.197**	**2.425.722**
4.1.	Úroky z cenných papírů s pevným výnosem	80	3.212.923	2.282.270
4.1.1.	Úroky z majetkových účastí s pevným výnosem	81		
4.1.2.	Úroky z ostatních cenných papírů s pevným výnosem	82	3.212.923	2.282.270
4.2.	Dividendy z cenných papírů s proměnlivým výnosem	83	167.254	27.214
4.2.1.	Dividendy z majetkových účastí s proměnlivým výnosem	84	135.320	
4.2.2.	Dividendy z ostatních cenných papírů s proměnlivým výnosem	85	31934	27214
4.3.	Přijaté poplatky a provize	86		
4.4.	Zisk z prodeje cenných papírů	87	1.383.020	116.238
5.	**Výnosy z devizových operací (716)**	88	**7.923.961**	**2.682.771**
5.1.	Úroky ze swapových operací	89	640.324	762.200
5.2.	Zisky z ostatních termínovaných devizových operací	90		
5.3.	Kurzové zisky z devizových operací	91	7.281.063	1.920.571
5.4.	Přijaté poplatky a provize	92	2.574	
6.	**Výnosy z ostatních operací (717)**	93	**1.003**	**2**
6.1.	Přijaté poplatky a provize	94	1.003	2

Čís. pol.	Položka	Čís. řád.	Skutečnost v účetním období	
			1995	1994
a	b	c	1	2
7.	**Výnosy z emise bankovek a mincí (718)**	95	**187.824**	**124.488**
8.	**Použití rezerv a opravných položek (úč.sk.75)**	96	**872.308**	**160.487**
8.1.	Použití opravných položek (751 a 754)	97	393.512	104.346
8.1.1.	Použití zákonných opravných položek			
	ke klasifikovaným úvěrům	98		
8.1.2.	Použití ostatních opravných položek			
	ke klasifikovaným úvěrům	99	67.723	104.346
8.1.3.	Použití opravných položek			
	na konkurz a vyrovnání (ze 754)	100		
8.1.4.	Použití opravných položek k cenným papírům	101	325.789	
8.1.5.	Použití opravných položek k majetkovým účastem	102		
8.1.6.	Použití opravných položek k hmotnému majetku	103		
8.1.7.	Použití opravných položek k nehmotnému majetku	104		
8.2.	Použití rezerv osvobozených od daně (752)	105		
8.2.1.	Použití rezervy na úvěry	106		
8.2.2.	Použití rezerv na poskytnuté záruky	107		
8.2.3.	Použití rezervy na opravy hmotného majetku	108		
8.3.	Použití ostatních rezerv (753)	109	478.796	56.141
9.	**Ostatní provozní výnosy (účt.sk.76)**	110	**31.579**	**55.449**
9.1.	Výnosy z odepsaných pohledávek za bankami (761)	111		
9.2.	Výnosy z odepsaných pohledávek za klienty (762)	112		
9.3.	Výnosy z převodu majetkových účastí (765)	113		
9.4.	Výnosy z převodu ostatního majetku (766)	114	820	6.886
9.5.	Jiné provozní výnosy (767)	115	30.759	48.563
10.	Ztráta z běžné činnosti po zdanění (z 583)	116		
11.	**Mimořádné výnosy (771)**	117	**36.483**	**11.220**
12.	Ztráta z mimořádné činnosti po zdanění (z 583)	118		
13.	**Ztráta za účetní období (z 583)**	119		

Čís. pol.	Položka	Čís. řád.	Skutečnost v účetním období	
			1995	1994
a	b	c	1	2
	Součet (pol. 1 až 13 mimo 10 a 12)	120	**41.719.181**	**26.203.211**
	Kontrolní číslo	121	128.873.377	81.157.797

Výkaz zisků a ztrát ČNB

k 31.12.1995 (v tis. Kč)

		1995	1994
1.	Přijaté úroky	31.310.790	23.379.564
2.	Placené úroky	23.156.929	14.487.039
3.	Výnosy z cenných papírů z proměnlivým výnosem	31.934	27.214
4.	Výnosy z majetkových účastí	135.320	0
5.	Výnosy z poplatků a provizí	448.860	407.980
6.	Placené poplatky a provize	49.810	328.843
7.	Zisk (ztráta) z finančních operací	1.965.007	(502.545)
8.	Výnosy z finančního leasingu	0	0
9.	Ostatní výnosy	31.579	55.449
10.	Všeobecné provozní náklady	829.717	700.687
11.	Odpisy a tvorba opravných položek hmotného a nehmotného majetku	359.885	260.085
12.	Náklady na finanční leasing	0	0
13.	Ostatní provozní náklady	139.371	175.112
14.	Tvorba rezerv a opravných položek k úvěrům	2.731.674	2.806.423
15.	Použití rezerv a opravných položek k úvěrům	67.723	104.346
16.	Tvorba rezerv a opravných položek k majetkovým účastem	0	0
17.	Použití rezerv a opravných položek k majetkovým účastem	0	0
18.	Tvorba ostatních rezerv a opravných položek	6.089.455	3.341.611
19.	Použití ostatních rezerv a opravných položek	478.796	56.141
20.	Mimořádné výnosy	36.483	11.220
21.	Mimořádné náklady	147.293	1.353
22.	Zisk/ztráta za účetní období	1.002.358	1.438.216

Ministerstvo financí
České republiky
schváleno č.j. 282/65 785/1995
ze dne 9. listopadu 1995

Účetní jednotka doručí závěrku
s doručením daňového přiznání
za daň z příjmů

1 x finančnímu úřadu
(daňovému orgánu)
v sídle centrály banky

1 x ČNB odboru bankovního
dohledu

č.ř.	I K F	Rok	I Č O
0	18280919	95	48136450

Název banky : Česká národní banka

Kód banky : 0710

Klíč :

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

k 31. prosinci 1995
(v tisících Kč)

Odesláno dne:	Razítko a podpis statutárního orgánu	Osoba odpovědná za účetnictví jméno a podpis	Osoba odpovědná za účetní závěrku jméno a podpis
15.3.1996	Ing.P.Kysilka,CSc.	Ing. J. Hampl	V. Vícovský
		tel: 2441 3402	tel: 2441 4424

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE ZA ROK 1995

I. VŠEOBECNĚ

Česká národní banka (dále jen banka) je centrální bankou České republiky (dále jen státu). Banka je nezávislou institucí odpovědnou přímo Parlamentu ČR.

Banka je zřízena na základě zákona č. 6/1993 Sb. o České národní bance a jejím hlavním cílem je zabezpečovat stabilitu české měny v souladu s uvedeným zákonem.

Banka byla založena 1. ledna 1993 v důsledku rozdělení původní Státní banky československé na Českou národní banku a Národní banku Slovenska.

Účetní závěrka je sestavena v českých korunách a všechny údaje jsou uváděny v zaokrouhlení na tis. Kč.

PŘEHLED ÚČETNÍCH ZÁSAD

Následující přehled uvádí významné účetní zásady použité při sestavení účetní závěrky banky.

Základní východiska

Účetní závěrka banky byla sestavena z údajů účetnictví vedeného v souladu se zákonem o účetnictví a dalšími platnými právními předpisy. Ocenění majetku a závazku bylo provedeno dle ustanovení § 22 a § 24 zákona o účetnictví.

Banka účtuje dle účtové osnovy a postupů účtování pro banky (dle opatření MF ČR č.j. 282/41 410/1993 ze dne 9. června 1993, registrováno v částce 52/1993 Sb.) ve znění pozdějších předpisů.

a) Oceňování a související účetní postupy

Zlato a ostatní drahé kovy

Zlato a ostatní drahé kovy jsou oceněny historickou cenou (cenou pořízení). Zlaté ewapy jsou zachyceny v pohledávkách ze zajištění a související závazek v závazcích vůči zahraničí. Deposita ve zlatě jsou zachycena na účtu zlata a související časově rozlišený úrok v příjmech příštích období.

Cenné papíry

Pokladní poukázky a obdobné cenné papíry jsou vedeny v nominální hodnotě a s nimi související nákupní diskont je veden v přechodných účtech pasiv. Diskont je odepisován do výnosů po dobu platnosti cenného papíru na základě úrokových sazeb, vypočtených z diskontů cenných papírů při obchodování.

Nákupy obligací jsou oceněny cenou pořízení, úbytky jsou oceněny váženým aritmetickým průměrem. V případě poklesu tržní hodnoty celého portfolia pod ceny pořízení je vytvářena opravná položka. Výnosové úroky jsou časově rozlišovány.

Cenné papíry převáděné jako zajištění přijatého či poskytnutého úvěru v rámci operací REPO jsou uváděny v aktivech nebo pasívech rozvahy v ocenění podle druhu cenného papíru, který je předmětem smlouvy. Tomu odpovídající závazek nebo pohledávka (přijatý či poskytnutý úvěr) je uveden v rozvaze v nominální hodnotě. Časově rozlišený úrok z operací REPO je účtován do nákladů a do výnosů.

Při splatnosti nebo prodeji cenných papírů je rozdíl mezi tržbou a váženým aritmetickým průměrem, který zahrnuje případný diskont nebo premium zahrnut do výnosů nebo nákladů spojených s transakcemi s cennými papíry.

Majetkové účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem

Majetkové účasti s rozhodujícím vlivem jsou podniky, v nichž banka drží, přímo nebo nepřímo, více než 50% zapsaného základního jmění nebo má plnou kontrolu nad jeho činností z jiných důvodů. Majetkové účasti s podstatným vlivem jsou podniky, v nichž banka drží, přímo nebo nepřímo, 20 - 50 % jeho zapsaného základního jmění.

Majetkové účasti jsou oceněny v ceně pořízení. Pokud nastane trvalé snížení hodnoty účastí, odepisuje se do hospodářského výsledku prostřednictvím opravné položky nebo rezervy.

Majetková účast v Československé obchodní bance a.s. a v Institutu bankovního vzdělávání nebyla konsolidována, neboť banka nevykonává vůči vedení těchto institucí žádný vliv s výjimkou bankovního dohledu z pozice centrální banky.

Při prodeji jakéhokoli finančního majetku je rozdíl mezi tržbou a jeho účetní hodnotou zahrnut do hospodářského výsledku banky.

Úvěry a ostatní pohledávky vůči bankám a klientům

Úvěry a ostatní pohledávky vůči bankám a klientům jsou klasifikovány v souladu s klasifikací ČNB a uvádějí se po odečtení opravné položky vyjadřující ohrožení návratnosti. Obecné rezervy na úvěrové ztráty jsou uvedeny v pasívech rozvahy. Tvorba opravných položek a rezerv je uvedena ve výkazu zisků a ztrát a byla překlasifikována dle opatření banky.

Pohledávky vůči bankám vyplývající ze smluv o zpětném prodeji cizí měny jsou uvedeny v aktivech v nominální hodnotě pohledávky.

Rezervy se tvoří na základě ohrožení návratnosti aktiv a rizika vzniku závazků z příslibů a záruk.

Emitované cenné papíry

Vydané pokladní poukázky jsou uvedeny v rozvaze v nominální hodnotě. S nimi související diskont je veden v přechodných účtech aktiv a účtován do nákladových úroků rovnoměrně po dobu jejich platnosti.

Pokladní poukázky, které ČNB zpětně nakoupila, jsou vedeny na aktivní straně rozvahy (v řádku 23) v nominální hodnotě. Pasivní strana obsahuje celou výši emise poukázek. Výnosové a nákladové úroky související s poukázkami drženými ve vlastním portfoliu jsou ve výkazu zisků a ztrát zachyceny odděleně.

Vydané obligace jsou vedeny v nominální hodnotě. Účtovaný nákladový úrok je časově rozlišován dle splatnosti kupónu.

Přepočet cizích měn

Operace v cizích měnách se přepočítávají na Kč kurzem platným ke dni účetní operace. Kurzové zisky a ztráty z operací jsou zachyceny ve výkazu zisků a ztrát.

Majetek a závazky, včetně dosud nesplatných příslibů prodeje a nebo nákupu zahraničních měn při promptních nebo termínových devizových transakcích, jsou přepočteny na základě oficiálních devizových kurzů platných k datu účetní závěrky.

Při tvorbě rezervy vytvořené na ostatní bankovní rizika jsou brána v úvahu i rizika vyplývající ze změn kurzů.

Výnosy z úroků, poplatků a provizí

Výnosový úrok se u pevně úročených aktiv účtuje na základě časového rozlišení. Nezinkasované úroky připadající na nekvalitní aktiva se vykazují v účtu zisků a ztrát a současně je vytvářena opravná položka. Úrok z pevně úročených aktiv v cizích měnách se přepočítává oficiálním směnným kurzem koruny k datu realizace.

b) Hmotný a nehmotný investiční majetek a jeho odepisování

Hmotný a nehmotný investiční majetek je veden v pořizovacích cenách bez DPH a odepisuje se nepřímo formou oprávek. Pozemky a budovy jsou vedeny v pořizovacích nebo reprodukčních cenách: pozemky nejsou odepisovány. Odpisy se provádějí rovnoměrně po dobu životnosti majetku s použitím odpisových sazeb uvedených v zákoně o daních z příjmů.

Drobný hmotný majetek v pořizovací ceně do Kč 10.000 a nehmotný majetek v pořizovací ceně do Kč 20.000 je plně odepisován při předání do použití přímo do nákladů.

Vstupní daň z přidané hodnoty z investičního majetku pořízeného v roce 1995 byla zaúčtována do nákladů v souladu s opatřením Ministerstva financí.

c) Změny účetních metod

V souladu s opatřením Ministerstva financí č. 72, kterým se stanoví uspořádání a obsahové vymezení položek účetní závěrky provedla ČNB přetřídění některých položek rozvahy a výkazu zisků a ztrát z předchozího období tak, aby údaje za rok 1994 byly porovnatelné s údaji za rok 1995.

V návaznosti na novelu zákona o tvorbě rezerv došlo k překlasifikaci některých rezerv na opravné položky (viz bod 12 a 13).
V roce 1995 došlo v souladu s opatřením Ministerstva financí ke změně v zúčtování kurzových rozdílů. Kurzové zisky (ztráty) byly nekompenzovaně podle měn v plné výši zúčtovány do výnosů (nákladů) banky bez rozlišování kurzových rozdílů realizovaných a nerealizovaných.

Banka vytvořila všeobecnou rezervu na krytí mimořádných nákladů spojených s měnově-politickými opatřeními ve výši maximálně 1 % z celkové bilanční sumy. Bankovní rada rozhodla, že tato rezerva je určena na krytí nákladů spojenými s opatřeními měnového charakteru, včetně nákladů spojených s mimořádnými pohyby kursu koruny.

2. ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK

ČNB nemá odložený daňový závazek.

ČNB je podle § 17 odst. 2 zákona ČNR č. 586/92 Sb. o daních z příjmu ve znění pozdějších předpisů od daně osvobozena. Její vztah ke státnímu rozpočtu je upraven v § 47 odst. 2 zákona ČNR č. 6 z roku 1993 Sb. o ČNB.

Zisk, který není rozdělen do fondů banky, se převádí formou odvodu do státního rozpočtu. V roce 1995 nebyl v souladu se zásadami hospodaření odveden do státního rozpočtu žádný zisk.

3. CENNÉ PAPÍRY

	Řádek rozvahy	Nominální cena	Nominální cena minus diskont	Tržní cena
Tuzemské				
Státní pokladniční poukázky	20	93 000	91 094	91 087
Pokladní poukázky ČNB	23	12 546 000	12 381 303	12 345 173
Akcie	38	20 570	20 570	
Opravná položka	38		-18 500	
Celkem		**12 659 570**	**12 474 467**	**12 436 260**
REPO pokl. poukázky ČNB	16	78 163 000	74 797 814	
Zahraniční				
Státní pokladniční poukázky	21	26 056 393	25 523 650	
Ostatní krátkodobé pokladniční poukázky	24	158 544 797	157 253 741	
Rev. REPO	104	- 39 642 214	- 39 601 608	
Celkem		**144 958 976**	**143 175 783**	**143 190 549**

	Řádek rozvahy	Nominální cena	Cena pořízení	Tržní cena
Ostatní zahraniční obligace	34	94 337 439	96 808 315	
Rev. REPO	104	- 27 784 446	- 29 317 365	
		66 552 993	67 490 950	67 884 896
Kupóny cenných papírů		1 388 397		

		Majetková účast na kapitálu	Cena pořízení
Akcie S.W.I.F.T.	38	-	225
Banka pro mezinárodní platby	38	1,1%	49 476

4. MAJETKOVÉ ÚČASTI

Název	Řádek rozvahy	Majetková účast na kapitálu	Cena pořízení
Institut bankovního vzdělávání	42	29,9 %	13 100
ČSOB	42	26,5 %	1 353 200

5. ZÁKLADNÍ JMĚNÍ (ř. 133)

ve výši 1 400 000 má formu statutárního fondu.

6. EMITOVANÉ OBLIGACE A POKLADNÍ POUKÁZKY ČNB

Bondy emitované ČNB v zahraničí (ř. 127)

místo emise	SHIBOSAI	EUROTRH	SAMURAI
měna	JPY	USD	JPY
datum emise	26. 11. 1991	6. 4. 1993	9. 8. 1993
splatnost	26. 11. 1997	6. 4. 1996	9. 8. 2000
úročení	8,5 %	7 %	6,6 %
částka Kč	725. 984	9.975 750	9.074 800

Celkem bondů v Kč: 19 776 534

Tyto dluhopisy jsou zajištěny swapy, které jsou popsány v části 18.

Pokladní poukázky ČNB (ř. 179)

Datum emise	splatnosti	Nominální hodnota celkem	Kotace
6. 10. 95	5. 1. 96	10 000 000	9,40 %
20. 10. 95	19. 1. 96	2 950 000	9,40 %
27. 10. 95	26 . 1. 96	4 203 000	9,40 %
3. 11. 95	2. 2. 96	8 000 000	9,40 %
11. 8. 95	9. 2. 96	10 000 000	9,40 %
10. 11. 95	9. 2. 96	5 000 000	9,40 %
17. 11. 95	16. 2. 96	2 658 000	9,40 %
24. 11. 95	23. 2. 96	1 256 000	9,45 %
8. 12. 95	8. 3. 96	2 900 000	9,45 %
13. 10. 95	12. 4. 96	10 000 000	9,45 %
2. 11. 95	26. 4. 96	50 000 000	9,45 %
8. 12. 95	7. 6. 96	30. 000 000	9,45 %
		136 967 000	

Z toho banka zpětně nakoupila poukázky za 90 709 000 tis. Kč, z nichž poukázky za 78 163 000 tis. Kč (ř. 15) byly prodány v REPO operacích a poukázky za 12 546 000 tis. Kč (ř. 23) jsou evidovány v majetku (cenných papírech) ČNB.

7. ÚVĚRY POSKYTNUTÉ KLIENTŮM A BANKÁM V DOMÁCÍ MĚNĚ

Členění úvěrů klientům a bankám dle splatnosti

a) Dle původní smluvní doby splatnosti

	Řádek rozvahy	Krátkodobé (do l roku)	Střednědobé (l - 4 roky)	Dlouhodobé (více než 4 roky)	Celkem
Refinanční úvěry	90	6 103 526	-	-	6 103 526
Redistribuční úvěry	90	-	-	61 774 360	61 774 360
Ostatní úvěry bankám	ze 89	26 172 255	-	-	26 172 255
Nelikvidní úvěry bank	92	54 877	-	-	54 877
Úvěry státu	95	-	-	12 532 179	12 532 179
Úvěry klientům	25	650 488	793 423	56 009	1 499 920
		32 981 146	793 423	74 362 548	108 137 117
Minus:opravné položky	28,92	- 322 582	- 610 752	- 13 905	- 947 239
Celkem		**32 658 564**	**182 671**	**74 348 643**	**107 189 878**

b) Dle zbytkové doby splatnosti

Refinanční úvěry	90	6 103 526	-	-	6 103 526
Redistribuční úvěry	90	-	43 360 046	18 414 314	61 774 360
Ostatní úvěry bankám	ze 89	26 172 255	-	-	26 172 255
Nelikvidní úvěr bank	92	54 877	-	-	54 877
Úvěry státu	95	-	-	12 532 179	12 532 179
Úvěry klientům	25	744 305	724 677	30 938	1 499 920
		33 074 963	44 084 723	30 977 431	108 137 117
Minus:opravné položky	28	- 335 817	- 598 687	- 12 735	- 947 239
Celkem :		**32 739 146**	**43 486 036**	**30 964 696**	**107 189 878**

c) Vztah k NBS

Ostatní úvěry obsahující pohledávku Kč 26. 172. 255 za Národní bankou Slovenska, vzniklou z rozdělení aktiv a pasiv Státní banky československé mezi centrální banky České republiky a Slovenské republiky a ztrátu vzniklou z dělení federálního oběživa, která by měla být uhrazena ze zisku z tohoto dělení na Slovensku. Vyrovnání těchto částek je předmětem průběžných jednání příslušných stran.

d) ČNB nemá opačné zůstatky na účtech úvěrů.

e) Zajištění úvěrů

Úvěry klientům a bankám byly zajištěny takto :

Záruka státu za úvěry bankám	38 760 603
Směnky z tuzemských reeskontních úvěrů	4 317 040
Směnky z tuzemských eskontních úvěrů	1 786 486
Zástava nemovitostí za úvěry klientům	194 927
Celkem	**45 059 056**

f) Úvěry zvláštního charakteru (podřízený dluh)

Banka nemá podřízený dluh vůči klientům ani ostatním bankám.

8. PŘIJATÉ ÚVĚRY

Členění přijatých úvěrů dle splatnosti

a) Dle původní smluvní doby splatnosti

	Řádek rozvahy	Krátkodobé (do 1 roku)	Střednědobé (1 - 4 roky)	Dlouhodobé (více než 4 roky)	Celkem
Závazky ze zlatého swapu	177	1 092 043	-	-	1 092 043
Ostatní	177	-	-	2 491 458	2 491 458
Celkem		**1 092 043**	-	**2491 458**	**3 583 501**

b) **Zbytková splatnost je shodná s původní.**

c) **Úvěry zvláštního charakteru (podřízený dluh)**

Banka nemá podřízený dluh vůči klientům, ani ostatním bankám.

9. KONSORCIÁLNÍ ÚVĚRY

Banka se nepodílí na konsorciálních úvěrech.

10. OSTATNÍ ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM

	Řádek rozvahy	Krátkodobé (do 1 roku)	Střednědobé (1 - 4 roky)	Dlouhodobé (více než 4roky)	Celkem
a) Dle původní smluvní doby splatnosti					
Běžné účty	110	10 312 702	-	-	10 312 702
Termínované vklady	114	40 407 404	12 276 146	-	52 683 550
Účty státního rozpočtu	123, 124 182, 183	22 327 442	24 587 093	-	46 914 535
Jiné částky dlužné klientům	115	50 729	-	-	50 729
Celkem		**73 098 277**	**36 863 239**	**-**	**109 961 516**

b) Dle zbytkové doby splatnosti

	Řádek rozvahy	Krátkodobé (do 1 roku)	Střednědobé (1 - 4 roky)	Dlouhodobé (více než 4 roky)	Celkem
Běžné účty	110	10 312 702	-	-	10 312 702
Termínované vklady	114	40 407 404	12 276 146	-	52 683 550
Účty státního rozpočtu	123, 124 182, 183	46 914 535	-	-	46 914 535
Jiné částky dlužné klientům	115	50 729	-	-	50 729
Celkem		**97 685 370**	**12 276 146**	**-**	**109 961 516**

11. ODPIS NEPROMLČENÝCH POHLEDÁVEK

Banka nezinkasovala žádné částky, které byly již dříve odepsány. Stav opravných položek v účetním období byl následující :

Počáteční stav k 1. 1. 1995 (včetně opr. pol. k CP)	499 382
Tvorba	184 373
Převod z rezev	682 793
Použití	- 394 787
Konečný stav k 31. 12. 1995 (ř. 25, 38, 69, 92)	**971 761**

12. REZERVY

Tvorba zákonných rezerv na klasfikované úvěry byla vypočtena v souladu s požadavky hlavy 5 (bankovní rezervy) zákona č. 593/1992 Sb. o rezervách pro zjištění základu daně z příjmu takto :

Počáteční stav k 1. 1. 1995		6 321 608
Tvorba	úvěry a pohledávky po splatnosti 10 %	
	pohledávka za NBS	2 617 250
	rezerva na pohl. pob. 701 -převod do opr. pol.	- 85 896
Konečný stav k 31. 12. 1995		**8 852 962**

Ostatní rezervy byly tvořeny v souladu se zákonem o účetnictví v tomto rozsahu :

Počáteční stav k 1. 1. 1995	3 864 539
Tvorba	6 089 455
Rozpuštění	- 478 796
Převod do opr. položek	- 596 897
Konečný stav k 31. 12. 1995	**8 878 301**

13. ZŘIZOVACÍ NÁKLADY

ČNB neeviduje žádné zřizovací náklady.

14. HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETEK (ř. 55 a 59)

Pořizovací cena	**Pozemky**	**Budovy**	**Přístroje a zařízení**	**Ostatní**	**Nehmotný majetek**	**Celkem**
stav k 1. 1. 1995	147 075	940 185	978 051	93 010	125 687	2 284 008
přír. - úbytky	47 178	792 637	345 148	31 242	15 443	1 231 648
stav k 31. 12. 1995	194 253	1 732 822	1 323 199	124 252	141 130	3 515 656
Oprávky						
stav k 1. 1. 1995	-	113 660	396 051	77 530	57 403	644 644
31. 12. 1995	-	148 036	637 443	108 271	84 217	977 967
Zůst. cena k 31. 12. 1995	194 253	1 584 786	685 756	15 981	56 913	2 537 689

Účet pořízení majetku na řádku 64 představuje náklady spojené zejména s výstavbou a rekonstrukcí budov poboček. Stav k 1. 1. 1995 činí **1 260 292 tis. Kč** . Stav k 31. 12. 1995 je **987 198 tis. Kč.**

15. HMOTNÝ MAJETEK KUPOVANÝ NA ZÁKLADĚ FINANČNÍHO LEASINGU.

K 31. 12. 1995 banka neměla žádné leasingové smlouvy.

16. POUŽITÍ HOSPODÁŘSKÉHO VÝSLEDKU ROKU 1995

V řádku č. 67 výkazu zisků a ztrát PÚ 2 - 02 je obsažena částka Kč 1 002 358, která představuje hospodářský výsledek banky před provedením přídělu fondům dle rozpočtových pravidel.

Hospodářský výsledek byl použit takto: - příděl rezervnímu fondu 980 158
- příděl sociálnímu fondu 22 200

17. HODNOTY PŘEVZATÉ BANKOU DO SPRÁVY

ČNB nepřevzala žádné hodnoty do správy.

18. POTENCIÁLNÍ ZÁVAZKY A POHLEDÁVKY V ČLENĚNÍ NA ODVOLATELNÉ A NEODVOLATELNÉ

Potencionální závazky a pohledávky, závazky ze záruk a účetní hodnota swapových operací jsou uvedeny na podrozvahových účtech. Závazky ze záruk (řádek 192) jsou tvořeny částkou 7 013 846 tis. Kč,představující záruky za úvěry poskytnuté jinými bankami. Tyto záruky představují odhad vedení potenciálních závazků z převodu aktiv a pasív v určitých obchodních bankách ve zvláštním režimu na základě smluv o společných zárukách s Ministerstvem financí. Dále jsou závazky ze záruk tvořeny bankou vydanými zárukami v částce 946 534 tis. Kč.

Banka uzavřela swapové smlouvy, aby se zajistila proti rizikům, které vyplývají z kurzových změn a změn úrokových sazeb, týkajících se dluhopisů emitovaných v japonských jenech (JPY) v celkové výši 35 000 000 000 JPY. Banka platí úroky v markách (DEM) a dostává pevně stanovený úrok v jenech splatný pololetně, který je používán ke splácení úroků z dluhopisů emitovaných v jenech. Tyto swapové operace jsou splatné 8. srpna 2000 společně se splatností dluhopisů banky. Při splatnosti těchto swapových operací banka obdrží 35 070 000 000 JPY a zaplatí 534 327 226 DEM.

Základ pro výpočet úroků	Sazba pro úroky placené	přijaté
20 000 000 000 JPY		**JPY 6,6 %**
318 400 000 DEM	**DEM 6M LIBOR + 2,13 %**	
15 000 000 000 JPY		**JPY 6, 6 %**
239 387 169 DEM	**DEM 8,6 %**	

Banka také uzavřela několik krátkodobých swapových smluv se splatností v rozmezí 4 - 6 měsíců, aby se zajistila proti rizikům, které vyplývají z kurzových změn, týkajících se úvěrů získaných od EXIM Bank of Japan v celkové výši 8 710 000 000 JPY, které jsou dále poskytnuty vybraným komerčním bankám v jiných cizích měnách (USD a DEM). Banka se uzavřením krátkodobých swapových operací zajistila proti kurzovým rizikům z těchto úvěrů. Banka v dohodnutém budoucím termínu získá stanovenou částku v jenech a zaplatí pevně stanovenou částku v markách a dolarech.

Krátkodobé swapové operace představují následující toky :

Nákup	Prodej
2 957 992 727 JPY	3 018 086 157 JPY
31 100 680 DEM	31 100 680 DEM
10 309 550 USD	10 309 550 USD

19. VŠEOBECNÉ PROVOZNÍ NÁKLADY

a)	**Osobní náklady včetně odměn vedení**	**473 248**	
	aa) mzdy a odměny	342 199	
	ab) sociální náklady	131 049	
b)	**Průměrný počet zaměstnanců banky během roku**	**celkem**	**1 660**
	Počet členů - bankovní rady		6
	- obchodní vedení (kromě členů bankovní rady)		19
	Ostatní zaměstnanci		1 635

20. CELKOVÉ ČÁSTKY MAJETKU A ZÁVAZKŮ V KONVERTIBILNÍCH MĚNÁCH

Celková aktiva v konvertibilních měnách činí **441 969 332 tis. Kč** a celková pasíva činí **125 631 572 tis. Kč.**