

Auditorská zpráva

o ověření účetní závěrky

k 31. prosinci 1997

Česká národní banka

březen 1998

GOPEL
& PARTNERI

Zpráva auditora pro bankovní radu České národní banky

Provedli jsme audit příložené účetní závěrky České národní banky (dále jen "banka") k 31. prosinci 1997. Za sestavení účetní závěrky a za vedení účetnictví tak, aby bylo úplné, průkazné a správné, je odpovědné vedení banky. Naši odpovědností je vyjádřit názor na účetní závěrku jako celek na základě ověření provedeného v souladu se zákonem ČNR č. 524/1992 Sb., o auditorech a Komoře auditorů České republiky a auditorskými směrnici vydanými Komorou auditorů České republiky.

Tyto směrnice požadují, aby byl audit naplánován a proveden tak, aby auditor získal přiměřenou jistotu, že účetní závěrka neobsahuje významné nesprávnosti. Náš audit zahrnoval ověření informací prokazujících údaje účetní závěrky, posouzení správnosti a vhodnosti použitých účetních zásad a významných odhadů učiněných bankou a zhodnocení celkové prezentace účetní závěrky. Naše auditorské postupy byly provedeny výběrovým způsobem a s ohledem na významnost vykazovaných skutečností. Jsme přesvědčeni, že provedený audit poskytuje přiměřený podklad pro vyjádření našeho výroku.

Podle našeho názoru účetní závěrka ve všech významných souvislostech věrně zobrazuje majetek, závazky, vlastní jmění a finanční situaci České národní banky k 31. prosinci 1997 a výsledky jejího hospodaření za rok 1997 v souladu s platnými zákony a účetními předpisy platnými v České republice.

Přestože vydáváme výrok bez výhrad, chtěli bychom upozornit na bod 8f přílohy. Aktiva banky k 31. prosinci 1997 zahrnují částku 26 122 mil. Kč, která představuje pohledávku banky za Národní bankou Slovenska z titulu rozdělení aktiv a pasív 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 10. března 1998

Coopers & Lybrand Praha, s. r. o.
Licence č. 021

Ing. František Linhart
Auditor, dekret č. 150

č.ř.	IKF	Rok	IČO
018280919748136450			



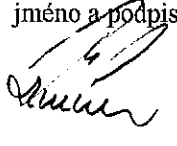

Název banky: **Česká národní banka**

Kód banky:

0	7	1	0
---	---	---	---

ROZVAHA

k 31. prosinci 1997
(v mil. Kč)

Odesláno dne: 24.2.1998	Razítko a podpisy statutárních zástupců		Osoba odpovědná za účetnictví jméno a podpis	Osoba odpovědná za účetní závěrku jméno a podpis
	 Ing. P. Kysilka, CSc.	 Ing. J. Hampl	 V. Hübner	 V. Vícovský
			tel.: 2441 3404	tel.: 2441 4424

A K T I V A

Čís. pol.	Položka	Čís. řád.	Běžné účetní období			Minulé účetní období
			Hrubá částka	Úprava	Čistá částka	
a	b	c	1	2	3	4
1.	Zlato	1	3.921,79		3.921,79	3.941,68
2.	Pohledávky vůči Mezinárodnímu měnovému fondu	2	24.962,55	0,00	24.962,55	23.674,68
	a) v cizí měně	3	0,01		0,01	0,14
	b) v Kč	4	24.962,54		24.962,54	23.674,54
3.	Pohledávky vůči zahraničí	5	364.351,13	155,68	364.195,45	368.963,11
	a) v cizí měně	6	364.351,13	155,68	364.195,45	368.963,11
	z toho: vklady u zahraničních peněžních ústavů	7	60.391,97		60.391,97	82.396,82
	poskytnuté úvěry zahr. peněžním ústavům	8	60.148,38		60.148,38	73.800,68
	cenné papíry	9	217.651,57	155,68	217.495,89	186.606,82
	ostatní pohledávky vůči zahraničí	10	26.159,21		26.159,21	26.158,79
	b) v Kč	11				
4.	Pohledávky vůči tuzemským bankám	12	99.131,56	20.764,04	78.367,52	80.471,41
	a) pohledávky z refinancování	13	7.766,58		7.766,58	5.839,26
	b) ostatní pohledávky vůči tuzemským bankám	14	91.364,98	20.764,04	70.600,94	74.632,15
5.	Pohledávky vůči klientům	15	19.645,65	666,68	18.978,97	3.903,91
6.	Tuzemské cenné papíry a účasti	16	150.142,39		150.142,39	63.782,67
	v tom : majetkové účasti a ostatní finanční investice	17	3.844,88		3.844,88	1.366,30
7.	Běžné hospodaření státního rozpočtu	18				
8.	Ostatní pohledávky vůči státnímu rozpočtu	19				294,28
9.	Pokladna	20	2.035,03		2.035,03	1.486,54
10.	Ostatní aktiva	21	14.275,81	1.796,15	12.479,66	13.281,11
	a) hmotný majetek	22	6.912,55	1.613,34	5.299,21	3.914,57
	b) nehmotný majetek	23	524,12	179,64	344,48	221,83
	c) náklady a příjmy příštích období	24	4.741,45		4.741,45	4.579,06
	d) ostatní	25	2.097,69	3,17	2.094,52	4.565,65
	AKTIVA CELKEM	26	678.465,91	23.382,55	655.083,36	559.799,39

P A S Í V A

Čís. pol.	P o l o ž k a	Čís.řád.	Stav v běžném účet.období	Stav v min.účet.období
a	b	c	5	6
1.	Emise oběživa	27	139.145,56	137.854,31
2.	Závazky vůči Mezinárodnímu měnovému fondu	28	24.962,54	23.674,54
	a) v cizí měně	29		
	b) v Kč	30	24.962,54	23.674,54
3.	Závazky vůči zahraničí včetně cenných papírů	31	24.112,52	17.922,18
	a) v cizí měně	32	23.699,44	17.506,23
	z toho : přijaté úvěry ze zahraničí	33	14.339,33	8.598,65
	emise obligací	34	9.360,05	8.905,68
	ostatní závazky vůči zahraničí v cizí měně	35	0,06	1,90
	b) v Kč	36	413,08	415,95
4.	Závazky vůči tuzemským bankám	37	205.119,12	142.450,29
	a) peněžní rezervy bank	38	89.829,51	113.107,61
	b) ostatní závazky	39	115.289,61	29.342,68
5.	Vklady klientů	40	40.828,26	55.543,77
6.	Emitované tuzemské cenné papíry	41	150.000,00	113.531,00
7.	Běžné hospodaření státního rozpočtu	42		
8.	Ostatní závazky vůči státnímu rozpočtu	43	26.825,21	39.335,23
9.	Rezervy	44	27.501,38	19.160,36
10.	Základní jmění	45	1.400,00	1.400,00
11.	Fondy	46	6.185,65	6.222,25
12.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	47	(8.653,84)	(8.653,84)
13.	Zisk nebo ztráta za účetní období	48	10.744,57	
14.	Ostatní pasíva	49	6.912,39	11.359,30
	a) výnosy a výdaje příštích období	50	1.096,74	5.034,45
	b) ostatní	51	5.815,65	6.324,85
	v tom : uspořádací účty prostředků územních orgánů	52	3.896,71	3.754,64
	PASÍVA CELKEM	53	655.083,36	559.799,39

P O D R O Z V A H A

Čís.pol.	P o l o ž k a	Čís. řád.	Stav za účetní období	
			běžné	minulé
a	b	c	7	8
1.	Budoucí možné závazky k plnění celkem	54	75.960,65	75.280,99
	a) přijaté směnky (akcepty) a indosamenty směnek	55	790,22	740,08
	b) závazky ze záruk	56	75.170,43	74.540,91
	c) závazky ze zástav	57		
2.	Ostatní neodvolatelné závazky	58		
3.	Pohledávky ze spotových, termínových a opčních operací	59	64.708,87	9.624,62
4.	Závazky ze spotových, termínových a opčních operací	60	66.084,62	11.234,99
5.	Přijatá záruka státu	61	22.500,00	22.500,00

č.ř.	IKF	Rok	IČO
0182809197	48136450		



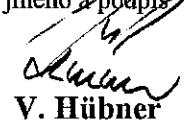

Název banky: **Česká národní banka**

Kód banky:

0	7	1	0
---	---	---	---

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁT

k 31. prosinci 1997
(v mil. Kč)

Odesláno dne: 24. 2. 1998	Razítko a podpisy statutárních zástupců		Osoba odpovědná za účetnictví jméno a podpis	Osoba odpovědná za účetní závěrku jméno a podpis
	 Ing. P. Kysilka CSc.	 Ing. J. Hampel	 V. Hübner	 O. Štéglová
			tel.: 2441 3404	tel.: 2441 3112

Výkaz zisků a ztrát

Česká národní banka

Číslo pol.	položka	číslo řádku	Skutečnost v účetním období	
			1997	1996
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	1	40.908,81	34.668,27
1.1	Úroky z cenných papírů s pevnými výnosy	2	21.309,49	3.395,20
1.2	Ostatní	3	19.599,32	31.273,07
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	4	34.065,42	31.045,49
2.1	Náklady na úroky z cenných papírů s pevnými výnosy	5	0,00	0,00
2.2	Ostatní	6	34.065,42	31.045,49
3.	Výnosy z cenných papírů s proměnlivým výnosem	7	36,55	177,94
3.1	Výnosy z akcií a jiných cenných papírů s proměnlivým výnosem	8	36,55	29,09
3.2	Výnosy z majetkových účastí s podstatným vlivem	9	0,00	0,00
3.3	Výnosy z majetkových účastí s rozhodujícím vlivem	10	0,00	148,85
3.4	Výnosy z majetkových účastí v přidružených subjektech	11	0,00	0,00
4.	Výnosy z poplatků a provizí	12	551,78	513,13
5.	Náklady na placené poplatky a provize	13	100,65	37,75
6.	Zisk (ztráta) z finančních operací	14	39.610,73	(8.869,38)
7.	Ostatní výnosy	15	95,31	63,06
7.1	Výnosy z emise bankovek a mincí	16	19,43	23,65
7.2	Ostatní	17	75,88	39,41
8.	Všeobecné provozní náklady	18	1.962,98	1.518,10
8.1	Náklady na zaměstnance	19	608,32	565,19
8.1.1	Mzdy a platy	20	443,61	413,54
8.1.2	Sociální pojištění	21	124,11	113,85
8.1.3	Zdravotní pojištění	22	40,60	37,80
8.2	Ostatní provozní náklady	23	1.354,66	952,91
9.	Tvorba rezerv a opravných položek k hmotnému a nehmotnému majetku	24	0,00	0,00
9.1	Tvorba rezerv k hmotnému majetku	25		
9.2	Tvorba opravných položek k hmotnému majetku	26		
9.3	Tvorba opravných položek k nehmotnému majetku	27		
10.	Použití rezerv a opravných položek k hmotnému a nehmotnému majetku	28	0,00	0,00
10.1	Použití rezerv k hmotnému majetku	29		
10.2	Použití opravných položek k hmotnému majetku	30		
10.3	Použití opravných položek k nehmotnému majetku	31		
11.	Ostatní náklady	32	5.766,56	892,49
11.1	Náklady na tisk bankovek a ražbu mincí	33	366,28	284,78
11.2	Ostatní	34	5.400,28	607,71

Výkaz zisků a ztrát

Česká národní banka

Číslo pol.	položka	číslo řádku	Skutečnost v účetním období	
			1997	1996
a	b	c	1	2
12.	Tvorba opravných položek a rezerv k úvěrům a na záruky	35	20.864,44	394,83
13.	Použití opravných položek a rezerv k úvěrům a na záruky	36	922,68	2.651,90
14.	Tvorba opravných položek a rezerv k majetkovým účastem a ostatním finančním investicím	37	0,00	0,00
15.	Použití opravných položek a rezerv k majetkovým účastem a ostatním finančním investicím	38	0,00	0,00
16.	Tvorba ostatních opravných položek a rezerv	39	8.626,30	4.459,27
17.	Použití ostatních opravných položek a rezerv	40	0,00	519,53
18.	Daň z příjmů z běžné činnosti	41		
19.	Zisk nebo ztráta z běžné činnosti po zdanění	42	0,00	0,00
20.	Mimořádné výnosy	43	14,24	21,46
21.	Mimořádné náklady	44	9,18	51,82
22.	Daň z příjmů z mimořádné činnosti	45	0,00	0,00
23.	Zisk nebo ztráta z mimořádné činnosti po zdanění	46	0,00	0,00
24.	Zisk nebo ztráta za účetní období	47	10.744,57	(8.653,84)

č.ř.	IKF	Rok	IČO
0182809197	48136450		

Název banky: **Česká národní banka**

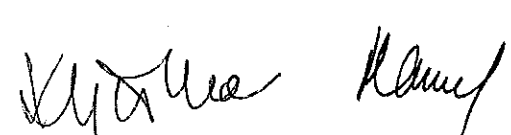


Kód banky:

0	7	1	0
---	---	---	---

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

k 31. prosinci 1997

(v mil. Kč)

Odesláno dne:	Razítko a podpisy statutárních zástupců	Osoba odpovědná za účetnictví jméno a podpis	Osoba odpovědná za účetní závěrku jméno a podpis
24. 2. 1998	 Ing. P. Kysilka, CSc. Ing. J. Hampl	 V. Hübner	 V. Vícovský
		tel.: 2441 3404	tel.: 2441 4424

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE ZA ROK 1997

1. VŠEOBECNĚ

Česká národní banka (dále jen banka) je centrální bankou České republiky. 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 mil. Kč na dvě desetinná místa.

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 závazků bylo provedeno dle ustanovení § 22 a § 24 zákona o účetnictví č. 563/91 Sb.

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

a) Použité způsoby oceňování majetku a závazků a kurzy použité pro přepočítání cizích měn na Kč

Zlato a ostatní drahé kovy

Zlato a ostatní drahé kovy jsou oceněny historickou cenou (cenou pořízení). Zlaté swapy jsou zachyceny v pohledávkách ve zlatě v historických cenách a související závazek ze zajištění v závazcích vůči zahraničí je oceněn cenou swapu. Depozita 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 ceně pořízení, která je valorizována do výnosů po dobu platnosti cenného papíru na základě úrokových sazeb, vypočtených z diskontů cenných papírů při obchodování.

Nákupy obligací jsou oceněny cenou pořízení. V případě poklesu tržní hodnoty portfolia pod cenu 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 váženým aritmetickým průměrem podle druhu cenného papíru, který je předmětem smlouvy. Tomu odpovídající přijatý či poskytnutý úvěr je uveden v rozvaze v nominální hodnotě. Časově rozlišený úrok z operací REPO je účtován do nákladů a do výnosů. Ve výkazech banky jsou REPO operace vykazovány kompenzovaně ve smyslu mezinárodních účetních standardů.

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

Majetkové účasti s rozhodujícím a s podstatným vlivem

Majetkové účasti s rozhodujícím vlivem jsou účasti na subjektech, 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 účasti na subjektech, v nichž banka drží, přímo nebo nepřímo, 20 - 50 % jeho zapsaného základního jmění.

Majetkové účasti jsou oceněny v ceně pořízení. Pokud nastane snížení hodnoty účasti, je vytvořena opravná položka.

Podle čl. I. odst. 1 Opatření, kterým se stanoví postupy pro provedení konsolidace účetní závěrky bank (č.j. 282/9090/1994 z 18. února 1994) banka konsolidovanou účetní závěrku nesestavuje.

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 klientům jsou klasifikovány v souladu s klasifikací ČNB. Pohledávky vůči bankám a klientům se uvádějí 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. Tvorba opravných položek ke klasifikovaným úvěrům souvisejícím s konsolidačním programem bank byla v roce 1996 nahrazena zčásti zárukou vydanou k tomu účelu vládou ČR (podrobněji v poznámce číslo 23).

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. V roce 1996 byla tvorba rezerv na záruky vydané bankou zčásti nahrazena k tomu účelu vydanou zárukou vlády ČR (podrobněji v poznámce číslo 23).

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 ceně pořízení zvýšené o naběhlý úrok. Pasívní strana rozvahy 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.

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.

Kurzové zisky a ztráty z operací jsou zachyceny ve výkazu zisků a ztrát.

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) Postupy odpisování hmotného a nehmotného majetku

Hmotný a nehmotný investiční majetek je veden v pořizovacích cenách bez DPH a odepisuje se nepřímou 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.

Hranice nově zařazovaného hmotného investičního a nehmotného investičního majetku byla od 1. 1. 1996 zvýšena na 20.000 Kč, resp. 40.000 Kč. Dříve zařazený investiční majetek je ponechán v dosavadních skupinách a je odepisován podle původního zařazení.

Drobný hmotný majetek v pořizovací ceně 1 000 Kč až 20 000 Kč (nehmotný majetek do 40 000 Kč) je při zařazení plně odepsán do nákladů, je účetně evidován v hmotném a nehmotném investičním majetku včetně oprávek.

Vstupní daň z přidané hodnoty z investičního majetku pořízeného v roce 1997 byla zaúčtována do nákladů v souladu s opatřením Ministerstva financí.

c) Postupy účtování, jejich změny a důvody těchto změn

Účetnictví ČNB je vedeno podle platné účtové osnovy a postupů účtování pro banky. Účetní závěrka je zpracována podle opatření pro uspořádání a obsahové vymezení položek účetní závěrky (č.j. 282/64050/1997 ze dne 9. října 1997), vydaného Ministerstvem financí a zpřesněného na podmínky centrální banky.

V roce 1997 si banka stanovila v souladu s článkem XI obecných ustanovení Postupů účtování pro banky upravené principy provádění časového rozlišení s cílem minimalizovat pracnost při rozpočítávání nevýznamných nebo pravidelných částek, které neovlivní celkovou výši hospodářského výsledku banky.

Banka provedla přetřídění některých položek rozvahy z předchozího období tak, aby údaje za rok 1996 byly porovnatelné s údaji za rok 1997.

2. ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK

Banka nemá odložený daňový závazek.

Banka 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.

3.,4. CENNÉ PAPIRY

	Nominální cena	Cena pořízení	Tržní cena
Tuzemské (ř. 16 - ř. 17)			
Pokladní poukázky ČNB	45 434,00	43 673,54	
REPO pokl. pouk. ČNB	104 566,00	102 623,82	
Celkem	150 000,00	146 297,36	144 526,64

	Nominální cena	Cena pořízení	Tržní cena
Obligace	0,01	0,01	
Akcie	0,41	0,14	
Celkem	0,42	0,15	0,50

Úhm 146 297,51

	Nominální cena	Cena pořízení	Tržní cena
--	-------------------	------------------	---------------

Zahraniční (ř. 9)

a) s diskontem

Státní pokladniční poukázky	40 769,63	40 292,92	38 577,63
Ostatní krátkodobé pokladniční poukázky	102 562,88	101 582,53	103 318,94
Opravná položka		-5,08	

Celkem 143 332,51 141 870,37 141 896,57

Z toho reverzní REPO 40 899,43 41 788,82

	Nominální cena	Cena pořízení	Tržní cena
--	-------------------	------------------	---------------

b) s kuponem

Ostatní zahraniční obligace	67 175,93	68 061,86	
REPO	908,04	1 027,45	
Celkem	68 083,97	69 089,31	69 114,99

Obligace u exter. manag. 5 542,87 5 615,66 5 623,87
Opravná položka -150,60

Celkem 73 626,84 74 554,37 74 738,86

Z toho reverzní REPO 16 799,51 18 254,52

Kupóny cenných papírů celkem 1 021,45

c) akcie

	Majetková účast na kapitálu	Cena pořízení
S.W.I.F.T.	0,0 %	0,23
Banka pro mezinárodní platby	1,1 %	49,47
Celkem		49,70

Úhrn 217 495,89

5. MAJETKOVÉ ÚČASTI (ř. 17)

N á z e v	Majetková účast na zákl. jmění	Cena pořízení
Institut bankovního vzdělávání	29,9 %	10,76
ČSOB	26,5 %	1 353,20
Česká finanční	100 %	2 480,92
Celkem		3 844,88

6. ZÁKLADNÍ JMĚNÍ (ř. 45)

ve výši 1 400,00 mil. Kč má formu statutárního fondu.

Kromě základního jmění má banka kapitálové a rezervní fondy v úhrnné výši 6 185,65 mil. Kč (ř. 46).

7. EMITOVANÉ OBLIGACE A POKLADNÍ POUKÁZKY ČNB

Dluhopisy emitované ČNB v zahraničí (ř. 34)

místo emise	Japonsko
měna	JPY
datum emise	9. 8. 1993
splatnost	9. 8. 2000
úročení	6,6 %
Celkem	9 360,05

Tyto dluhopisy jsou zajištěny swapy, které jsou popsány v poznámce č. 13.

Pokladní poukázky ČNB (ř. 41)

Datum emise	Datum splatnosti	Nominální hodnota celkem	Kotace
31. 7. 1997	24. 1. 1998	20 000,00	9,735
20. 9. 1997	21. 3. 1998	50 000,00	9,496
8. 10. 1997	24. 1. 1998	30 000,00	10,4175
1. 11. 1997	1. 5. 1998	50 000,00	9,525
Celkem		150 000,00	

Z toho banka zpětně nakoupila poukázky za 146 297,36 mil. Kč, z nichž poukázky za 102 623,82 mil. Kč byly prodány v REPO operacích a poukázky za 43 673,54 mil. Kč jsou evidovány v majetku (cenných papírech) banky.

8. ÚVĚRY POSKYTNUTÉ KLIENTŮM A BANKÁM

Členění úvěrů klientům a bankám dle splatnosti

a) Dle původní smluvní doby splatnosti (ř. 8, 12, 15)

	S p l a t n o s t					celkem
	do 1 měsíce	do 3 měsíců	do 1 roku	do 4 let	nad 4 roky	
Refinanční úvěry	7 766,58					7 766,58
Redistribuční úvěry					52 984,92	52 984,92
Úvěry poskytnuté v rámci reverzního REPO	60 148,38					60 148,38
Nelikvidní úvěry bank	22 630,59				13,90	22 644,49
Klasifikované úvěry	9 441,12		400,29	98,00	0,84	9 940,25
Standard. úvěry klientům		9 638,07	25,90	9,21	32,22	9 705,40
	99 986,67	9 638,07	426,19	107,21	53 031,88	163 190,02
Mínus : opravné položky	21 091,77		324,63		14,32	21 430,72
Celkem	78 894,90	9 638,07	101,56	107,21	53 017,56	141 759,30

Pohledávky za bankami (úložky ČNB u bank, tranže EXIM) činí 15 082,04 mil. Kč a debetní vztah ze zúčtování emise 653,53 mil. Kč.

U nelikvidních úvěrů je potřeba tvorby opravných položek v částce 22 414,04 mil. Kč pokryta vytvořenými opravnými položkami v částce 20 764,04 mil. Kč, zbytek je pokryt zárukou vydanou vládou ČR.

U klasifikovaných úvěrů je potřeba opravných položek vyčíslena částkou 9 665,02 mil. Kč, vytvořené opravné položky činí 666,68 mil. Kč, zbytek je pokryt zárukou vydanou vládou ČR.

b) Dle zbytkové splatnosti

	S p l a t n o s t					celkem
	do 1 měsíce	do 3 měsíců	do 1 roku	do 4 let	nad 4 roky	
Refinanční úvěry	7 766,58					7 766,58
Redistribuční úvěry				36 760,60	16 224,32	52 984,92
Úvěry poskytnuté v rámci reverzního REPO	60 148,38					60 148,38
Nelikvidní úvěry bank	22 644,49					22 644,49
Klasifikované úvěry	9 441,12		436,13	63,00		9 940,25
Standard. úvěry klientům		9 642,77	21,20	9,21	32,22	9 705,40
	100 000,57	9 642,77	457,33	36 832,81	16 256,54	163 190,02
Mínus : opravné položky	21 105,67		324,63		0,42	21 430,72
Celkem	78 894,90	9 642,77	132,70	36 832,81	16 256,12	141 759,30

c) Banka nemá opačné zůstatky na účtech úvěrů

d) Zajištění úvěrů

Úvěry klientům a bankám byly zajištěny takto :

Záruka státu za úvěry bankám	36 760,60
Směnky z tuzemských eskontních úvěrů	466,48
Záruka státu za konsolidaci bank. sektoru	22 500,00
Zástava nemovitostí za úvěry klientům	290,59

Úvěry poskytnuté v rámci rev. repo jsou zajištěny cennými papíry evidovanými v majetku banky v hodnotě 60 043,34 mil. Kč.

Banka přijala k zajištění úvěru poskytnutému obchodní bance zajištění ve formě postoupených pohledávek v částce 2 021,66 mil. Kč.

e) Úvěry zvláštního charakteru (podřízený dluh)

Banka nemá podřízený dluh vůči klientům ani ostatním bankám.

f) Pohledávka za Národní bankou Slovenska

Řádek 10 rozvahy obsahuje pohledávku 26 122,41 mil. Kč za Národní bankou Slovenska. Tato pohledávka vznikla z rozdělení aktiv a pasiv Státní banky československé mezi centrální banky České republiky a Slovenské republiky a ze ztráty vzniklé z dělení federálního oběživa, která měla být uhrazena ze zisku z tohoto dělení na Slovensku. Vyrovnání těchto částek je předmětem průběžných jednání příslušných stran.

9. PŘIJATÉ ÚVĚRY

Členění přijatých úvěrů dle splatnosti.

a) Dle původní smluvní doby splatnosti (ř. 33, ze ř. 39 REPO v Kč)

	Splatnost			celkem
	do 1 měsíce	do 4 let	nad 4 roky	
Závazky ze zlatého swapu	11 072,40			11 072,40
Přijaté úvěry v rámci REPO operací v Kč	101 500,00			101 500,00
Přijaté úvěry v rámci REPO operací v CM	1 078,64			1 078,64
Ostatní			2 188,29	2 188,29
Celkem	113 651,04		2 188,29	115 839,33

b) Zbytková splatnost je shodná s původní

c) Úvěry zvláštního charakteru (podřízený dluh)

Banka nemá podřízený dluh vůči klientům, ani ostatním bankám.

10. KONSORCIÁLNÍ ÚVĚRY

Banka se nepodílí na konsorciálních úvěrech.

11. OSTATNÍ ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM

a) Dle původní smluvní doby splatnosti (ř. 38, 40, 43, 52)

	Splatnost					celkem
	do 1 měsíce	do 3 měsíců	do 1 roku	do 4 let	nad 4 roky	
Běžné účty	11 486,32					11 486,32
Účty PMR	89 829,51					89 829,51
Termínované vklady	1 160,00		7 703,44	12 313,11	1 555,24	22 731,79
Účty státního rozpočtu	13 789,47		12 362,28	11 180,32		37 332,07
Celkem	116 265,30		20 065,72	23 493,43	1 555,24	161 379,69

b) Dle zbytkové doby splatnosti

	Splatnost					celkem
	do 1 měsíce	do 3 měsíců	do 1 roku	do 4 let	nad 4 roky	
Běžné účty	11 486,32					11 486,32
Účty PMR	89 829,51					89 829,51
Termínované vklady	1 160,00		16 703,44	3 313,11	1 555,24	22 731,79
Účty státního rozpočtu	13 789,47		12 456,33	11 086,27		37 332,07
Celkem	116 265,30		29 159,77	14 399,38	1 555,24	161 379,69

12. ODPIS NEPROMLČENÝCH A NEPOSTOUPENÝCH POHLEDÁVEK

Banka neodepsala nepromlčené pohledávky a nezinkasovala žádné částky, které byly již dříve odepsány.

13. PŘEHLED TYPŮ NEDOKONČENÝCH TERMÍNOVÝCH OBCHODŮ

a) Dlouhodobé swapy

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 318 400 000 DEM	DEM 6M LIBOR + 2,13 %	JPY 6,6 %
15 000 000 000 JPY 239 387 169 DEM	DEM 8,6 %	JPY 6,6 %

b) Forwardy

V rámci průběžného udržování a zajišťování devizové pozice byly k 31. prosinci 1997 otevřeny forwardové nákupy a prodeje CM v celkovém objemu 24 mld. Kč

- koupeno	963 mil DEM 5 874 mil JPY 103 mil USD
- prodáno	67 mil DEM 44 000 mil JPY 314 mil USD

Banka uzavřela v roce 1997 s termínem realizace 1998 forward na prodej 24,88 t zlata.

14. REZERVY A OPRAVNÉ POLOŽKY

Tvorba zákonných rezerv na klasifikované 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. 1997	8 864,98
Tvorba rezervy na pohledávky a jiná rizika	10,83
Konečný stav k 31. 12. 1997	8 875,81

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

Počáteční stav k 1. 1. 1997	10 295,38
Tvorba	8 626,30
Rozpuštění	-296,11
Konečný stav k 31. 12. 1997	18 625,57
Rezervy celkem (ř. 44)	27 501,38

Stav opravných položek v účetním období byl následující:

Počáteční stav k 1. 1. 1997	1 382,48
Tvorba	21 178,67
Rozpuštění	-1 014,79
Kurzový rozdíl	43,21
Konečný stav k 31. 12. 1997 (ř. 26 - 22 - 23) sl. 2	21 589,57

15. ZŘIZOVACÍ VÝDAJE

ČNB neviduje žádné zřizovací výdaje.

16. HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETEK (ř. 22, 23)

Pořizovací cena	Pozemky	Budovy	Přístroje a zařízení	Ostatní	Nehmotný majetek	Celkem
stav k 1. 1. 1997	196,73	2 055,67	1 706,05	178,60	216,03	4 353,08
přirůstky	-	447,86	525,00	55,91	204,91	1 233,68
úbytky	0,12	5,02	39,43	19,42	1,02	65,01
stav k 31. 12. 1997	196,61	2 498,51	2 191,62	215,09	419,92	5 521,75
Oprávky						
stav k 1. 1. 1997	-	192,69	918,55	159,19	120,94	1 391,37
31. 12. 1997	-	239,67	1 178,35	195,32	179,64	1 792,98
Zůst. cena						
k 31. 12. 1997	196,61	2 258,84	1 013,27	19,77	240,28	3 728,77

Účet pořízení majetku představuje náklady spojené zejména s rekonstrukcí budov. Stav k 1. 1. 1997 činí 1 000,65 mil. Kč. Stav k 31. 12. 1997 je 412,65 mil. Kč. Banka poskytla zálohy na pořízení majetku k 1. 1. 1997 v částce 174,04 mil. Kč a k 31. 12. 1997 v částce 1 502,27 mil. Kč.

17. HMOTNÝ MAJETEK KUPOVANÝ NA ZÁKLADĚ FINANČNÍHO LEASINGU

K 31. 12. 1997 banka neměla žádné leasingové smlouvy.

18. HOSPODÁŘSKÝ VÝSLEDEK ROKU 1997 (ř. 48)

Hospodaření banky v roce 1996 skončilo ztrátou 8 653,84 mil. Kč v důsledku revalvace koruny. V roce 1997 vykázala banka vlivem poklesu kurzu Kč zisk 10 744,57 mil. Kč.

19. HODNOTY PŘEVZATÉ BANKOU DO SPRÁVY

Banka nepřevzala žádné hodnoty do správy.

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

Potenciální závazky a pohledávky jsou uvedeny na podrozvahových účtech. Závazky z vydaných záruk (ř. 56) jsou vykazovány v částce 75 170,43 mil. Kč. Jedná se o záruky za vklady a úvěry bank a klientů. Potřeba tvorby rezerv na potenciální ztráty z vydaných záruk představuje částku 19 336,11 mil. Kč, vytvořené rezervy 12 319,55 mil. Kč, zbytek je kryt zárukou vlády ČR.

Ve vydaných zárukách, potřebě tvorby rezerv a ve vytvořených rezervách je započtena záruka ve prospěch České finanční s.r.o. v částce 4 709,00 mil. Kč.

Banka přijala v roce 1996 záruku vydanou vládou ČR v částce 22 500,00 mil. Kč k zajištění případných ztrát spojených s realizací programu konsolidace bankovního sektoru.

Banka uzavřela v roce 1997 s termínem realizace v roce 1998 opce na prodej 30,85 t zlata.

21. VŠEOBECNÉ PROVOZNÍ NÁKLADY

a) Osobní náklady včetně odměn vedení	615 058
aa) mzdy a odměny	444 649
ab) sociální náklady	170 409
b) Průměrný počet zaměstnanců banky během roku celkem	1 704
Počet členů	
- bankovní rady	7
- obchodní vedení (kromě členů bankovní rady)	21
Ostatní zaměstnanci	1676

22. CELKOVÉ ČÁSTKY MAJETKU A ZÁVAZKŮ V CIZÍCH MĚNÁCH PŘEPOČTENÉ NA KČ

Celková aktiva v cizích měnách činí 366 966,97 mil. Kč.

Celková pasíva v cizích měnách činí 25 983,73 mil. Kč.

Rozložení aktiv a pasív podle měn

	USD	DEM	JPY	ECU	ostatní	celkem
Aktiva	99 242,08	212 408,56	29 055,86	26 140,47	120,00	366 966,97
Pasíva	11 077,42	3 228,63	11 583,26	55,42	39,00	25 983,73

23. KONSOLIDACE BANKOVNÍHO SEKTORU

V rámci své úlohy podporovat a udržovat stabilitu bankovního sektoru a sledovat bezpečnost vkladů v České republice převzala banka některá aktiva a pasíva nebo poskytla úvěry a záruky různým komerčním bankám. Na pokrytí rizika ztrát z těchto aktiv rozhodla vláda České republiky o vydání záruky ve výši 22 500,00 mil. Kč, ze které byla částka 17 664,90 mil. Kč alokována k pohledávkám a vydaným zárukám existujícím k 31. 12. 1997. Tato záruka je poskytnuta na období 10 let s tím, že se vláda zavazuje po uplynutí 10 let vstoupit v jednání s ČNB o způsobu úhrady nevymoženejších aktiv. Banka rozhodla plně pokrýt odhadovaná čistá rizika ztrát spojených s programem konsolidace a zaúčtovala veškeré stávající a odhadované budoucí závazky do té výše, jak je lze v současné době určit. Zaúčtované rezervy, opravné položky a alokace záruky MF jsou uvedeny v poznámce číslo 8 a 20.

V roce 1997 banka postoupila a odprodala České finanční s.r.o. aktiva v celkové nominální hodnotě 7 320,85 mil. Kč za prodejní cenu 1 172,07 mil. Kč. V téže výši poskytla banka České finanční s.r.o. úvěr.