



FINANČNÍ VÝKAZY PRO ROK KONČÍCÍ 31.12.1999

ZPRÁVA NEZÁVISLÝCH AUDITORŮ

PRO BANKOVNÍ RADU ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY

Provedli jsme audit příložené rozvahy České národní banky (dále jen „ČNB“) k 31. prosinci 1999, souvisejícího výkazu zisků a ztrát a přílohy (dále jen „účetní závěrka“) za rok 1999. Za sestavení účetní závěrky a za vedení účetnictví odpovídá vedení ČNB. Naši úlohou je vyjádřit na základě auditu výrok o této účetní závěrce.

Audit jsme provedli v souladu s auditorskými směrnicemi Komory auditorů České republiky a Mezinárodními standardy auditu. 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 zásad a významných odhadů učiněných vedením ČNB a zhodnocení celkové prezentace účetní závěrky. Jsme přesvědčeni, že provedený audit poskytuje přiměřený podklad pro vyjádření výroku.

Podle našeho názoru příložená účetní závěrka ve všech významných ohledech věrně zobrazuje majetek, závazky a vlastní jmění ČNB k 31. prosinci 1999 a výsledek jejího hospodaření za rok 1999 v souladu se zákonem o účetnictví a ostatními příslušnými účetními předpisy České republiky.

27. března 2000

PricewaterhouseCoopers

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.
oprávněná auditorská společnost
licence číslo 021



Ing. Zdeněk Mojžíšek
auditor
dekret číslo 1813

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

ROZVAHA

31. PROSINCE 1999

Ě.F.	IKF	Rok	IČO
0	1 8 2 8 0 9 1	9 9 4 8 1 3 6 4 5 0	


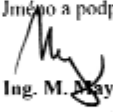

Název banky: ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

Kód banky:

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

ROZVAHA

k 31. prosinci 1999
(v mil. Kč)

Odesláno dne: 20. 03. 2000	Razítko a podpisy statutárních zástupců  Doc. Ing. J. Tošovský	Osoba odpovědná za účetnictví Jméno a podpis  Ing. M. Prager tel.: 2441 4326	Osoba odpovědná za účetní závěrku Jméno a podpis  V. Václavský tel.: 2441 4424
-----------------------------------	---	--	--

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

ROZVAHA

31. PROSINCE 1999

	<u>Pozn.</u>	<u>Běžné účetní období</u>			<u>Minulé účetní období</u>
		<u>Hrubá</u>	<u>Úprava</u>	<u>Čistá</u>	
		<u>částka</u>		<u>částka</u>	
		mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč
AKTIVA					
1. Zlato	3	840	0	840	541
2. Pohledávky vůči Mezinárodnímu měnovému fondu	4	39 405	0	39 405	26 320
3. Pohledávky vůči zahraničí včetně cenných papírů	5	506 965	28 741	478 224	402 412
3.1. Vklady u zahraničních peněžních ústavů		75 751		75 751	16 427
3.2. Poskytnuté úvěry zahr.peněžním ústavům		7 659		7 659	16 356
3.3. Cenné papíry		397 703	2 931	394 772	343 471
3.4. Ostatní pohledávky vůči zahraničí		25 852	25 810	42	26 158
4. Pohledávky vůči tuzemským bankám	6	30 753	14	30 739	53 822
5. Pohledávky vůči klientům	7	45 285	5 336	39 949	29 113
6. Tuzemské cenné papíry a účasti	8	35 542	19 717	15 825	17 178
7. Běžné hospodaření státního rozpočtu		0	0	0	0
8. Ostatní pohledávky vůči státnímu rozpočtu		0	0	0	0
9. Pokladna v Kč		1 063		1 063	869
10. Investiční majetek	9	11 360	2 746	8 614	6 860
10.1. Hmotný investiční majetek		10 531	2 364	8 167	6 468
10.2. Nehmotný investiční majetek		829	382	447	392
11. Ostatní aktiva	10	8 960	1 444	7 516	4 942
11.1. Náklady a příjmy příštích období		686	0	686	575
11.2. Ostatní		8 274	1 444	6 830	4 367
AKTIVA CELKEM		680 173	57 998	622 175	542 057

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

ROZVAHA (pokračování)

31. PROSINCE 1999

	<u>Pozn.</u>	Běžné účetní <u>období</u> mil. Kč	Minulé účetní <u>období</u> mil. Kč
PASÍVA			
1. Emise oběživa	11	183 939	146 060
2. Závazky vůči Mezinárodnímu měnovému fondu	4	39 405	26 320
3. Závazky vůči zahraničí včetně cenných papírů	12	30 545	11 383
3.1. Přijaté úvěry ze zahraničí		17 798	1 883
3.2. Emise obligací		12 331	9 069
3.3. Ostatní závazky vůči zahraničí		416	431
4. Závazky vůči tuzemským bankám	13	275 884	275 927
4.1. Peněžní rezervy bank		26 279	86 605
4.2. Ostatní závazky		249 605	189 322
5. Vklady klientů	14	33 123	31 812
6. Emitované tuzemské cenné papíry	15	0	0
7. Běžné hospodaření státního rozpočtu		0	0
8. Ostatní závazky vůči státnímu rozpočtu	16	27 069	28 370
9. Rezervy	17	33 602	54 370
10. Základní jmění	17	1 400	1 400
11. Fondy	17	8 203	8 234
12. Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	17	-50 740	0
13. Zisk nebo ztráta za účetní období	17	32 378	-50 740
14. Ostatní pasíva	18	7 367	8 921
14.1. Výnosy a výdaje příštích období		1 075	1 061
14.2. Ostatní		6 292	7 860
P A S Í V A C E L K E M		622 175	542 057

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PODROZVAHA

31. PROSINCE 1999

	<u>Pozn.</u>	Běžné účetní <u>období</u> mil. Kč	Minulé účetní <u>období</u> mil. Kč
PODROZVAHA			
1. Budoucí možné závazky k plnění	19	37 631	79 423
1.1. Přijaté směnky (akcepty) a indosamenty směnek		0	0
1.2. Závazky ze záruk		37 631	79 423
1.3. Závazky ze zástav		0	0
2. Ostatní neodvolatelné závazky	19	0	0
3. Pohledávky ze spotových, termínových a opčních operací	19	42 639	75 006
4. Závazky ze spotových, termínových a opčních operací	19	42 496	77 379
5. Přijaté záruky	19	22 500	52 100

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT

31. PROSINCE 1999

Č.F.	IKF	Rok	IČO
0	1 8 2 8 0 9 1	9 9	4 8 1 3 6 4 5 0

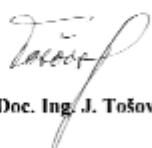
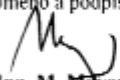
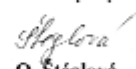
Název banky: ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

Kód banky:

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

VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT

k 31. prosinci 1999
(v mil. Kč)

Odesláno dne: 20. 03. 2000	Razítko a podpisy statutárních zástupců  Doc. Ing. J. Tošovský	Osoba odpovědná za účetnictví Jméno a podpis  Ing. M. Mayer Tel.: 2441 4326	Osoba odpovědná za účetní závěrku Jméno a podpis  O. Štéglová tel.: 2441 3112
-----------------------------------	---	---	--

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT

31. PROSINCE 1999

	<u>Pozn.</u>	<u>Běžné účetní období</u> mil. Kč	<u>Minulé účetní období</u> mil. Kč
1. Výnosy z úroků a podobné výnosy	20	33 361	57 450
1.1. Úroky z cenných papírů s pevnými výnosy		25 578	37 884
1.2. Ostatní		7 783	19 566
2. Náklady na úroky a podobné náklady	21	28 923	55 881
2.1. Náklady na úroky z cenných papírů s pevnými výnosy		10 522	27 462
2.2. Ostatní		18 401	28 419
3. Výnosy z cenných papírů s proměnlivým výnosem		39	0
3.1. Výnosy z akcií a jiných cenných papírů s proměnlivým výnosem		39	0
3.2. Výnosy z majetkových účastí		0	0
4. Výnosy z poplatků a provizí		542	513
5. Náklady na placené poplatky a provize		49	52
6. Zisk (ztráta) z finančních operací	22	25 666	-41 302
7. Ostatní výnosy		16 217	68
7.1. Výnosy z emise bankovek a mincí		21	20
7.2. Ostatní		16 196	48
8. Všeobecné provozní náklady	23	2 295	2 073
8.1. Náklady na zaměstnance		624	613
8.1.1. Mzdy a platy		454	441
8.1.2. Sociální a zdravotní pojištění		170	172
8.2. Ostatní provozní náklady		1 671	1 460
9. Tvorba rezerv a opravných položek k hmotnému a nehmotnému majetku		0	0
10. Použití rezerv a opravných položek k hmotnému a nehmotnému majetku		0	0
11. Ostatní náklady	24	3 949	436
11.1. Náklady na tisk bankovek a ražbu mincí		351	296
11.2. Ostatní		3 598	140

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT (pokračování)

31. PROSINCE 1999

	<u>Pozn.</u>	Běžné účetní <u>období</u> Mil. Kč	Minulé účetní <u>období</u> mil. Kč
12. Tvorba opravných položek a rezerv k úvěrům a zárukám	17	32 667	13 739
13. Použití opravných položek a rezerv k úvěrům a zárukám	17	8 814	31 598
14. Tvorba opravných položek a rezerv k majetkovým účastem a ostatním finančním investicím		0	0
15. Použití opravných položek a rezerv k majetkovým účastem a ostatním finančním investicím		0	0
16. Tvorba ostatních opravných položek a rezerv	17	1 440	27 053
17. Použití ostatních opravných položek a rezerv	17	17 035	183
18. Zisk nebo ztráta z běžné činnosti po zdanění		0	0
19. Mimořádné výnosy	25	53	3
20. Mimořádné náklady	25	26	18
21. Zisk nebo ztráta z mimořádné činnosti po zdanění		0	0
22. Zisk nebo ztráta za účetní období		32 378	-50 740

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

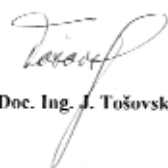


Název banky: ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

Kód banky:

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

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

k 31. prosinci 1999
(v mil. Kč)

Odesláno dne: 20. 03. 2000	Razítko a podpisy statutárních zástupců  Doc. Ing. J. Tošovský	Osoba odpovědná za účetnictví Jméno a podpis  Ing. M. Mlýnský	Osoba odpovědná za účetní závěrku Jméno a podpis  V. Věcovský
		tel.: 2441 4326	tel.: 2441 4424

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 1999

1 VŠEOBECNÉ INFORMACE

Česká národní banka (dále také „Banka“ nebo „ČNB“) je centrální bankou České republiky. Banka vznikla dne 1. ledna 1993 rozdělením Státní banky československé na Českou národní banku a Národní banku Slovenska. Banka je zřízena na základě zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance. Banka je právnickou osobou se sídlem v Praze, nezapisuje se do obchodního rejstříku. Banka má ústředí v Praze a sedm poboček v České republice (Praha, Brno, Ostrava, České Budějovice, Plzeň, Ústí nad Labem a Hradec Králové).

Hlavním cílem Banky je zabezpečovat stabilitu české měny. Za tímto účelem Banka určuje měnovou politiku, vydává bankovky a mince, řídí peněžní oběh, platební styk a zúčtování bank, včetně péče o jejich plynulost a hospodárnost, vykonává dohled nad prováděním bankovních činností a pečuje o bezpečné fungování a účelný rozvoj bankovního systému v České republice. Banka provádí i další činnosti podle zákona o ČNB a dalších zákonů.

Banka je při zabezpečování svého hlavního cíle nezávislá na vládě a je odpovědná přímo Parlamentu České republiky.

Nejvyšším řídicím orgánem Banky je bankovní rada ČNB. Bankovní rada je sedmičlenná. Jejími členy jsou guvernér Banky, dva viceguvernéři Banky a další čtyři vedoucí pracovníci Banky. Členy bankovní rady jmenuje a odvolává prezident republiky. Členové bankovní rady jsou jmenováni na dobu šesti roků.

Členy bankovní rady k 31. prosinci 1999 byli:

Doc. Ing. Josef Tošovský	guvernér Banky	jmenován 23. července 1998
Doc. Ing. Zdeněk Tůma, CSc.	viceguvernér Banky	jmenován 13. února 1999
Ing. Oldřich Dědek, CSc.	viceguvernér Banky	jmenován 13. února 1999
Ing. Pavel Štěpánek, CSc.	vrchní ředitel	jmenován 13. února 1999
RNDr. Luděk Niedermayer	vrchní ředitel	jmenován 27. února 1996
Ing. Pavel Racoča, MIA	vrchní ředitel	jmenován 13. února 1999
Ing. Miroslav Hrnčíř, DrSc.	vrchní ředitel	jmenován 27. února 1996

Jménem ČNB jedná guvernér. V době jeho nepřítomnosti ho zastupuje jím pověřený viceguvernér.

Banka hospodaří podle rozpočtu schváleného bankovní radou. Banka ze svých výnosů hradí nezbytné náklady na svoji činnost. Vytvořený zisk používá k doplňování rezervního fondu a dalších fondů vytvářených ze zisku a k ostatnímu použití v rozpočtované výši.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 1999

1 VŠEOBECNÉ INFORMACE (pokračování)

Zbývající zisk odvádí do státního rozpočtu. Případná ztráta ČNB je uhrazována z budoucích zisků. Roční zprávu o výsledku svého hospodaření předkládá Banka Parlamentu České republiky.

Banka má v majetkoprávních vztazích při nakládání s vlastním majetkem postavení podnikatele.

2 ÚČETNÍ POSTUPY

(a) Základní zásady vedení účetnictví

Účetní závěrka je sestavována a účetnictví vedeno v souladu se zákonem o účetnictví (zákon č. 563/1991 Sb. ve znění pozdějších předpisů) se zohledněním účtové osnovy a postupů účtování pro banky vydanými Ministerstvem financí České republiky. Účetní závěrka je sestavena na principu historických cen.

Není-li uvedeno jinak, jsou částky v účetní závěrce vyjádřeny v milionech českých korun. V souladu s čl. I, odst. (1) Opatření, kterým se stanoví postupy pro provedení konsolidace účetní závěrky bank (č.j. 282/9090/1994 ze dne 18. února 1994 ve znění pozdějších předpisů) Banka sestavuje konsolidovanou účetní závěrku.

(b) Cizí měny

Operace v cizích měnách se přepočítávají na české koruny kurzem platným ke dni účetní operace. Majetek a závazky, včetně dosud nesplatných příslibů prodeje nebo nákupu zahraničních měn při promptních nebo termínových devizových transakcích, jsou přepočteny na české koruny kurzem devizového trhu zveřejněným Bankou ke dni sestavení účetní závěrky. Veškeré realizované a nerealizované kurzové zisky a ztráty jsou vykázány ve výkazu zisků a ztrát.

(c) Zlato a ostatní drahé kovy

Zlato a ostatní drahé kovy jsou oceněny historickou cenou. Zlaté swapy jsou zaúčtovány na účtu zlata, související závazek ze swapu je vykázán v závazcích a oceněn cenou swapu. Depozita ve zlatě jsou vykázána na účtu zlata a související úrok je časově rozlišován do výnosů.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 1999

2 ÚČETNÍ POSTUPY (pokračování)

(d) Pokladna

Pokladna zahrnuje hotovost v českých korunách. Hotovost v cizích měnách je vykazována v ostatních pohledávkách vůči zahraničí.

(e) Cenné papíry

Transakce s cennými papíry jsou účtovány k datu vypořádání.

Zahraniční cenné papíry, obsažené v obchodním portfoliu, zahrnují cenné papíry obchodované na peněžním a kapitálovém trhu, t.j. státní pokladniční poukázky, ostatní krátkodobé pokladniční poukázky, státní kupónové dluhopisy a ostatní zahraniční dluhopisy. Část portfolia dluhopisů je spravována externím manažerem.

Pokladniční poukázky a obdobné diskontované cenné papíry jsou oceňovány cenou pořízení. Diskontovaný úrok je časově rozlišován.

Kupónové dluhopisy jsou oceňovány cenou pořízení. Výnosové úroky jsou časově rozlišovány.

Pro oceňování úbytku cenných papírů je používána metoda váženého aritmetického průměru ceny pořízení.

K cenným papírům je vytvářena opravná položka v případech, kdy cena pořízení je vyšší než tržní ocenění jednotlivého cenného papíru. Opravné položky nejsou tvořeny k vysoce bonitním cenným papírům se splatností do šesti měsíců, které jsou drženy do doby splatnosti. Opravné položky dále nejsou tvořeny k cenným papírům, které jsou předmětem termínového obchodu, jehož cena není nižší než cena pořízení cenného papíru.

Majetkové účasti a ostatní finanční investice a účetní postupy s nimi spojené jsou uvedeny v bodě 2 (f) Přílohy.

(f) Majetkové účasti a ostatní finanční investice

Majetkové účasti a ostatní finanční investice představují podíly Banky na základním jmění společností s rozhodujícím a podstatným vlivem a ostatní běžně neobchodovatelné akcie nebo obchodovatelné akcie pořízené za účelem strategické držby.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 1999

2 ÚČETNÍ POSTUPY (pokračování)

(f) Majetkové účasti a ostatní finanční investice (pokračování)

Majetkové účasti a ostatní finanční investice jsou oceněny cenou pořízení. K majetkovým účastem a ostatním finančním investicím je vytvářena opravná položka, respektive rezerva ve výši rozdílu mezi cenou pořízení a tržní cenou, v případě kdy tržní ocenění není k dispozici, hodnotou majetkové účasti nebo ostatní finanční investice stanovenou na základě výše vlastního jmění společnosti, jestliže tržní cena nebo tato hodnota je nižší než cena pořízení.

(g) Smlouvy o financování cenných papírů

Cenné papíry koupené na základě smluv o zpětném prodeji (reverzní repo operace) a cenné papíry prodávané na základě smluv o zpětné koupě (repo operace) jsou považovány za úvěry se zajišťovacím převodem cenných papírů pouze v případě, kdy existuje úvěrová smlouva a dohoda o zajišťovacím převodu cenných papírů. Tyto operace jsou účtovány ke dni vypořádání.

Cenné papíry použité v repo operacích jsou oceněny původní cenou pořízení. Cenné papíry použité v reverzních repo operacích jsou oceněny cenou pořízení cenných papírů použitých v těchto operacích v případě, že Banka má nebo měla tyto cenné papíry zahrnuté ve svém portfoliu (poslední známá průměrná cena pořízení) nebo ve výši poskytnutého úvěru.

Úroky z cenných papírů poskytnutých v repo operacích jsou časově rozlišovány.

V případě, kdy není uzavřena úvěrová smlouva a dohoda o zajišťovacím převodu cenných papírů, jsou transakce vykazovány jako promptní koupě a termínový prodej, respektive jako promptní prodej a termínová koupě.

(h) Emitované cenné papíry

Kupónové dluhopisy emitované v zahraniční měně jsou vykazovány v nominální hodnotě. Nákladový úrok je časově rozlišován.

Emitované poukázky ČNB jsou v rozvaze kompenzovány se zpětně nakoupenými poukázkami v držení Banky, včetně časového rozlišení diskontu. Banka nakupuje zpět celý objem emise poukázek ČNB a poukázky používá v repo operacích nebo operacích prodeje se zpětným nákupem s tuzemskými bankami. Nákladové úroky a výnosové úroky související s poukázkami Banky jsou vykázány ve výkazu zisků a ztrát odděleně.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 1999

2 ÚČETNÍ POSTUPY (pokračování)

(i) Finanční deriváty

Banka vstupuje do obchodů s finančními deriváty pouze za účelem zajištění rizik. Banka nevstupuje do obchodů s finančními deriváty za účelem spekulace.

Podrozkahové pohledávky a závazky z měnových derivátů jsou oceňovány kurzem devizového trhu zveřejněným Bankou ke dni sestavení účetní závěrky. Kurzové rozdíly vznikající z přecenění podkladových nástrojů jsou vykazovány jako součást hospodářského výsledku. Zisky a ztráty z finančních derivátů jsou součástí zisků a ztrát z devizových operací a jsou časově rozlišovány a vykazovány jako výnos nebo náklad stejným způsobem, jako odpovídající náklad nebo výnos ze zajišťované pozice.

Kritéria pro klasifikaci finančních derivátů jako zajišťovací instrumenty jsou následující:

- (i) transakce musí být přiměřeně schopná kompenzovat nebo eliminovat významnou část rizika zajišťované pozice, a
- (ii) musí být prokázán záměr zajistit rizika již při uzavírání transakce.

(j) Výnosové a nákladové úroky

Výnosové a nákladové úroky jsou časově rozlišovány. Výnosové úroky z nesplácených úvěrů jsou rovněž časově rozlišovány a při splatnosti se o tyto částky zvyšuje nesplacená část úvěru. Nesplacené výnosové úroky jsou brány v úvahu při stanovení opravné položky ke klasifikovaným úvěrům.

Součástí výnosových úroků jsou též úrokové výnosy z dluhopisů. Nákladové úroky zahrnují náklad na kupóny z emitovaných kupónových dluhopisů, diskont z emitovaných poukázek ČNB a úroky z přijatých úvěrů a vkladů.

(k) Výnosy z poplatků a provizí

Poplatky za vedení běžných účtů a z jiných činností jsou časově rozlišovány.

(l) Rezervy a opravné položky

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

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 1999

2 ÚČETNÍ POSTUPY (pokračování)

(l) Rezervy a opravné položky (pokračování)

Stanovení výše opravných položek a rezerv k úvěrům a k ostatním rizikovým aktivům je založeno na ocenění těchto aktiv ke dni sestavení účetní závěrky po zohlednění reálné hodnoty zajištění daného aktiva pro případ jeho nuceného prodeje. Při tvorbě opravných položek a rezerv ke klasifikovaným aktivům spojeným s konsolidací bankovního sektoru byla zohledněna záruka na pokrytí rizika z těchto aktiv vydaná vládou České republiky (viz také bod 28 Přílohy - Konsolidace bankovního sektoru).

Rezervy na podrozvahová rizika, rezervy na aktiva spojená s konsolidací bankovního sektoru a rezerva na standardní úvěry jsou zahrnuty v pasívech. Opravné položky korigují účetní hodnotu jednotlivých rizikových aktiv.

(m) Hmotný a nehmotný investiční majetek

Hmotný a nehmotný investiční majetek, s výjimkou osobních automobilů, je oceněn pořizovací cenou, která nezahrnuje daň z přidané hodnoty (dále jen „DPH“). Pořizovací cena osobních automobilů je zvýšena o DPH.

Hmotný investiční majetek je odpisován rovnoměrně po dobu jeho předpokládané životnosti. Nehmotný investiční majetek je odepisován po dobu 4 let, není-li jeho užívání smluvně omezeno; jinak je odepisován po dobu smluvně stanovenou, maximálně 5 let. Drobný hmotný majetek s cenou vyšší než 2 000 Kč a současně nižší nebo rovno 40 000 Kč a drobný nehmotný majetek s cenou nižší nebo rovno 60 000 Kč je považován za investiční majetek a je plně odepsán při zahájení používání. Pozemky, umělecká díla a sbírky nejsou odepisovány.

Hmotný a nehmotný investiční majetek je odepisován následujícím způsobem:

Budovy a stavby	30 let
Inventář	6 let
Osobní motorová vozidla	4 roky
Kancelářské stroje a počítače	4 roky
Software	4 roky

Při změně roční odpisové sazby, zařídění nebo ocenění majetku se změny odepisování od počátku prvního měsíce, kdy ke změně došlo; dosud provedené odpisy se neupravují.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 1999

2 ÚČETNÍ POSTUPY (pokračování)

(m) Hmotný a nehmotný investiční majetek (pokračování)

Náklady na opravy a udržování hmotného majetku se účtují přímo do nákladů. O technické zhodnocení jednotlivé majetkové položky překračující 40 000 Kč ročně se zvyšuje cena majetku.

Banka nemá majetek užívaný na základě smluv o finančním leasingu.

(n) Daň z přidané hodnoty

Banka je registrovaným plátcem DPH. Banka v daňovém přiznání neuplatňuje nárok na odpočet DPH vzhledem k tomu, že koeficient upravující nárok na odpočet DPH je nižší než 0,05, tj. příjmy podléhající DPH činí méně než 5 % celkových příjmů Banky. DPH na vstupu je účtována samostatnou položkou do nákladů vždy za příslušné zdaňovací období s výjimkou DPH, která je součástí pořizovací ceny (například při pořizování osobních motorových vozidel a plnění nesouvisejících s podnikáním).

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

Banka je podle § 17, odst. (2) zákona ČNR č. 586/92 Sb., o daních z příjmů ve znění pozdějších předpisů od daně z příjmů osvobozena. Banka ze svých výnosů hradí nezbytné náklady na svoji činnost. Zbývající zisk se odvádí do státního rozpočtu.

(p) Penzijní pojištění

Banka v současné době nespravuje žádný penzijní fond. K financování státního důchodového plánu provádí Banka pravidelné odvody do státního rozpočtu.

(q) Změny účetních postupů

Během roku 1999 nedošlo k žádným změnám účetních postupů.

(r) Následné události

Dopad událostí, které nastaly mezi rozvahovým dnem a dnem podpisu účetní závěrky je zachycen v účetních výkazech v případě, že tyto události poskytují doplňující důkazy o podmínkách, které existovaly k rozvahovému dni.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 1999

2 ÚČETNÍ POSTUPY (pokračování)

(r) Následné události (pokračování)

V případě, že mezi rozvahovým dnem a dnem podpisu účetní závěrky došlo k významným událostem zohledňujícím podmínky, které nastaly po rozvahovém dni, jsou důsledky těchto událostí popsány v příloze, ale nejsou zaúčtovány v účetních výkazech.

3 ZLATO

	<u>31. prosince 1999</u>	<u>31. prosince 1998</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Zlato celkem	<u>840</u>	<u>541</u>

Tržní hodnota zlata k 31. prosinci 1999 činí 4 664 miliony Kč (k 31. prosinci 1998: 2 488 milionů Kč). K nárůstu zlata došlo především z důvodu anulování předpokládaného prodeje zlata Národní bance Slovenska (dále jen „NBS“) v návaznosti na uzavření dohody o vypořádání majetku bývalé ČSFR z 24. listopadu 1999 (čistá účetní hodnota: 313 milionů Kč, tržní hodnota: 1 681 milionů Kč, 4 995 kg, viz rovněž bod 5 Přílohy).

4 POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY VŮČI MEZINÁRODNÍMU MĚNOVÉMU FONDU

	<u>31. prosince 1999</u>	<u>31. prosince 1998</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Členská kvóta u MMF (Čís. pol. 2 Aktiv Rozvahy)	39 405	26 320
Závazek vůči MMF (Čís. pol. 2 Pasív Rozvahy)	-39 306	- 26 254
Běžný účet MMF (Čís. pol. 2 Pasív Rozvahy)	<u>- 99</u>	<u>- 66</u>
Celková pozice u MMF	<u>0</u>	<u>0</u>

Členská kvóta v Mezinárodním měnovém fondu (dále jen „MMF“) je denominována ve zvláštních právech čerpání (SDR) a financována směnkami splatnými na požádání vydanými vládou České republiky.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 1999

5 POHLEDÁVKY VŮČI ZAHRANIČÍ VČETNĚ CENNÝCH PAPÍRŮ

	<u>31. prosince 1999</u> mil. Kč	<u>31. prosince 1998</u> mil. Kč
Zůstatky na běžných účtech	1 062	784
Depozita	<u>74 689</u>	<u>15 643</u>
Vklady u zahraničních peněžních ústavů celkem	75 751	16 427
Reverzní repo operace se zahraničními peněžními ústavů	<u>7 659</u>	<u>16 356</u>
Poskytnuté úvěry zahraničním peněžním ústavům celkem	7 659	16 356
Pokladna v cizích měnách	42	36
Ostatní pohledávky vůči zahraničí	<u>25 810</u>	<u>26 122</u>
	25 852	26 158
Opravná položka (bod 17)	<u>- 25 810</u>	<u>0</u>
Ostatní pohledávky vůči zahraničí celkem	42	26 158
Pohledávky za zahraničními institucemi celkem	<u>83 452</u>	<u>58 941</u>
Cenné papíry obchodované na peněžním trhu	177 713	167 433
Dluhopisy a jiné cenné papíry s pevným výnosem	219 940	176 251
Ostatní finanční investice	<u>50</u>	<u>50</u>
	397 703	343 734
Opravná položka (bod 17)	<u>- 2 931</u>	<u>- 263</u>
Cenné papíry celkem	<u>394 772</u>	<u>343 471</u>
Pohledávky vůči zahraničí včetně cenných papírů celkem	<u>478 224</u>	<u>402 412</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 1999

5 POHLEDÁVKY VŮČI ZAHRANIČÍ VČETNĚ CENNÝCH PAPÍRŮ (pokračování)

Pohledávky za zahraničními finančními institucemi lze podle zbytkové splatnosti členit následujícím způsobem:

K 31. prosinci 1999

<u>Zbytkové splatnosti</u>	Do 3 <u>měsíců</u> mil. Kč	3 až 12 <u>měsíců</u> mil. Kč	1 až 5 <u>let</u> mil. Kč	Déle než <u>5 let</u> mil. Kč	<u>Celkem</u> mil. Kč
Zůstatky na běžných účtech	1 062	0	0	0	1 062
Depozita	74 689	0	0	0	74 689
Reverzní repo operace se zahraničními peněžními ústavami	7 659	0	0	0	7 659
Ostatní pohledávky vůči zahraničí	<u>25 852</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>25 852</u>
Celkem	<u>109 262</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>109 262</u>

K 31. prosinci 1998

<u>Zbytkové splatnosti</u>	Do 3 <u>měsíců</u> mil. Kč	3 až 12 <u>měsíců</u> mil. Kč	1 až 5 <u>let</u> mil. Kč	Déle než <u>5 let</u> mil. Kč	<u>Celkem</u> mil. Kč
Zůstatky na běžných účtech	784	0	0	0	784
Depozita	15 643	0	0	0	15 643
Reverzní repo operace se zahraničními peněžními ústavami	16 356	0	0	0	16 356
Ostatní pohledávky vůči zahraničí	<u>26 158</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>26 158</u>
Celkem	<u>58 941</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>58 941</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 1999

5 POHLEDÁVKY VŮČI ZAHRANIČÍ VČETNĚ CENNÝCH PAPÍRŮ (pokračování)

Poskytnuté úvěry zahraničním peněžním ústavům

Poskytnuté úvěry zahraničním peněžním ústavům představují výlučně reverzní repo operace.

Cenné papíry využitě ve smlouvách o reverzních repo operacích zahrnují státní pokladniční poukázky, ostatní krátkodobé pokladniční poukázky a státní dluhopisy. Jejich tržní hodnota se významně neliší od hodnoty poskytnutých úvěrů v rámci těchto smluv.

Splatnosti těchto operací jsou následující:

	<u>31. prosince 1999</u>	<u>31. prosince 1998</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Do 30 dnů	7 659	12 275
31 až 60 dnů	<u>0</u>	<u>4 081</u>
Celkem	<u>7 659</u>	<u>16 356</u>

Reverzní repo operace zahrnují k 31. prosinci 1999 zahraniční dluhopisy poskytnuté protistranami v hodnotě 7 681 milionů Kč (k 31. prosinci 1998: 16 356 milionů Kč).

Národní banka Slovenska

Mezi ostatními pohledávkami vůči zahraničí je k 31. prosinci 1999 zahrnuta i pohledávka ve výši 25 810 milionů Kč (k 31. prosinci 1998: 26 122 zahrnuto v ostatních pohledávkách za bankami) za NBS vzniklá z rozdělení aktiv a pasív tehdejší Státní banky československé mezi centrální banky České republiky a Slovenské republiky a ztrátou z rozdělení federálního oběživa k 31. prosinci 1992. návratnost této pohledávky vyplývá z výsledků jednání mezi vládami České republiky a Slovenské republiky.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 1999

5 POHLEDÁVKY VŮČI ZAHRANIČÍ VČETNĚ CENNÝCH PAPÍRŮ (pokračování)

Národní banka Slovenska (pokračování)

Pohledávka ČNB vůči NBS byla zahrnuta do konečného smluvního dokumentu pro vypořádání majetku bývalé České a Slovenské Federativní Republiky (dále jen „ČSFR“) z 24. listopadu 1999. Vláda České republiky schválila svým usnesením číslo 1253 z 22. listopadu 1999 smlouvu o postoupení této pohledávky na stát (tj. na Českou republiku), a to za úhradu ve výši jedné koruny české (dále jen „Smlouva“). Smlouva nabyla platnosti podpisem oběma smluvními stranami a účinnosti nabude dnem, kterým nabude účinnosti smlouva mezi Českou republikou a Slovenskou republikou o konečném vypořádání dělení majetku ČSFR.

Z toho důvodu ČNB zařadila pohledávku za NBS mezi nelikvidní pohledávky za bankami a vytvořila k ní opravnou položku ve výši rozdílu mezi nominální hodnotou a cenou, za kterou bude pohledávka na stát postoupena. Při postoupení pohledávky na stát v okamžiku nabytí účinnosti smlouvy mezi ČNB a státem bude ztráta z postoupení pohledávky plně kryta použitím opravné položky.

K 31. prosinci 1998 byla jako součást celkové pohledávky za NBS vykazována pohledávka ve výši 313 milionů Kč vyplývající z předpokládaného prodeje 4,99 tuny zlata NBS za účetní hodnotu. V rámci smlouvy mezi Českou republikou a Slovenskou republikou o konečném vypořádání dělení majetku ČSFR bylo dohodnuto, že k tomuto prodeji nedojde, pohledávka byla zrušena a zlato bylo zahrnuto do zlatých rezerv ČNB.

Cenné papíry obchodované na peněžním trhu

K 31. prosinci 1999

	<u>Cena pořízení</u> mil. Kč	<u>Tržní hodnota</u> mil. Kč
Státní pokladniční poukázky	61 354	61 355
Ostatní krátkodobé pokladniční poukázky	<u>116 359</u>	<u>116 342</u>
	<u>177 713</u>	<u>177 697</u>
Opravná položka (bod 17)	<u>- 23</u>	
Cenné papíry obchodované na peněžním trhu celkem	<u>177 690</u>	

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA**PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE**

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 1999

5 POHLEDÁVKY VŮČI ZAHRANIČÍ VČETNĚ CENNÝCH PAPÍRŮ (pokračování)

K 31. prosinci 1998

	<u>Cena pořízení</u> mil. Kč	<u>Tržní hodnota</u> Mil. Kč
Státní pokladniční poukázky	91 607	91 608
Ostatní krátkodobé pokladniční poukázky	<u>75 826</u>	<u>75 824</u>
	<u>167 433</u>	<u>167 432</u>
Opravná položka (bod 17)	<u>- 2</u>	
Cenné papíry obchodované na peněžním trhu celkem	<u>167 431</u>	

Dluhopisy a jiné cenné papíry s pevným výnosem

Dluhopisy a jiné cenné papíry s pevným výnosem lze členit následujícím způsobem:

	<u>Cena pořízení k</u> <u>31. prosinci 1999</u> mil. Kč	<u>Tržní hodnota k</u> <u>31. prosinci 1999</u> mil. Kč	<u>Cena pořízení k</u> <u>31. prosinci 1998</u> mil. Kč	<u>Tržní hodnota k</u> <u>31. prosinci 1998</u> Mil. Kč
Státní dluhopisy	193 824	191 244	161 983	162 188
Ostatní zahraniční dluhopisy	17 457	17 418	4 230	4 274
Dluhopisy spravované externím manažerem	4 508	4 480	5 608	5 669
Naběhlý úrok z dluhopisů	<u>4 151</u>	<u>4 151</u>	<u>4 430</u>	<u>4 430</u>
	<u>219 940</u>	<u>217 293</u>	<u>176 251</u>	<u>176 561</u>
Opravná položka (bod 17)	<u>- 2 908</u>		<u>- 261</u>	
Dluhopisy a jiné cenné papíry s pevným výnosem celkem	<u>217 032</u>	<u>217 293</u>	<u>175 990</u>	<u>176 561</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 1999

5 POHLEDÁVKY VŮČI ZAHRANIČÍ VČETNĚ CENNÝCH PAPÍRŮ (pokračování)

Dluhopisy a jiné cenné papíry s pevným výnosem (pokračování)

Dluhopisy a jiné cenné papíry s pevným výnosem určené k obchodování k 31. prosinci 1999 a 31. prosinci 1998 zahrnují výlučně cenné papíry pevně úročené do data splatnosti. Banka držela k 31. prosinci 1999 dluhopisy a jiné cenné papíry s pevným výnosem určené k obchodování se splatností do jednoho roku v objemu 35 831 milionů Kč (k 31. prosinci 1998: 71 722 miliony Kč), což představovalo 17 % z celkového objemu dluhopisů a jiných cenných papírů s pevným výnosem (k 31. prosinci 1998: 41 %).

Ostatní finanční investice

	<u>Cena pořízení</u> k 31. prosinci 1999 mil. Kč	<u>Cena pořízení</u> k 31. prosinci 1998 mil. Kč
Banka pro mezinárodní platby	<u>50</u>	<u>50</u>
Akcie celkem	<u>50</u>	<u>50</u>

Banka vlastní majetkovou účast ve společnosti SWIFT v pořizovací ceně nižší než 1 milion Kč (224 tis. Kč). Tržní hodnota ostatních zahraničních finančních investic se podle názoru vedení Banky významně neodlišuje od ceny pořízení.

6 POHLEDÁVKY VŮČI TUZEMSKÝM BANKÁM

	<u>31. prosince 1999</u> mil. Kč	<u>31. prosince 1998</u> mil. Kč
Redistribuční úvěry	28 315	32 441
Nelikvidní úvěry	14	14
Úvěry poskytnuté z prostředků EXIM a Evropské investiční banky (dále jen „EIB“)	1 106	1 963
Ostatní pohledávky	<u>1 318</u>	<u>19 418</u>
	30 753	53 836
Opravná položka k pohledávkám za bankami (bod 17)	<u>- 14</u>	<u>- 14</u>
Pohledávky vůči tuzemským bankám celkem	<u>30 739</u>	<u>53 822</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 1999

6 POHLEDÁVKY VŮČI TUZEMSKÝM BANKÁM (pokračování)

Pohledávky vůči tuzemským bankám lze členit podle zbytkové splatnosti následujícím způsobem:

K 31. prosinci 1999

<u>Zbytkové splatnosti</u>	Do 3 <u>měsíců</u> mil. Kč	3 až 12 <u>měsíců</u> mil. Kč	1 až 5 <u>let</u> mil. Kč	Déle než <u>5 let</u> mil. Kč	<u>Celkem</u> mil. Kč
Redistribuční úvěry	14 389	0	0	13 926	28 315
Nelikvidní úvěry	14	0	0	0	14
Úvěry poskytnuté z prostředků EXIM a EIB	103	103	827	73	1 106
Ostatní pohledávky	<u>1 318</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1 318</u>
Celkem	<u>15 824</u>	<u>103</u>	<u>827</u>	<u>13 999</u>	<u>30 753</u>

K 31. prosinci 1998

<u>Zbytkové splatnosti</u>	Do 3 <u>měsíců</u> mil. Kč	3 až 12 <u>měsíců</u> mil. Kč	1 až 5 <u>let</u> mil. Kč	Déle než <u>5 let</u> mil. Kč	<u>Celkem</u> mil. Kč
Redistribuční úvěry	0	17 260	0	15 181	32 441
Nelikvidní úvěry	14	0	0	0	14
Úvěry poskytnuté z prostředků EXIM a EIB	103	103	827	930	1 963
Ostatní pohledávky	<u>19 418</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>19 418</u>
Celkem	<u>19 535</u>	<u>17 363</u>	<u>827</u>	<u>16 111</u>	<u>53 836</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 1999

6 POHLEDÁVKY VŮČI TUZEMSKÝM BANKÁM (pokračování)

Dlouhodobé redistribuční úvěry byly poskytnuty v letech 1990 a 1991 a k 31. prosinci 1999 se skládají z 14 389 milionů Kč (redistribuční úvěr) a 13 926 milionů Kč (zvýhodněný redistribuční úvěr). Zvýhodněný redistribuční úvěr byl poskytnut na financování družstevní bytové výstavby. Je splatný formou ročních plateb založených na splátkách klientů a jeho konečná splatnost nebyla stanovena. Redistribuční úvěr je splácen, konečná splatnost je v roce 2000.

Úvěry poskytnuté z prostředků EXIM a EIB jsou nezajištěné.

Nelikvidní úvěry

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

7 POHLEDÁVKY VŮČI KLIENTŮM

	<u>31. prosince 1999</u>	<u>31. prosince 1998</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Standardní úvěry	17 393	18 615
Klasifikované úvěry	<u>27 892</u>	<u>14 058</u>
	45 285	32 673
Opravná položka ke klasifikovaným úvěrům (bod 17)	<u>-5 336</u>	<u>- 3 560</u>
Pohledávky vůči klientům celkem	<u>39 949</u>	<u>29 113</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 1999

7 POHLEDÁVKY VŮČI KLIENTŮM (pokračování)

Pohledávky vůči klientům lze členit následujícím způsobem:

K 31. prosinci 1999

<u>Zbytkové splatnosti</u>	Do 3 <u>měsíců</u> mil. Kč	3 až 12 <u>měsíců</u> mil. Kč	1 až 5 <u>let</u> mil. Kč	Déle než <u>5 let</u> mil. Kč	<u>Celkem</u> Mil. Kč
Standardní úvěry	1	17 337	3	52	17 393
Klasifikované úvěry	<u>27 059</u>	<u>360</u>	<u>441</u>	<u>32</u>	<u>27 892</u>
Celkem	<u>27 060</u>	<u>17 697</u>	<u>444</u>	<u>84</u>	<u>45 285</u>

K 31. prosinci 1998

<u>Zbytkové splatnosti</u>	Do 3 <u>měsíců</u> mil. Kč	3 až 12 <u>měsíců</u> mil. Kč	1 až 5 <u>let</u> mil. Kč	Déle než <u>5 let</u> mil. Kč	<u>Celkem</u> Mil. Kč
Standardní úvěry	1	18 567	5	42	18 615
Klasifikované úvěry	<u>13 696</u>	<u>339</u>	<u>23</u>	<u>0</u>	<u>14 058</u>
Celkem	<u>13 697</u>	<u>18 906</u>	<u>28</u>	<u>42</u>	<u>32 673</u>

Úvěry spřízněným osobám

Banka poskytla k 31. prosinci 1999 úvěry společnosti, v níž má Banka majetkovou účast, v celkové výši 17 337 milionů Kč (k 31. prosinci 1998: 18 567 milionů Kč). Všechny transakce se spřízněnou stranou byly provedeny v rámci konsolidace bankovního sektoru v České republice za stejných podmínek a úrokových sazeb, které byly ve stejné době poskytnuty ve srovnatelných transakcích jiným subjektům.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 1999

7 POHLEDÁVKY VŮČI KLIENTŮM (pokračování)

Klasifikované úvěry

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

	<u>31. prosince 1999</u>	<u>31. prosince 1998</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Sledované	23	75
Nestandardní	0	44
Pochybné	69	87
Ztrátové	<u>27 800</u>	<u>13 852</u>
Klasifikované úvěry celkem	<u>27 892</u>	<u>14 058</u>

Potřeba tvorby opravných položek je u klasifikovaných úvěrů stanovena ve výši 27 836 milionů Kč (k 31. prosinci 1998: 13 908 milionů Kč). Vytvořené opravné položky činí 5 336 milionů Kč (k 31. prosinci 1998: 3 560 milionů Kč) (bod 17 Přílohy), zbývající část potřeby je pokryta zárukou vydanou vládou České republiky (bod 28 Přílohy).

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 1999

8 TUZEMSKÉ CENNÉ PAPÍRY A ÚČASTI

Tuzemské cenné papíry a účasti zahrnují akcie nebo podíly emitované společnostmi, v nichž má Banka podstatný nebo rozhodující vliv a ostatní majetkové účasti:

	Cena pořízení k 31. prosinci 1999 mil. Kč	Tržní hodnota k 31. prosinci 1999 mil. Kč	Cena pořízení k 31. prosinci 1998 mil. Kč	Tržní hodnota k 31. prosinci 1998 Mil. Kč
Institut bankovního vzdělávání, a. s.	11	11	11	11
ČSOB, a. s.	0	0	1 353	16 160
Česká finanční, s. r. o.	15 814	0	15 814	0
Ostatní majetkové účasti:				
Akcie GE Capital	<u>19 717</u>	0	<u>19 717</u>	0
	35 542		36 895	
Opravná položka (bod 17)	<u>- 19 717</u>		<u>- 19 717</u>	
Majetkové účasti a ostatní finanční investice	<u>15 825</u>		<u>17 178</u>	

V případě, že majetková účast není obchodována, stanoví se její tržní hodnota na základě výše vlastního jmění společnosti.

Banka vytvořila rezervy k majetkové účasti ve společnosti Česká finanční, s. r. o. (dále také „ČF“).

V červnu 1999 prodala Banka svoji majetkovou účast v Československé obchodní bance, a.s. (dále jen „ČSOB“) KBC Bank N.V. Prodejní cena této majetkové účasti byla 16 160 milionů Kč (položka č. 7 Výkazu zisků a ztrát), její účetní hodnota byla 1 353 milionů Kč (položka č. 11 Výkazu zisků a ztrát).

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 1999

8 TUZEMSKÉ CENNÉ PAPÍRY A ÚČASTI (pokračování)

Majetkové účasti ve společnosti s rozhodujícím vlivem

K 31. prosinci 1999

<u>Název</u>	<u>Cena pořízení</u> mil. Kč	<u>Základní jmění</u> mil. Kč	<u>Podíl</u> %
ČF	15 814	15 814	100

K 31. prosinci 1998

<u>Název</u>	<u>Cena pořízení</u> mil. Kč	<u>Základní jmění</u> mil. Kč	<u>Podíl</u> %
ČF	15 814	15 814	100

Souhrnné finanční informace o společnosti s rozhodujícím vlivem

K 31. prosinci 1999 a za rok 1999:

<u>Název</u>	Čistá účetní <u>hodnota</u> mil. Kč	Předběžné finanční údaje společnosti s rozhodujícím vlivem			
		<u>Vlastní jmění</u> mil. Kč	<u>Aktiva celkem</u> mil. Kč	Tržby z prodeje cenných papírů a vkladů mil. Kč	Zisk/(ztráta) před zdaněním mil. Kč
ČF	15 814	5 498	42 192	912	- 5 514

K 31. prosinci 1998 a za rok 1998:

<u>Název</u>	Čistá účetní <u>hodnota</u> mil. Kč	Auditované finanční údaje společnosti s rozhodujícím vlivem			
		<u>Vlastní jmění</u> mil. Kč	<u>Aktiva celkem</u> mil. Kč	Tržby z prodeje cenných papírů a vkladů mil. Kč	Zisk/(ztráta) před zdaněním mil. Kč
ČF	15 814	7 711	43 918	598	- 6 528

8 TUZEMSKÉ CENNÉ PAPÍRY A ÚČASTI (pokračování)

Majetkové účasti ve společnosti s rozhodujícím vlivem (pokračování)

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 1999

ČNB získala stoprocentní podíl ve společnosti Česká finanční, s. r. o. v roce 1997 a využívá tuto společnost ke správě stabilizačního programu a konsolidačního programu. Oba programy jsou zaměřené především na malé a střední banky. Stabilizační program byl schválen vládou České republiky v roce 1996.

Stabilizační program zahrnoval úplatný převod vybraných nebonitních aktiv bank účastnících se tohoto programu do ČF. Zúčastněné banky se zavázaly odkoupit tato aktiva zpět v sedmileté lhůtě ode dne převodu příslušných aktiv do ČF. Stabilizační program je financován Konsolidační bankou, s. p. ú. ČF obdržela záruku vydanou Fondem národního majetku na pokrytí veškerých případných ztrát, které ČF utrpí v případě nesplacení kteroukoliv ze zúčastněných bank. Čistá účetní hodnota aktiv stabilizačního programu spravovaných ČF byla k 31. prosinci 1999 8 412 milionů Kč (k 31. prosinci 1998: 9 949 milionů Kč).

Konsolidační program zahrnoval převod vybraných nebonitních aktiv bank účastnících se tohoto programu do ČF. ČF je odkoupila od ČNB a bank bez jakýchkoliv dalších nároků. Záměrem tohoto programu bylo dosažení vyšší stability bankovního sektoru. Konsolidační program je financován ČNB. Tento program byl zahájen v roce 1997. Stav úvěrů poskytnutých Bankou ČF činil k 31. prosinci 1999 17 324 miliony Kč (k 31. prosinci 1998: 18 567 milionů Kč). V roce 1998 ČNB navýšila základní jmění ČF o 13 333 miliony Kč. Účetní hodnota aktiv převedených v rámci konsolidačního programu na ČF (po zahrnutí opravných položek vytvořených ČF) dosáhla k 31. prosinci 1999 výše 33 734 miliony Kč (k 31. prosinci 1998: 32 677 milionů Kč).

Dne 3. února 1998 uzavřely ČNB a ČF dohodu, kterou se ČNB zavázala uhradit ČF veškeré ztráty plynoucí z konsolidačního programu, stejně jako ostatní provozní náklady ČF (dále jen „Dohoda“). V souladu s Dohodou vytvořila Banka rezervu v celkové výši 31 374 miliony Kč (k 31. prosinci 1998: 28 030 milionů Kč). Při stanovování výše této rezervy zohlednila ČNB očekávanou návratnost rizikových aktiv krytých výše zmíněnou dohodou a výši provozních nákladů ČF.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 1999

8 TUZEMSKÉ CENNÉ PAPÍRY A ÚČASTI (pokračování)

Majetkové účasti ve společnosti s rozhodujícím vlivem (pokračování)

Kalkulace výše rezervy k 31. prosinci 1999 a k 31. prosinci 1998 je možné shrnout následujícím způsobem:

	<u>31. prosince 1999</u>	<u>31. prosince 1998</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Poskytnuté úvěry	17 324	18 567
Majetková účast	15 814	15 814
Ztráty k pokrytí na základě Dohody	<u>5 982</u>	<u>2 330</u>
	39 120	36 711
Mínus očekávaná návratnost		
- pohledávek v konsolidačním programu	7 637	8 318
- cenných papírů v konsolidačním programu	<u>109</u>	<u>363</u>
	7 746	8 681
Výše vytvořené rezervy (bod 17)	<u>31 374</u>	<u>28 030</u>

V návaznosti na usnesení vlády České republiky č. 1162 ze dne 8. listopadu 1999, ve kterém vláda České republiky vyslovila souhlas s restrukturalizací některých transformačních institucí, by Konsolidační banka, s.p.ú měla od ČNB odkoupit 100 % podíl v ČF za blíže nespecifikovanou částku. Smlouva o prodeji ještě nebyla uzavřena, předpokládá se však, že ČNB bude i nadále hradit veškeré ztráty plynoucí z konsolidačního programu, stejně jako provozní náklady ČF v souladu s Dohodou.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 1999

8 TUZEMSKÉ CENNÉ PAPÍRY A ÚČASTI (pokračování)

Investice ve společnostech s podstatným vlivem

K 31. prosinci 1999

<u>Název a sídlo</u>	<u>Účetní hodnota</u> mil. Kč	<u>Nominální hodnota</u> mil. Kč	<u>Základní jmění</u> mil. Kč	<u>Podíl</u> %
Institut bankovního vzdělávání, a. s.	<u>11</u>	11	44	30
Investice ve společnostech s podstatným vlivem celkem	<u>11</u>			

K 31. prosinci 1998

<u>Název a sídlo</u>	<u>Účetní hodnota</u> mil. Kč	<u>Nominální hodnota</u> mil. Kč	<u>Základní jmění</u> mil. Kč	<u>Podíl</u> %
Institut bankovního vzdělávání, a. s.	11	11	44	30
ČSOB	<u>1 353</u>	1 353	5 105	27
Investice ve společnostech s podstatným vlivem celkem	<u>1 364</u>			

Změny stavu majetkových účastí ve společnostech s rozhodujícím a podstatným vlivem lze rozčlenit takto:

	<u>Společnosti s rozhodujícím vlivem</u>		<u>Společnosti s podstatným Vlivem</u>	
	<u>Cena pořízení</u> mil. Kč	<u>Nominální hodnota</u> mil. Kč	<u>Cena pořízení</u> mil. Kč	<u>Nominální Hodnota</u> Mil. Kč
Stav k 1. lednu 1998	2 481	2 481	1 364	1 364
Navýšení základního jmění v ČF	13 333	13 333	0	0
Stav k 31. prosinci 1998	15 814	15 814	1 364	1 364
Prodej podílu v ČSOB	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>- 1 353</u>	<u>- 1 353</u>
Stav k 31. prosinci 1999	<u>15 814</u>	<u>15 814</u>	<u>11</u>	<u>11</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA**PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE****ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 1999****9 INVESTIČNÍ MAJETEK****Hmotný investiční majetek**

	<u>31. prosince 1998</u>	<u>Přírůstek</u>	<u>Úbytek</u>	<u>31. prosince 1999</u>
	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč
<u>Pořizovací cena</u>				
Pozemky	197	0	0	197
Budovy	2 708	151	108	2 751
Stroje a zařízení	1 982	174	153	2 003
Inventář	300	0	1	299
Ostatní	258	30	14	274
Pořízení hmotného majetku	<u>2 992</u>	<u>2 305</u>	<u>290</u>	<u>5 007</u>
Pořizovací cena celkem	<u>8 437</u>	<u>2 660</u>	<u>566</u>	<u>10 531</u>
<u>Oprávký</u>				
Budovy	- 296	97	6	- 387
Stroje a zařízení	- 1 297	272	20	- 1 549
Inventář	- 141	49	10	- 180
Ostatní	<u>- 235</u>	<u>45</u>	<u>32</u>	<u>- 248</u>
Oprávký celkem	<u>- 1 969</u>	<u>463</u>	<u>68</u>	<u>- 2 364</u>
Zůstatková hodnota	<u>6 468</u>	<u>2 197</u>	<u>498</u>	<u>8 167</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 1999

9 INVESTIČNÍ MAJETEK (pokračování)

Hmotný investiční majetek (pokračování)

Hodnota drobného hmotného investičního majetku, který byl plně odepsán při zahájení používání, činila v roce 1999 17 milionů Kč (1998: 49 milionů Kč).

Pozemky v hodnotě 197 milionů Kč byly v roce 1991 promítnuty do účetnictví v ceně stanovené podle vyhlášky Ministerstva financí č. 393/1991 Sb.

Nehmotný investiční majetek

	<u>31. prosince 1998</u>	<u>Přírůstek</u>	<u>Úbytek</u>	<u>31. prosince 1999</u>
	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč
<u>Požizovací cena</u>				
Software	514	138	2	650
Ostatní nehmotná aktiva	2	0	0	2
Pořízení nehmotného majetku	<u>154</u>	<u>171</u>	<u>148</u>	<u>177</u>
Požizovací cena celkem	<u>670</u>	<u>309</u>	<u>150</u>	<u>829</u>
<u>Oprávk</u>				
Software	- 277	106	2	- 381
Ostatní nehmotná aktiva	<u>- 1</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>- 1</u>
Oprávk celkem	<u>- 278</u>	<u>106</u>	<u>2</u>	<u>- 382</u>
Zůstatková hodnota	<u>392</u>	<u>203</u>	<u>148</u>	<u>447</u>

Hodnota drobného nehmotného investičního majetku, který byl plně odepsán při zahájení používání, činila v roce 1999 2 miliony Kč (1998: 2 miliony Kč).

Banka neposkytla žádný hmotný nebo nehmotný investiční majetek do zástavy k 31. prosinci 1999 ani k 31. prosinci 1998.

Banka nepoužívá hmotný nebo nehmotný investiční majetek získaný na základě smluv o finančním leasingu.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 1999

10 OSTATNÍ AKTIVA

	<u>31. prosince 1999</u>	<u>31. prosince 1998</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Náklady příštích období	80	271
Příjmy příštích období	606	304
Poskytnuté zálohy	5 939	4 086
Ostatní drahé kovy	14	38
Ostatní	<u>2 321</u>	<u>247</u>
	8 960	4 946
Opravná položka (bod 17)	<u>- 1 444</u>	<u>- 4</u>
Ostatní aktiva celkem	<u>7 516</u>	<u>4 942</u>

11 EMISE OBĚŽIVA

	<u>31. prosince 1999</u>	<u>31. prosince 1998</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Bankovky v oběhu	178 962	141 575
Mince v oběhu	<u>4 977</u>	<u>4 485</u>
Emise oběživa celkem	<u>183 939</u>	<u>146 060</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 1999

12 ZÁVAZKY VŮČI ZAHRANIČÍ VČETNĚ CENNÝCH PAPÍRŮ

	<u>31. prosince 1999</u> mil. Kč	<u>31. prosince 1998</u> mil. Kč
Repo operace	17 601	0
Úvěr přijatý od EXIM	0	1 670
Úvěr přijatý od EIB	<u>197</u>	<u>213</u>
Přijaté úvěry ze zahraničí celkem	<u>17 798</u>	<u>1 883</u>
Emise obligací celkem	<u>12 331</u>	<u>9 069</u>
Ostatní závazky vůči zahraničí celkem	<u>416</u>	<u>431</u>
Závazky vůči zahraničí včetně cenných papírů celkem	<u>30 545</u>	<u>11 383</u>

ČNB přijala úvěry od EIB. Z těchto zdrojů ČNB poskytla cizoměnové úvěry komerčním bankám v České republice. Úvěry přijaté a poskytnuté mají stejnou výši a stejnou dobu splatnosti. Úroky, které ČNB inkasuje od komerčních bank v České republice, jsou o úrokovou marži vyšší než úroky, které ČNB hradí EIB.

Závazky vůči zahraničí lze členit následujícím způsobem:

K 31. prosinci 1999

<u>Zbytkové splatnosti</u>	Do 3 <u>měsíců</u> mil. Kč	3 až 12 <u>měsíců</u> mil. Kč	1 až 5 <u>let</u> mil. Kč	Déle než <u>5 let</u> mil. Kč	<u>Celkem</u> mil. Kč
Repo operace	17 601	0	0	0	17 601
Úvěr přijatý od EIB	12	12	92	81	197
Ostatní závazky vůči zahraničí	<u>5</u>	<u>411</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>416</u>
Celkem	<u>17 618</u>	<u>423</u>	<u>92</u>	<u>81</u>	<u>18 214</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 1999

12 ZÁVAZKY VŮČI ZAHRANIČÍ VČETNĚ CENNÝCH PAPÍRŮ (pokračování)

K 31. prosinci 1998

<u>Zbytkové splatnosti</u>	Do 3 <u>měsíců</u> mil. Kč	3 až 12 <u>měsíců</u> mil. Kč	1 až 5 <u>let</u> mil. Kč	Déle než <u>5 let</u> mil. Kč	<u>Celkem</u> Mil. Kč
Úvěr přijatý od EXIM	108	108	859	595	1 670
Úvěr přijatý od EIB	11	11	90	101	213
Ostatní závazky vůči zahraničí	<u>20</u>	<u>411</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>431</u>
Celkem	<u>139</u>	<u>530</u>	<u>949</u>	<u>696</u>	<u>2 314</u>

Emitované dluhopisy

	Průměrná úroková <u>sazba</u>	31. prosince <u>1999</u> mil. Kč	31. prosince <u>1998</u> Mil. Kč
Střednědobé emitované cenné papíry	6,6	12 331	9 069

Dluhopisy vydané Bankou k 31. prosinci 1999 zahrnují jednu emisi dluhopisů ve výši 12 331 milionů Kč (31. prosince 1998: 9 069 milionů Kč). Dluhopisy byly emitovány dne 9. srpna 1993 v Japonsku, v japonských jenech (dále jen „JPY“), se 6,6 % kupónem. Celá emise je splatná dne 9. srpna 2000. V bodě 19 Přílohy jsou uvedeny další informace o dlouhodobých swapových obchodech uzavřených z důvodu zajištění proti kurzovému a úrokovému riziku spojenému s touto emisí.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 1999

13 ZÁVAZKY VŮČI TUZEMSKÝM BANKÁM

	<u>31. prosince 1999</u>	<u>31. prosince 1998</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Peněžní rezervy bank	<u>26 279</u>	<u>86 605</u>
Repo operace	209 657	164 456
Přijaté úvěry	4 929	14 788
Ostatní závazky vůči tuzemským bankám	<u>35 019</u>	<u>10 078</u>
Ostatní závazky celkem	<u>249 605</u>	<u>189 322</u>
Závazky vůči tuzemským bankám celkem	<u>275 884</u>	<u>275 927</u>

Peněžní rezervy bank

Povinné minimální rezervy představují bezúročné vklady bank v České republice u ČNB. Povinné minimální rezervy udržují banky a pobočky zahraničních bank ve formě průměrného čtrnáctidenního stavu ve stanoveném procentním rozsahu z primárních závazků vůči nebankovním klientům. Povinné minimální rezervy činily v období od 7. října 1999 do data sestavení účetní závěrky 2 % a v období od 28. ledna 1999 do 6. října 1999 činily 5 % ze všech primárních závazků vůči všem osobám s výjimkou bank (v období od 30. července 1998 do 27. ledna 1999 činily povinné minimální rezervy 7,5 % a v období od 1. ledna 1998 do 29. července 1998 9,5 %).

Repo operace

Repo operace zahrnují k 31. prosinci 1999 209 657 milionů Kč (k 31. prosinci 1998: 164 456 milionů Kč) úvěrů přijatých od bank v České republice. Tyto úvěry jsou kryty zpětně nakoupenými poukázkami Banky. Jejich tržní hodnota se významně neliší od hodnoty přijatých úvěrů v rámci těchto smluv.

Splatnosti těchto operací jsou následující:

	<u>31. prosince 1999</u>	<u>31. prosince 1998</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Do 30 dnů	183 857	154 056
31 až 90 dnů	<u>25 800</u>	<u>10 400</u>
Celkem	<u>209 657</u>	<u>164 456</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 1999

13 ZÁVAZKY VŮČI TUZEMSKÝM BANKÁM (pokračování)

Závazky vůči tuzemským bankám lze podle zbytkové splatnosti členit následujícím způsobem:

K 31. prosinci 1999

<u>Zbytkové splatnosti</u>	Do 3 <u>měsíců</u> mil. Kč	3 až 12 <u>měsíců</u> mil. Kč	1 až 5 <u>let</u> mil. Kč	Déle než <u>5 let</u> mil. Kč	<u>Celkem</u> mil. Kč
Peněžní rezervy bank	26 279	0	0	0	26 279
Repo operace	209 657	0	0	0	209 657
Přijaté úvěry	2 465	2 464	0	0	4 929
Ostatní závazky vůči tuzemským bankám	<u>10 275</u>	<u>24 700</u>	<u>0</u>	<u>44</u>	<u>35 019</u>
Celkem	<u>248 676</u>	<u>27 164</u>	<u>0</u>	<u>44</u>	<u>275 884</u>

K 31. prosinci 1998

<u>Zbytkové splatnosti</u>	Do 3 <u>měsíců</u> mil. Kč	3 až 12 <u>měsíců</u> mil. Kč	1 až 5 <u>let</u> mil. Kč	Déle než <u>5 let</u> mil. Kč	<u>Celkem</u> mil. Kč
Peněžní rezervy bank	86 605	0	0	0	86 605
Repo operace	164 256	200	0	0	164 456
Přijaté úvěry	0	0	14 788	0	14 788
Ostatní závazky vůči tuzemským bankám	<u>10 033</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>45</u>	<u>10 078</u>
Celkem	<u>260 894</u>	<u>200</u>	<u>14 788</u>	<u>45</u>	<u>275 927</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 1999

14 VKLADY KLIENTŮ

	<u>31. prosince 1999</u> mil. Kč	<u>31. prosince 1998</u> mil. Kč
Běžné účty	19 815	6 300
Termínované vklady	2 323	16 330
Vklady mimorozpočtových prostředků	6 863	6 842
Ostatní vklady	<u>4 122</u>	<u>2 340</u>
Vklady klientů celkem	<u>33 123</u>	<u>31 812</u>

Vklady klientů lze členit následujícím způsobem:

K 31. prosinci 1999

<u>Zbytkové splatnosti</u>	<u>Do 3</u> <u>měsíců</u> mil. Kč	<u>3 až 12</u> <u>měsíců</u> mil. Kč	<u>1 až 5</u> <u>let</u> mil. Kč	<u>Déle než</u> <u>5 let</u> mil. Kč	<u>Celkem</u> Mil. Kč
Běžné účty	19 815	0	0	0	19 815
Termínované vklady	155	325	365	1 478	2 323
Vklady mimorozpočtových prostředků	6 863	0	0	0	6 863
Ostatní vklady	<u>4 122</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>4 122</u>
Celkem	<u>30 955</u>	<u>325</u>	<u>365</u>	<u>1 478</u>	<u>33 123</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA**PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE****ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 1999****14 VKLADY KLIENTŮ (pokračování)**

K 31. prosinci 1998

<u>Zbytkové splatnosti</u>	Do 3 <u>měsíců</u> mil. Kč	3 až 12 <u>měsíců</u> mil. Kč	1 až 5 <u>let</u> mil. Kč	Déle než <u>5 let</u> mil. Kč	<u>Celkem</u> Mil. Kč
Běžné účty	6 300	0	0	0	6 300
Termínované vklady	14 275	274	352	1 429	16 330
Vklady mimorozpočtových prostředků	6 842	0	0	0	6 842
Ostatní vklady	<u>2 340</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>2 340</u>
Celkem	<u>29 757</u>	<u>274</u>	<u>352</u>	<u>1 429</u>	<u>31 812</u>

15 EMITOVANÉ TUZEMSKÉ CENNÉ PAPIRY

	<u>31. prosince 1999</u> mil. Kč	<u>31. prosince 1998</u> Mil. Kč
Emitované poukázky Banky	500 000	350 000
Časové rozlišení	<u>0</u>	<u>- 9 808</u>
	<u>500 000</u>	<u>340 192</u>
Poukázky nakoupené zpět:		
- v držení Banky	- 289 015	- 176 646
- v držení Banky v repo operacích	<u>- 210 985</u>	<u>- 163 546</u>
	<u>0</u>	<u>0</u>

Poukázky Banky emitované v průběhu roku 1999 mají nulový diskont.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 1999

16 OSTATNÍ ZÁVAZKY VŮČI STÁTNÍMU ROZPOČTU

	<u>31. prosince 1999</u> mil. Kč	<u>31. prosince 1998</u> mil. Kč
Účty státních fondů	6 442	5 428
Ostatní státní aktiva	<u>20 627</u>	<u>22 942</u>
Ostatní závazky vůči státnímu rozpočtu celkem	<u>27 069</u>	<u>28 370</u>

Ostatní závazky vůči státnímu rozpočtu lze členit následujícím způsobem:

K 31. prosinci 1999

<u>Zbytkové splatnosti</u>	Do 3 <u>měsíců</u> mil. Kč	3 až 12 <u>měsíců</u> mil. Kč	1 až 5 <u>let</u> mil. Kč	Déle než <u>5 let</u> mil. Kč	<u>Celkem</u> mil. Kč
Účty státních fondů	6 442	0	0	0	6 442
Ostatní státní aktiva	<u>8 299</u>	<u>5 062</u>	<u>7 266</u>	<u>0</u>	<u>20 627</u>
Celkem	<u>14 741</u>	<u>5 062</u>	<u>7 266</u>	<u>0</u>	<u>27 069</u>

K 31. prosinci 1998

<u>Zbytkové splatnosti</u>	Do 3 <u>měsíců</u> mil. Kč	3 až 12 <u>měsíců</u> mil. Kč	1 až 5 <u>let</u> mil. Kč	Déle než <u>5 let</u> mil. Kč	<u>Celkem</u> mil. Kč
Účty státních fondů	5 428	0	0	0	5 428
Ostatní státní aktiva	<u>17 731</u>	<u>5 062</u>	<u>149</u>	<u>0</u>	<u>22 942</u>
Celkem	<u>23 159</u>	<u>5 062</u>	<u>149</u>	<u>0</u>	<u>28 370</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 1999

17 VLASTNÍ JMĚNÍ, REZERVY, OPRAVNÉ POLOŽKY A ODPISY AKTIV

Vlastní jmění

Změny vlastního jmění v průběhu 1998 a 1999 byly následující:

	Základní jmění mil. Kč	Fondy mil. Kč	Nerozdělený zisk / neuhrazená ztráta mil. Kč	Zisk / ztráta za účetní období mil. Kč	Vlastní jmění celkem mil. Kč
Stav k 1. lednu 1998	1 400	6 186	- 8 654	10 745	9 677
Rozdělení zisku za rok 1997	0	2 091	8 654	- 10 745	0
Čerpání sociálního fondu	0	- 43	0	0	- 43
Ztráta roku 1998	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>- 50 740</u>	<u>- 50 740</u>
Stav k 31. prosinci 1998	<u>1 400</u>	<u>8 234</u>	<u>0</u>	<u>- 50 740</u>	<u>- 41 106</u>
Převod ztráty roku 1998 do neuhrazených ztrát minulých let	0	0	- 50 740	50 740	0
Čerpání sociálního fondu	0	- 31	0	0	- 31
Zisk roku 1999	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>32 378</u>	<u>32 378</u>
Stav k 31. prosinci 1999	<u>1 400</u>	<u>8 203</u>	<u>- 50 740</u>	<u>32 378</u>	<u>- 8 759</u>

Úhrada ztráty za rok 1998

Ztráta ve výši 50 740 milionů Kč za rok 1998 byla převedena na účet neuhrazených ztrát minulých let a bude částečně uhrazena ze zisku roku 1999.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 1999

17 VLASTNÍ JMĚNÍ, REZERVY, OPRAVNÉ POLOŽKY A ODPISY AKTIV
(pokračování)

Rezervy, opravné položky a odpisy aktiv

K 31. prosinci 1999 a 31. prosinci 1998 vytvořila Banka tyto opravné položky a rezervy na riziková aktiva:

	<u>31. prosince 1999</u>	<u>31. prosince 1998</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Opravná položka k nelikvidním úvěrům tuzemským bankám (bod 6)	14	14
Opravná položka ke klasifikovaným úvěrům klientům (bod 7)	5 336	3 560
Opravná položka k cenným papírům celkem	22 648	19 980
- zahraniční cenné papíry (bod 5)	2 931	263
- tuzemské cenné papíry (bod 8)	19 717	19 717
Opravná položka k ostatním pohledávkám vůči zahraničí (bod 5)	25 810	0
Ostatní opravné položky (bod 10)	<u>1 444</u>	<u>4</u>
Opravné položky celkem	<u>55 252</u>	<u>23 558</u>
Všeobecná rezerva na záruky (bod 19)	71	61
Rezerva na standardní úvěry (bod 6)	348	348
Rezerva na konsolidaci bankovního sektoru (bod 8, 28)	31 900	37 593
Ostatní rezervy	<u>1 283</u>	<u>16 368</u>
Rezervy celkem	<u>33 602</u>	<u>54 370</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 1999

17 VLASTNÍ JMĚNÍ, REZERVY, OPRAVNÉ POLOŽKY A ODPISY AKTIV
(pokračování)

Rezervy, opravné položky a odpisy aktiv (pokračování)

Změnu stavu opravných položek lze analyzovat takto:

	Pohledávky za bankami a ostatní pohledávky vůči <u>zahraničí</u> mil. Kč	Klasifikované <u>úvěry</u> mil. Kč	Cenné <u>papíry</u> mil. Kč	<u>Ostatní</u> mil. Kč	<u>Celkem</u> mil. Kč
K 1. lednu 1998	20 764	667	156	3	21 590
Tvorba	10 800	2 929	20 007	1	33 737
Kurzový rozdíl	0	0	- 18	0	- 18
Použití	<u>- 31 550</u>	<u>- 36</u>	<u>- 165</u>	<u>0</u>	<u>- 31 751</u>
K 31. prosinci 1998	<u>14</u>	<u>3 560</u>	<u>19 980</u>	<u>4</u>	<u>23 558</u>
Tvorba	25 810	2 124	2 930	1 440	32 304
Kurzový rozdíl	0	0	20	0	20
Použití	<u>0</u>	<u>- 348</u>	<u>- 282</u>	<u>0</u>	<u>- 630</u>
K 31. prosinci 1999	<u>25 824</u>	<u>5 336</u>	<u>22 648</u>	<u>1 444</u>	<u>55 252</u>

Tvorba a použití opravných položek k cenným papírům za roky 1999 a 1998 je zahrnuta v položce zisk / ztráta z finančních operací (bod 22 Přílohy).

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 1999

17 VLASTNÍ JMĚNÍ, REZERVY, OPRAVNÉ POLOŽKY A ODPISY AKTIV
(pokračování)

Rezervy, opravné položky a odpisy aktiv (pokračování)

Změnu stavu rezerv lze analyzovat takto:

	Záruky a standardní úvěry mil. Kč	Konsolidace mil. Kč	Ostatní mil. Kč	Celkem mil. Kč
K 1. lednu 1998	411	13 357	13 734	27 502
Tvorba	9	24 419	2 634	27 062
Použití	<u>- 11</u>	<u>- 183</u>	<u>0</u>	<u>- 194</u>
K 31. prosinci 1998	<u>409</u>	<u>37 593</u>	<u>16 368</u>	<u>54 370</u>
Tvorba	10	3 440	1 283	4 733
Použití	<u>0</u>	<u>- 9 133</u>	<u>- 16 368</u>	<u>- 25 501</u>
K 31. prosinci 1999	<u>419</u>	<u>31 900</u>	<u>1 283</u>	<u>33 602</u>

Odpisy a výnosy z dříve odepsaných částek

Banka v průběhu roku 1998 ani roku 1999 neodepsala nepromlčené pohledávky ani nezinkasovala žádné částky z pohledávek, které byly již dříve odepsány.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA**PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE**

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 1999

18 OSTATNÍ PASÍVA

	<u>31. prosince 1999</u>	<u>31. prosince 1998</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Výnosy a výdaje příštích období	<u>1 075</u>	<u>1 061</u>
Uspořádací účty prostředků územních orgánů	4 130	4 841
Ostatní pasíva	<u>2 162</u>	<u>3 019</u>
Ostatní celkem	<u>6 292</u>	<u>7 860</u>
Ostatní pasíva celkem	<u>7 367</u>	<u>8 921</u>

19 POTENCIÁLNÍ POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY**Přijaté a vydané záruky**

Přijaté a vydané záruky lze členit takto:

	<u>31. prosince 1999</u>	<u>31. prosince 1998</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Vydané záruky ve prospěch klientů	526	21 622
Vydaná záruka ve prospěch ČF	31 375	28 030
Vydaná záruka v rámci konsolidace bankovního sektoru	<u>5 730</u>	<u>29 771</u>
Vydané záruky celkem	<u>37 631</u>	<u>79 423</u>
Přijátá záruka vydaná vládou České republiky ke klasifikovaným aktivům převzatých Bankou při konsolidaci bankovního sektoru (bod 28)	22 500	22 500
Přijátá záruka v rámci konsolidace bankovního sektoru	<u>0</u>	<u>29 600</u>
Přijaté záruky celkem	<u>22 500</u>	<u>52 100</u>

Potřeba rezerv na potenciální ztráty za vydané záruky činí 33 183 miliony Kč (k 31. prosinci 1998: 45 264 miliony Kč).

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 1999

19 POTENCIÁLNÍ POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY (pokračování)

Agrobanka

ČNB vydala v roce 1996 záruku ve prospěch klientů Agrobanky, a.s. (dále jen „Agrobanka“) zajišťující vklady a ostatní pohledávky klientů Agrobanky (dále jen „Záruka ČNB“). Platnost Záruky ČNB byla jeden rok po skončení nucené správy Agrobanky a skončila v září 1999. ČNB v této souvislosti přijala záruku od současného většinového vlastníka Agrobanky zajišťující pokrytí případných plnění ČNB z titulu záruky za vklady klientů, ale nikoliv za ostatní pohledávky klientů.

V roce 1999 byla z podrozvahových účtů odúčtována přijatá záruka v plné výši 29 600 milionů Kč. Současně s tím byla snížena Záruka ČNB o částku 28 672 miliony Kč odpovídající zaručeným vkladům klientů Agrobanky po zohlednění stále platné záruky na ostatní pohledávky klientů Agrobanky.

Pohledávky a závazky ze spotových, termínových a opčních operací

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

	<u>31. prosince 1999</u>	<u>31. prosince 1998</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Pohledávky		
- ze spotových operací	2 023	1 199
- ze swapů (bod 27)	14 003	9 069
- z forwardových operací (bod 27)	20 049	60 287
- z opčních operací (bod 27)	<u>6 564</u>	<u>4 451</u>
Celkem pohledávky ze spotových, termínových a opčních operací	<u>42 639</u>	<u>75 006</u>
Závazky		
- ze spotových operací	2 021	1 199
- ze swapů (bod 27)	11 892	9 962
- z forwardových operací (bod 27)	22 019	61 767
- z opčních operací (bod 27)	<u>6 564</u>	<u>4 451</u>
Celkem závazky ze spotových, termínových a opčních operací	<u>42 496</u>	<u>77 379</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 1999

19 POTENCIÁLNÍ POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY (pokračování)

Soudní spory a urovnání

Banka vytvořila rezervy na náklady vyplývající ze soudních sporů vedených proti Bance v souladu s jejich pravděpodobným vývojem.

Dlouhodobé swapové obchody

Banka uzavřela dlouhodobé swapové obchody z důvodu zajištění proti kurzovému a úrokovému riziku spojenému s emisí dlouhodobých dluhopisů emitovaných v JPY v celkovém objemu 35 000 milionů JPY (viz bod 12 Přílohy). V rámci těchto swapových operací platí Banka pololetně variabilní úrok v euro (dále jen „EUR“) výměnou za pevně stanovený úrok v JPY. Obdržený úrok v JPY je používán ke splacení nákladových úroků plynoucích z emitovaných dluhopisů. Swapové operace jsou splatné dne 8. srpna 2000, kdy Banka obdrží 35 070 milionů JPY výměnou za 285 milionů EUR.

Základ pro výpočet úroků	Úroková sazba pro ____ úroky placené %	Úroková sazba pro ____ úroky přijaté %
JPY 20 000	-	6,6
EUR 163	6M LIBOR + 2,13	-
JPY 15 000	-	6,6
EUR 122	8,6	-

Investiční přísliby

Banka měla k 31. prosinci 1999 uzavřené smlouvy na pořízení hmotného a nehmotného majetku ve výši 257 milionů Kč (31. prosince 1998: 1 546 milionů Kč).

Hodnoty převzaté bankou od třetích osob a spravované jménem banky na cizí účet

Banka nepřevzala do správy žádné hodnoty od třetích osob.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 1999

20 VÝNOSY Z ÚROKŮ A PODOBNÉ VÝNOSY

	<u>1999</u>	<u>1998</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Diskont ze zpětně nakoupených poukázek emitovaných Bankou	10 255	26 895
Diskont z cenných papírů	5 776	4 640
Úroky z cenných papírů	<u>9 547</u>	<u>6 349</u>
Úroky z cenných papírů s pevnými výnosy celkem	<u>25 578</u>	<u>37 884</u>
Úroky z vkladů u bank	4 224	13 950
Úroky z pohledávek za klienty	1 803	2 675
Úroky ze swapových operací	717	549
Ostatní výnosové úroky	<u>1 039</u>	<u>2 392</u>
Ostatní výnosy z úroků a podobné výnosy celkem	<u>7 783</u>	<u>19 566</u>
Výnosy z úroků a podobné výnosy celkem	<u>33 361</u>	<u>57 450</u>

Položka diskont ze zpětně nakoupených poukázek emitovaných Bankou zahrnuje k 31. prosinci 1999 zisk ve výši 499 milionů Kč ze zpětných nákupů poukázek emitovaných Bankou v průběhu roku 1999 s nulovým diskontem, které byly prodány se ztrátou z důvodu jejich prvotního ocenění cenou pořízení rovnající se nominální hodnotě. Ztráta z prodeje zpětně nakoupených poukázek emitovaných Bankou s nulovým diskontem je vykázána v položce ztráty z prodeje cenných papírů ve stejné výši (bod 22 Přílohy).

Podle odhadu vedení Banky bylo v roce 1999 do výnosů zahrnuto 94 miliony Kč výnosu z úroků z klasifikovaných úvěrů (1998: 69 milionů Kč). Nesplacené úroky jsou zúčtovány do výnosů a jejich výše je brána v úvahu při tvorbě opravných položek.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA**PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE**

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 1999

21 NÁKLADY NA ÚROKY A PODOBNÉ NÁKLADY

	<u>1999</u>	<u>1998</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Úroky a diskont z vydaných poukázek a dluhopisů	<u>10 522</u>	<u>27 462</u>
Úroky ze závazků vůči státu	1 371	2 930
Úroky ze závazků vůči bankám	15 506	22 149
Úroky ze závazků vůči klientům	692	2 098
Úroky ze swapových operací	700	835
Ostatní nákladové úroky	<u>132</u>	<u>407</u>
Ostatní náklady na úroky a podobné náklady celkem	<u>18 401</u>	<u>28 419</u>
Náklady na úroky a podobné náklady celkem	<u>28 923</u>	<u>55 881</u>

22 ZISK / ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ

Čisté zisky / ztráty z finančních operací za roky 1999 a 1998 lze členit takto:

	<u>1999</u>	<u>1998</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Výnosy z prodeje zlata	0	16 433
Zisky z prodeje cenných papírů	356	605
Ztráty z prodeje cenných papírů	- 3 872	- 899
Kurzové zisky/ztráty	31 830	- 38 014
Ostatní výnosy	0	415
Tvorba opravných položek k cenným papírům	-2 930	- 20 007
Použití opravných položek k cenným papírům	<u>282</u>	<u>165</u>
Zisk / ztráta z finančních operací celkem	<u>25 666</u>	<u>- 41 302</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA**PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE**

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 1999

23 VŠEOBECNÉ PROVOZNÍ NÁKLADY

Všeobecné provozní náklady lze členit takto:

	<u>1999</u>	<u>1998</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Mzdy a platy	454	441
Sociální a zdravotní pojištění	<u>170</u>	<u>172</u>
Náklady na zaměstnance celkem	<u>624</u>	<u>613</u>
Odpisy hmotného majetku	448	469
Odpisy nehmotného majetku	106	102
Nájemné	378	394
Ostatní	<u>739</u>	<u>495</u>
Ostatní provozní náklady celkem	<u>1 671</u>	<u>1 460</u>
Všeobecné provozní náklady celkem	<u>2 295</u>	<u>2 073</u>

Statistika zaměstnanců

	<u>1999</u>	<u>1998</u>
Průměrný počet zaměstnanců	1 447	1 504
Počet členů bankovní rady	7	7

24 OSTATNÍ NÁKLADY

	<u>1999</u>	<u>1998</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Náklady na tisk bankovek a ražbu mincí	351	296
Prodej majetkové účasti v ČSOB	1 353	0
Majetková újma Union banky, a. s.	1 913	0
Ostatní	<u>332</u>	<u>140</u>
Ostatní náklady celkem	<u>3 949</u>	<u>436</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 1999

24 OSTATNÍ NÁKLADY (pokračování)

Na základě nálezu rozhodčího soudu a podle uzavřené Dohody o narovnání ze dne 27. prosince 1999 uhradila ČNB Union bance, a.s. částku 1 913 miliony Kč jako dodatečné odškodnění smluvně definované majetkové újmy vzniklé ze Smlouvy o spolupráci při převzetí Bankovního domu SKALA, a.s. uzavřené dne 19. března 1996 mezi Union Bankou, a.s. a ČNB.

25 MIMOŘÁDNÉ NÁKLADY A VÝNOSY

	<u>1999</u> mil. Kč	<u>1998</u> mil. Kč
Mimořádné náklady	19	12
Ostatní škody	<u>7</u>	<u>6</u>
Mimořádné náklady celkem	<u>26</u>	<u>18</u>
Mimořádné výnosy celkem	<u>53</u>	<u>3</u>

26 AKTIVA A PASÍVA VYJÁDŘENÁ V CIZÍ MĚNĚ

	<u>31. prosince 1999</u>		<u>31. prosince 1998</u>	
	<u>Aktiva</u> mil. Kč	<u>Pasíva</u> mil. Kč	<u>Aktiva</u> mil. Kč	<u>Pasíva</u> mil. Kč
USD	144 877	4 739	86 958	0
EUR	301 556	25 197	0	0
DEM	10 134	202	134 426	2 818
JPY	24 733	2 348	61 823	11 002
ITL	565	0	56 643	0
ECU	0	0	62 177	32
Ostatní měny	<u>101</u>	<u>5</u>	<u>2 652</u>	<u>1</u>
Celkem	<u>481 966</u>	<u>32 491</u>	<u>404 679</u>	<u>13 853</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 1999

27 FINANČNÍ DERIVÁTY

Banka má k rozvahovému dni uzavřené výlučně zajišťovací smlouvy o finančních derivátech (hedging), které lze členit takto:

	<u>31. prosince 1999</u>	<u>31. prosince 1998</u>
	mil. Kč	mil. Kč
<u>Měnové deriváty</u>		
Pohledávky ze swapů	14 003	9 069
Závazky ze swapů	11 892	9 962
Pohledávky z forwardových operací	20 049	60 287
Závazky z forwardových operací	22 019	61 767
<u>Opční operace s akciemi</u>		
Pohledávky z opčních operací	6 564	4 451
Závazky z opčních operací	6 564	4 451

28 KONSOLIDACE BANKOVNÍHO SEKTORU

V rámci své úlohy podporovat a udržovat stabilitu bankovního sektoru a sledovat bezpečnost vkladů v České republice převzala ČNB 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 milionů Kč (dále jen „Záruka“). Záruka byla vydána 19. března 1997 a je poskytnuta na období 10 let. ČNB se rozhodla plně pokrýt odhadovaná Zárukou nepokrytá rizika ztrát spojených s programem konsolidace.

V minulých obdobích Banka vytvářela rezervy a opravné položky také na část rizik spojených s programem konsolidace pokrytých Zárukou, které činily k 31. prosinci 1998 4 542 miliony Kč. V rámci dohody s vládou České republiky o kompenzaci ztrát vyplývající z převodu pohledávky za NBS na stát vláda České republiky usnesením ze dne 12. ledna 2000 potvrdila závazek krýt Záruku v plné výši. ČNB proto k 31. prosinci 1999 plně využila Záruku a snížila dříve vytvořené rezervy a opravné položky o 4 542 miliony Kč.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 1999

28 KONSOLIDACE BANKOVNÍHO SEKTORU (pokračování)

Státní záruka (pokračování)

Aktiva spojená s programem konsolidace a vytvořené rezervy a opravné položky k 31. prosinci 1999 a k 31. prosinci 1998 je možné shrnout následujícím způsobem:

	<u>31. prosince 1999</u> miliony Kč	<u>31. prosince 1998</u> miliony Kč
Pohledávky za bankami	28 471	13 007
Odkoupené pohledávky od bank	437	271
Záruky a přísliby	<u>525</u>	<u>16 350</u>
	<u>29 433</u>	<u>29 628</u>
Vytvořené opravné položky a rezervy	<u>- 6 933</u>	<u>- 11 670</u>
Účetní hodnota krytá zárukou	<u>22 500</u>	<u>17 958</u>

29 NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI

Vedení ČNB nejsou známy žádné následné události, které by měly významný vliv na účetní závěrku.