

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA

ROK UKONČENÝ 31. PROSINCE 1996



Auditorská zpráva pro bankovní radu České národní banky

Provedli jsme audit příložené účetní závěrky České národní banky k 31. prosinci 1996. Vedení banky je odpovědné za sestavení účetní závěrky a vedení účetnictví tak, aby bylo úplné, průkazné a správné v souladu s platnými zákony a předpisy. Naší odpovědností je vyjádřit názor na účetní závěrku jako celek na základě provedeného auditu.

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

Podle našeho názoru účetní závěrka ve všech podstatných aspektech věrně zobrazuje majetek, závazky, vlastní jmění a finanční situaci České národní banky k 31. prosinci 1996 a výsledky jejího hospodaření za účetní období 1996 v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb. o účetnictví a příslušnými předpisy.

Přestože vydáváme výrok bez výhrad, chtěli bychom upozornit na bod 8 f) přílohy. Aktiva banky k 31. prosinci 1996 zahrnují částku 26.123 mil. Kč, která představuje pohledávku ČNB za Národní bankou Slovenska z titulu rozdělení aktiv a pasiv původní Státní banky Československé a z titulu ztráty z rozdělení federálního oběživa. Návratnost této pohledávky závisí na výsledku jednání mezi oběma stranami a nelze ji v tomto okamžiku přesně posoudit.

V Praze dne 28. února 1997

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

Odpovědný auditor:
Michal Petrman
Dekret č. 1105

Ministerstvo financí
České republiky
schváleno č.j. 282/66 185/1996
ze dne 23. října 1996

ROZVAHA PÚ 1-01

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

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

1 x ČNB odboru statistiky

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

Název banky : Česká národní banka



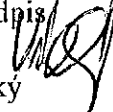
Kód banky :

0	7	1	0

Klíč :

ROZVAHA BANK

k 31. prosinci 1996
(v tisících Kč)

Odesláno dne: 3.3.1997	Razítko a podpis statutárního orgánu  Ing. P. Kysilka, CSc.	Osoba odpovědná za účetnictví jméno a podpis  Ing. J. Hampel	Osoba odpovědná za účetní závěrku jméno a podpis  V. Vicořský
		tel: 2441 3402	tel: 2441 4424

A K T I V A

Čís. pol.	P o l o ž k a	Čís. řád.	Běžné účetní období			Minulé účetní období
			Hrubá částka	Úprava	Čistá částka	
a	b	c	1	2	3	4
1.	Pokl. hodnoty, vklady u emisních bank, pošt. šekové účty	001	5.292.391	0	5.292.391	5.211.422
1.1.	Pokladní hodnoty	002	5.292.391	0	5.292.391	5.211.422
1.1.1.	Pokladna	003	1.522.562		1.522.562	1.440.527
1.1.2.	Zlato	004	3.741.701		3.741.701	3.750.792
1.1.3.	Jiné pokladní hodnoty	005	28.128		28.128	20.103
1.2.	Vklady u emisních bank	006	0	0	0	0
1.2.1.	Splatné na požádání	007				
1.2.2.	Na termín nebo výpověď	008				
1.2.3.	Povinné minimální rezervy	009				
1.3.	Poštovní šekové účty	010				
2.	Vklady a úvěry u bank	011	27.540.887	0	27.540.887	78.362.975
2.1.	Vklady	012	0	0	0	0
2.1.1.	Běžné účty	013				
2.1.2.	Vklady na termín nebo výpověď	014				
2.2.	Pohledávky ze zajištění a úvěry	015	27.540.887	0	27.540.887	78.362.975
2.2.1.	Pohledávky ze zajištění	016	27.540.887		27.540.887	78.362.975
2.2.2.	Úvěry	017				
2.2.3.	Nelikvidní úvěry	018				
3.	Nakoupené státní pokladniční poukázky	019	13.757.223	0	13.757.223	26.149.393
3.1.	Státní pokladniční poukázky vydané v tuzemsku	020				93.000
3.2.	Státní pokladniční poukázky vydané v zahraničí	021	13.757.223		13.757.223	26.056.393
4.	Nakoupené pokladní poukázky a jiné obdobné dluhopisy	022	213.954.721	0	213.954.721	171.090.797
4.1.	Pokladní poukázky ČNB	023	38.350.000		38.350.000	12.546.000
4.2.	Pokladní poukázky a jiné obdobné hodnoty	024	175.604.721		175.604.721	158.544.797
5.	Úvěry klientům	025	5.090.470	1.186.555	3.903.915	607.558
5.1.	Standardní úvěry	026	81.669		81.669	111.805
5.2.	Ostatní pohledávky	027				
5.3.	Klasifikované úvěry	028	5.008.801	1.186.555	3.822.246	495.753
5.4.	Úvěry poskytnuté orgánům republiky	029				
5.5.	Úvěry poskytnuté místním orgánům	030				
5.6.	Úvěry poskytnuté veřejným fondům	031				
5.7.	Vklady rozpočtových prostředků místní správy	032				
6.	Dluhopisy (obligace) a jiné cenné papíry s pevným výn.	033	66.422.114	157.140	66.264.974	98.196.712
6.1.1.	Dluhopisy emitované veřejnými emitenty	034	65.402.995	157.140	65.245.855	96.808.315
6.1.2.	Dluhopisy emitované bankami a ostatními emitenty	035				
6.1.3.	Vlastní obligace k obchodování	036				
6.1.4.	Kupóny cenných papírů	037	1.019.119		1.019.119	1.388.397
7.	Akcie a cenné papíry s proměnlivým výnosem	038	2.461.045	18.500	2.442.545	51.771
8.	Uspořádací účet k nakoupeným cenným papírům	039				
9.	Pohledávky z obchodu s cen. papíry na účet třetí osoby	040				
10.	Majetkové účasti s podstatným vlivem	041	1.366.300	0	1.366.300	1.366.300

a	b	c	1	2	3	4
10.1.	V bankách	042	1.366.300		1.366.300	1.366.300
10.1.1.	Oceňovací rozdíl	043				
10.2.	V ostatních subjektech	044				
10.2.1.	Oceňovací rozdíl	045				
11.	Majetkové účasti s rozhodujícím vlivem	046	0	0	0	0
11.1.	V bankách	047				
11.1.1.	Oceňovací rozdíl	048				
11.2.	V ostatních subjektech	049				
11.2.1.	Oceňovací rozdíl	050				
12.	Akcionáři a společníci	051				
13.	Vlastní akcie	052				
14.	Prostř. dlouhodobě posk.pob. a jednatelstvím v zahr.	053				
15.	Poskytnuté dlouhodobé úvěry zvláštního charakteru	054				
16.	Nehmotný majetek	055	216.034	120.946	95.088	56.913
16.1.	Goodwill	056				
16.2.	Zřizovací výdaje	057				
16.3.	Ostatní nehmotný majetek	058	216.034	120.946	95.088	56.913
17.	Hmotný majetek	059	4.137.050	1.270.428	2.866.622	2.480.776
17.1.	Provozní hmotný majetek	060	3.874.362	1.241.683	2.632.679	2.319.175
17.1.1.	Pozemky a budovy pro bankovní činnost	061	2.006.158	174.594	1.831.564	1.624.215
17.1.2.	Ostatní hmotný majetek - provozní	062	1.868.204	1.067.089	801.115	694.960
17.2.	Neprovozní hmotný majetek	063	262.688	28.745	233.943	161.601
18.	Pořízení majetku	064	1.174.693	0	1.174.693	987.198
18.1.	Pořízení hmotného majetku	065	1.047.953		1.047.953	956.634
18.2.	Pořízení nehmotného majetku	066	126.740		126.740	30.564
19.	Hmotný majetek v leasingu	067				
20.	Zásoby	068				
21.	Ostatní aktiva	069	4.511.362	6.394	4.504.968	1.947.026
21.1.	Různí dlužníci	070	253.172	6.394	246.778	539.601
21.2.	Poskytnuté provozní zálohy	071	4.258.190		4.258.190	1.407.425
21.3.	Zúčtování se sociálními institucemi	072				
21.4.	Zúčtování se státním rozpočtem	073				
22.	Tuzemské pobočky a jednatelství	074				
23.	Hodnoty k inkasu	075				2
24.	Časové rozlišení - aktivní	076	4.579.058	0	4.579.058	4.864.463
24.1.	Náklady příštích období	077	3.984.586		3.984.586	4.320.865
24.2.	Příjmy příštích období	078	594.472		594.472	543.598
25.	Dohadné účty aktivní	079	29.091		29.091	30.762
26.	Uspořádací účty	080	3.466	0	3.466	3.436
26.1.	Operace s úrokovými nástroji	081				
26.2.	Operace se zahraniční měnou	082	13		13	
26.3.	Operace s ostatními finančními nástroji	083	3.453		3.453	3.436
27.	Ztráta za účetní období	084	8.653.842		8.653.842	
28.	Mezisoučet (pol. 1 až 27)	085	359.189.747	2.759.963	356.429.784	391.407.504
29.	Rezervní pozice v MMF a ZPČ	086	23.674.531		23.674.531	23.874.698

a	b	c	1	2	3	4
30.	Pohledávky za EFMPs	087				
31.	Ostatní pohledávky vůči zahraničí - úvěry a vklady	088	182.320.416		182.320.416	182.943.687
32.	Pohledávky z refinancování	089	62.327.813		62.327.813	67.877.886
33.	Ostatní pohledávky vůči tuzemsku	090	8.641.691		8.641.691	5.538.699
34.	Nelikvidní úvěry	091	9.515.798	13.896	9.501.902	
35.	Rozpočtové výdaje rozpočtu republiky	092				
36.	Ostatní pohledávky vůči státnímu rozpočtu	093				2.490
37.	Zúčtování prostředků ČR z minulých let	094				12.532.179
38.	A K T I V A C E L K E M	095	645.669.996	2.773.859	642.896.137	684.177.143
A.	Pohledávky vlády ve vztahu k zahraničí	096	25.697.603		25.697.603	26.137.906
B.	Aktiva ČSOB z agend z pověření	097				
39.	Kontrolní číslo	098	2.060.980.751	12.290.827	2.048.689.924	2.263.118.237

P A S Í V A

Čís. pol.	Položka	Čís.řád.	Stav v běžném účet.období	Stav v min.účet.období
a	b	c	5	6
1.	Závazky ze zajištění a úvěry od bank	099	74.442.901	68.959.579
1.1.	Úvěry od emisních bank	100		
1.1.1.	Závazky ze zajištění	101		
1.2.	Závazky ze zajištění a úvěry od ostatních bank	102	74.442.901	68.959.579
1.2.1.	Závazky ze zajištění	103	74.442.901	68.959.579
1.2.2.	Úvěry od ostatních bank	104		
2.	Vklady ostatních bank	105	0	0
2.1.	Běžné účty	106		
2.2.	Vklady na termín nebo výpověď	107		
3.	Závazky vůči klientům	108	50.631.966	63.046.981
3.1.	Běžné účty	109	10.077.258	10.312.702
3.2.	Úsporné vklady	110	0	0
3.2.1.	Splatné na požádání	111		
3.2.2.	Splatné na výpověď	112		
3.3.	Termínované vklady	113	40.268.408	52.683.550
3.4.	Ostatní závazky	114	286.300	50.729
3.5.	Přijaté úvěry od klientů	115		
3.6.	Účelově vázané vklady	116		
3.7.	Vklady rozpočtových prostředků místní správy	117		
4.	Vkladové certifikáty a pokladní poukázky	118	0	0
4.1.	Vydané v tuzemsku	119		
4.2.	Vydané v zahraničí	120		
5.	Vklady mimorozpočtových prostředků	121	8.952.753	9.281.554
5.1.	Orgánů republiky	122	5.198.109	5.763.933
5.2.	Místních orgánů	123	3.754.644	3.517.621
5.3.	Veřejných fondů	124		
6.	Subvence a obdobné prostředky	125	9.933	7.658
7.	Emise obligací a obdobných dluhopisů	126	8.905.680	19.776.534
8.	Přijaté dlouhodobé úvěry zvláštního charakteru	127	0	0
8.1.	Přijaté úvěry od bank	128		
8.2.	Přijaté úvěry od klientů	129		
9.	Rezervy	130	19.160.365	17.731.263
9.1.	Rezervy osvobozené od daně	131	8.864.983	8.852.962
10.	Základní jmění	132	1.400.000	1.400.000
10.1.	Upsané základní jmění - splacené	133	1.400.000	1.400.000
10.1.1.	Rozdíly z přepočtu základního jmění v cizí měně	134		
11.	Dlouhodobý závazek zahraniční pobočky k centrále	135		
12.	Ažiový fond	136		
13.	Ostatní kapitálové fondy	137	291.557	479.929
14.	Fond z oceňovacího rozdílu maj.účástí a rozdíl z přepočtu maj.účástí v cizí měně	138	2.339	2.339
14.1.	Oceň.rozdíl k maj.účastem a rozdíl z přep.maj.účástí v cizí měně s podst. vlivem	139	2.339	2.339
14.1.1.	v bankách	140		

a	b	c	5	6
14.1.2.	v ostatních subjektech	141	2.339	2.339
14.2.	Oceň.rozdíl k maj.účastem a rozdlíl z přep.maj.účastí v cizí měně s rozhod. vlivem	142	0	0
14.2.1.	v bankách	143		
14.2.2.	v ostatních subjektech	144		
15.	Rezervní fondy	145	5.918.314	5.759.193
15.1.	Zákonné rezervní fondy	146	5.759.193	5.759.193
16.	Ostatní fondy ze zisku	147	10.040	12.342
17.	Převedený hospodářský výsledek	148	0	0
17.1.	Nerozdělený zisk z předchozích období	149		
17.2.	Neuhrazená ztráta z předchozích období	150		
18.	Závazky z obchodování s cennými papíry na účet třetí osoby	151		
19.	Ostatní závazky z emise cenných papírů	152		
20.	Závazky z nesplacených cenných papírů	153	0	0
20.1.	Závazky z nesplacených cenných papírů	154		
20.2.	Závazky z upsaných majetkových účastí	155		
21.	Účty s připsáním platby po jejím inkasu	156		2
22.	Tuzemské pobočky a jednateilství	157		
23.	Ostatní pasíva	158	626.279	556.881
23.1.	Různí věřitelé	159	137.336	51.858
23.2.	Zúčtování se zaměstnanci	160	37.573	49.462
23.3.	Zúčtování se sociálními institucemi	161	14.257	18.557
23.4.	Zúčtování se státním rozpočtem	162	433.697	436.117
23.5.	Přijaté provozní zálohy	163	3.416	887
24.	Časové rozlišení - pasivní	164	5.034.448	6.882.518
24.1.	Výdaje příštích období	165	599.506	1.410.027
24.2.	Výnosy příštích období	166	4.434.942	5.472.491
25.	Dohadné účty pasivní	167	37.312	13.177
26.	Uspořádací účty	168	1.610.380	1.369.920
26.1.	Operace s úrokovými nástroji	169		
26.2.	Operace se zahraniční měnou	170	1.610.380	1.369.920
26.3.	Operace s ostatními finančními nástroji	171		
27.	Zisk za účetní období	172		
28.	M e z i s o u č e t (položka 1 až 27)	173	177.034.267	195.279.870
29.	Závazky vůči MMF - vyrovnávací položka k ZPČ	174	23.676.438	23.874.717
30.	Závazky EFMPs	175		
31.	Ostatní závazky vůči zahraničí	176	9.014.605	4.161.052
32.	Peněžní rezervy bank u ČNB	177	113.107.613	75.178.970
33.	Závazky z poukázek emitovaných ČNB	178	113.531.000	136.967.000
34.	Ostatní závazky vůči tuzemsku	179	29.342.676	90.641.538
35.	Rozpočtové příjmy rozpočtu republiky	180		
36.	Ostatní závazky ke státnímu rozpočtu	181	902.516	1.284.290
37.	Zúčtování prostředků ČR z minulých let	182	38.432.715	36.348.691
38.	Emise peněz	183	137.854.307	120.441.015
39.	P A S Í V A C E L K E M	184	642.896.137	684.177.143
A.	Závazky vlády ve vztahu k zahraničí	185	25.697.603	26.137.906
B.	Pasíva z agend z pověření ČSOB	186		
40.	Kontrolní číslo	187	1.720.294.626	1.824.845.907

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.	Potenciální závazky celkem	188	74.556.550	8.007.101
	z toho:			
1.1.	Akcepty směnek a indosamenty od bank	189		
1.2.	Akcepty směnek a indosamenty od klientů	190	15.641	46.721
1.3.	Závazky ze záruk	191	74.540.909	7.960.380
2.	Potenciální úvěrová rizika	192		
3.	Pohledávky z operací s úrokovými nástroji	193		
4.	Závazky z operací s úrokovými nástroji	194		
5.	Pohledávky z operací se zahraniční měnou	195	9.624.615	9.841.748
6.	Závazky z operací se zahraniční měnou	196	11.234.995	11.211.669
7.	Pohledávky z operací s ostatními nástroji	197	290.590	194.927
8.	Závazky z operací s ostatními nástroji	198		
9.	Kontrolní číslo	199	170.263.300	37.262.546

Ministerstvo financí
České republiky
schváleno č.j. 282/66 185/1996
ze dne 23. října 1996

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁT PÚ 2 - 01

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

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

1 x ČNB odboru statistiky

č.ř.	I K F	Rok	I Č O
0182809	19648136450		

Název banky : Česká národní banka



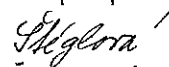
Kód banky :

0	7	1	0

Klíč :

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁT BANK

k 31. prosinci 1996
(v tisících Kč)

Odesláno dne:	Razítko a podpis statutárního orgánu	Osoba odpovědná za účetnictví jméno a podpis	Osoba odpovědná za účetní závěrku jméno a podpis
3.3.1997	 Ing. P. Kysilka, CSc.	 Ing. O. Hampel	 O. Štegllová
		tel: 2441 3402	tel: 2441 3112

NÁKLADY

Čís. pol.	Položka	Čís. řád.	Skutečnost v účetním období	
			1996	1995
a	b	c	1	2
1.	Náklady na pokladní a mezibankovní operace (611)	1	26.580.459	18.893.661
1.1.	Placené úroky	2	26.546.088	18.845.917
1.2.	Placené poplatky a provize	3	34.371	47.744
2.	Náklady na operace s klienty (612)	4	2.908.787	2.065.179
2.1.	Placené úroky	5	2.908.787	2.065.179
2.2.	Placené poplatky a provize	6		
3.	Náklady na leasing (613)	7		
4.	Náklady na emitované dluhopisy (614)	8	825.694	1.386.176
4.1.	Úroky z emitovaných dluhopisů	9	823.539	1.386.130
4.2.	Poplatky a provize	10	2.155	46
5.	Náklady na operace s cennými papíry (615)	11	1.069.142	535.167
5.1.	Ztráta z prodeje cenných papírů	12	1.069.142	535.167
5.1.1.	Ztráta z prodeje cenných papírů s pevným výnosem (bez majetkových účastí)	13	1.069.142	535.167
5.1.2.	Ztráta z prodeje ostatních cenných papírů (bez majetkových účastí)	14		
5.2.	Poplatky a provize při operacích s cennými papíry	15		
6.	Náklady na devizové operace (616)	16	13.540.275	7.139.674
6.1.	Úroky ze swapových operací	17	767.071	859.703
6.2.	Ztráty z termínových devizových operací	18		
6.3.	Ztráty z opčních operací	19		
6.4.	Kurzové rozdíly aktivní z devizových operací	20	12.773.057	6.279.883
6.5.	Placené poplatky a provize při devizových operacích	21	147	88

Čís. pol.	Položka	Čís. řád.	Skutečnost v účetním období	
			1996	1995
a	b	c	1	2
7.	Náklady na ostatní operace (617)	22	1.080	13.086
7.1.	Poplatky a provize	23	1.080	1.932
8.	Náklady na tisk bankovek a ražbu mincí (618)	24	284.785	316.535
9.	Všeobecné provozní náklady (úč.sk.63)	25	1.518.101	1.189.602
9.1.	Náklady na zaměstnance (631)	26	414.409	342.199
9.1.1.	Mzdy a platy (z 631)	27	413.542	341.630
9.1.2.	Ostatní odměny (631)	28	867	569
9.2.	Sociální náklady (632)	29	155.999	131.049
9.3.	Daně a poplatky (635)	30	6.563	2.347
9.4.	Nakupované výkony (636)	31	498.160	354.122
9.5.	Odpisy hmotného majetku (637)	32	405.687	333.056
9.6.	Odpisy nehmotného majetku (638)	33	37.283	26.829
10.	Tvorba rezerv a opravných položek (úč.sk.65)	34	5.017.839	8.891.079
10.1.	Tvorba opravných položek (651 a 654)	35	546.544	184.374
10.1.1.	Tvorba zákonných opravných položek ke klasifikovaným úvěrům (z 654)	36		4.197
10.1.2.	Tvorba opravných položek na konkurz a vyrovnání (z 654)	37	125	69.950
10.1.3.	Tvorba ostatních opravných položek (651)	38	382.687	110.227
10.1.4.	Tvorba opravných položek k cenným papírům (z 651)	39	163.732	
10.1.5.	Tvorba opravných položek k majetkovým účastem (z 651)	40		
10.1.6.	Tvorba opravných položek k hmotnému majetku (z 651)	41		
10.1.7.	Tvorba opravných položek k nehmotnému majetku (z 651)	42		
10.2.	Tvorba rezerv osvobozených od daně (652)	43	12.021	2.617.250
10.2.1.	Tvorba rezerv na úvěry (z 652)	44	12.021	2.617.250
10.2.2.	Tvorba rezerv na poskytnuté záruky (z 652)	45		
10.2.3.	Tvorba rezervy na opravy hmotného majetku (z 652)	46		
10.3.	Tvorba ostatních rezerv (653)	47	4.459.274	6.089.455
11.	Ostatní provozní náklady (úč.sk.66)	48	607.711	139.371
11.1.	Odepsané pohledávky za bankami (661)	49	953	

Čís. pol.	Položka	Čís. řád.	Skutečnost v účetním období	
			1996	1995
a	b	c	1	2
11.2.	Odepsané pohledávky za klienty (662)	50	351.519	48
11.3.	Náklady z převodu majetkových účastí (665)	51		
11.4.	Náklady z převodu ostatního majetku (666)	52	3.248	2.170
11.5.	Jiné provozní náklady (667)	53	251.991	137.153
11.5.1.	Daň z přidané hodnoty (z 667)	54	221.085	123.474
12.	Daň z příjmů z běžné činnosti	55		
12.1.	Splatná (681 a 685)	56		
12.2.	Odložená (682)	57		
13.	Zisk z běžné činnosti po zdanění	58		1.002.358
14.	Mimořádné náklady (671)	59	51.816	147.293
15.	Daň z příjmů z mimořádné činnosti	60		
15.1.	Splatná (683)	61		
15.2.	Odložená (684)	62		
16.	Zisk z mimořádné činnosti po zdanění	63		
17.	Zisk za účetní období	64		1.002.358
18.	Součet (položky 1 až 17 mimo 13 a 16)	65	52.405.689	41.719.181
19.	Kontrolní číslo	66	107.022.763	130.550.204

VÝNOSY

Čís. pol.	Položka	Čís. řád.	Skutečnost v účetním období	
			1996	1995
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z pokladních a mezibankovních činností (711)	67	30.687.218	27.664.904
1.1.	Přijaté úroky	68	30.286.376	27.291.091
1.2.	Přijaté poplatky a provize	69	400.842	373.813
2.	Výnosy z operací s klienty (712)	70	463.119	237.922
2.1.	Přijaté úroky	71	409.963	166.452
2.2.	Přijaté poplatky a provize	72	53.156	71.470
3.	Výnosy z leasingu (713)	73		
4.	Výnosy z operací s cennými papíry (715)	74	4.272.834	4.763.197
4.1.	Úroky z cenných papírů s pevným výnosem	75	3.395.196	3.212.923
4.1.1.	Úroky z majetkových účastí s pevným výnosem	76		
4.1.2.	Úroky z ostatních cenných papírů s pevným výnosem	77	3.395.196	3.212.923
4.2.	Dividendy z cenných papírů s proměnlivým výnosem	78	177.943	167.254
4.2.1.	Dividendy z majetkových účastí s proměnlivým výnosem	79	177.943	135.320
4.2.2.	Dividendy z ostatních cenných papírů s proměnlivým výnosem	80		31.934
4.3.	Přijaté poplatky a provize	81		
4.4.	Zisk z prodeje cenných papírů	82	699.695	1.383.020
4.4.1.	Zisk z prodeje cenných papírů s pevným výnosem (bez majetkových účastí)	83		
4.4.2.	Zisk z prodeje ostatních cenných papírů (bez majetkových účastí)	84	699.695	1.383.020
5.	Výnosy z devizových operací (716)	85	5.017.479	7.923.961
5.1.	Úroky ze swapových operací	86	576.738	640.324
5.2.	Zisky z termínových devizových operací	87		
5.3.	Zisky z opčních operací	88		
5.4.	Kursově rozdíly pasivní z devizových operací	89	4.436.855	7.281.063
5.5.	Přijaté poplatky a provize	90	3.886	2.574

Čís. pol.	Položka	Čís. řád.	Skutečnost v účetním období	
			1996	1995
a	b	c	1	2
6.	Výnosy z ostatních operací (717)	91	55.251	1.003
6.1.	Přijaté poplatky a provize	92	55.251	1.003
7.	Výnosy z emise bankovek a mincí (718)	93	23.645	187.824
8.	Použití rezerv a opravných položek (úč.sk.75)	94	3.171.421	872.308
8.1.	Použití opravných položek (751 a 754)	95	129.228	393.512
8.1.1.	Použití zákonných opravných položek ke klasifikovaným úvěrům (ze 754)	96	129.228	67.723
8.1.2.	Použití ostatních opravných položek na konkurz a vyrovnání (ze 754)	97		
8.1.3.	Použití ostatních opravných položek (ze 751)	98		
8.1.4.	Použití opravných položek k cenným papírům (ze 751)	99		325.789
8.1.5.	Použití opravných položek k majetkovým účastem (ze 751)	100		
8.1.6.	Použití opravných položek k hmotnému majetku (ze 751)	101		
8.1.7.	Použití opravných položek k nehmotnému majetku (ze 751)	102		
8.2.	Použití rezerv osvobozených od daně (752)	103		
8.2.1.	Použití rezervy na úvěry (ze 752)	104		
8.2.2.	Použití rezerv na poskytnuté záruky (ze 752)	105		
8.2.3.	Použití rezervy na opravy hmotného majetku (ze 752)	106		
8.3.	Použití ostatních rezerv (753)	107	3.042.193	478.796
9.	Ostatní provozní výnosy (účt.sk.76)	108	39.418	31.579
9.1.	Výnosy z odepsaných pohledávek za bankami (761)	109		
9.2.	Výnosy z odepsaných pohledávek za klienty (762)	110		
9.3.	Výnosy z převodu majetkových účastí (765)	111		
9.4.	Výnosy z převodu ostatního majetku (766)	112	4.104	820
9.5.	Jiné provozní výnosy (767)	113	35.314	30.759
10.	Ztráta z běžné činnosti po zdanění	114	8.653.842	
11.	Mimořádné výnosy (771)	115	21.462	36.483

Čís. pol.	Položka	Čís. řád.	Skutečnost v účetním období	
			1996	1995
a	b	c	1	2
12.	Ztráta z mimořádné činnosti po zdanění	116		
13.	Ztráta za účetní období	117	8.653.842	
14.	Součet (položka 1 až 13 mimo 10 a 12)	118	52.405.689	41.719.181
15.	Kontrolní číslo	119	109.168.333	130.089.945

Ministerstvo financí
České republiky
schváleno č.j. 282/66 185/1996
ze dne 23. října 1996

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

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

1 x ČNB odboru statistiky

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

Název banky : Česká národní banka

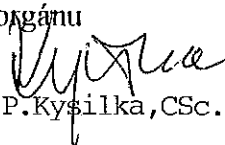
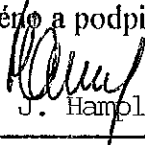

Kód banky :

0	7	1	0

Klíč :

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

k 31. prosinci 1996
(v tisících Kč)

Odesláno dne:	Razítko a podpis statutárního orgánu	Osoba odpovědná za účetnictví jméno a podpis	Osoba odpovědná za účetní závěrku jméno a podpis
3.3.1997	 Ing. P. Kysilka, CSc.	 Ing. J. Hampl	 V. Vicořský
		tel: 2441 3402	tel: 2441 4424

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE ZA ROK 1996

I. 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 tis. Kč.

PŘEHLED ÚČETNÍCH ZÁSAD

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

Základní východiska

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

Zlato a ostatní drahé kovy

Zlato a ostatní drahé kovy jsou oceněny historickou cenou (cenou pořízení). Zlaté swapy jsou zachyceny v pohledávkách ze zajištění a související závazek v závazcích vůči zahraničí. Depozita ve zlatě jsou zachycena na účtu zlata a související časově rozlišený úrok v příjmech příštích období. Tržní hodnota zlata je proti ocenění v historických cenách vyšší o 17 179 800 tis. Kč.

Cenné papíry

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

Nákupy obligací jsou oceněny cenou pořízení, úbytky jsou oceněny váženým aritmetickým průměrem. V případě poklesu tržní hodnoty 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 podle druhu cenného papíru, který je předmětem smlouvy. Tomu odpovídající závazek nebo pohledávka (přijatý či poskytnutý úvěr) je uveden v rozvaze v nominální hodnotě. Časově rozlišený úrok z operací REPO je účtován do nákladů a do výnosů.

Při splatnosti nebo prodeji cenných papírů je rozdíl mezi tržbou a váženým aritmetickým průměrem 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 trvalé snížení hodnoty účastí, odepisuje se do hospodářského výsledku prostřednictvím opravné položky nebo rezervy.

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 a byla překlasifikována dle opatření banky. Tvorba opravných položek ke klasifikovaným úvěrům souvisejícím s konsolidačním programem bank byla v roce 1996 nahrazena zárukou vydanou k tomu účelu vládou ČR.

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.

Emitované cenné papíry

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

Pokladní poukázky, které ČNB zpětně nakoupila, jsou vedeny na aktivní straně rozvahy (v řádku 23) v nominální hodnotě. Pasivní strana rozvahy obsahuje celou výši emise poukázek (řádek 178). 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) Hmotný a nehmotný investiční majetek a jeho odepisování

Hmotný a nehmotný investiční majetek je veden v pořizovacích cenách bez DPH a odepisuje se nepřímo formou opravek. 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 obdobně odepisován.

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 evidován v hmotném a nehmotném investičním majetku.

Vstupní daň z přidané hodnoty z investičního majetku pořízeného v roce 1996 byla zaúčtována do nákladů v souladu s opatřením Ministerstva financí.

c) Změny účetních metod

Účetnictví ČNB je vedeno a zákonem požadovaná účetní závěrka je zpracována na základě platné účtové osnovy, postupů účtování pro banky a opatření pro uspořádání a obsahové vymezení položek účetní závěrky (č.j. 282/66185/1996 ze dne 23. října 1996), vydaných Ministerstvem financí.

V roce 1996 si banka stanovila v souladu s článkem XI 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 1995 byly porovnatelné s údaji za rok 1996.

2. ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK

ČNB nemá odložený daňový závazek.

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

3.,4. CENNÉ PAPIRY

	Řádek rozhahy	Nominální cena	Nominální cena minus diskont	Tržní cena
Tuzemské				
Pokladní poukázky ČNB	23	38 350 000	36 403 984	36 145 321
REPO pokl. pouk. ČNB	16	21 650 000	20 859 752	20 656 259
Celkem		60 000 000	57 263 736	56 801 580

	Řádek rozhahy	Cena pořízení	Tržní cena
Obligace	34	294 281	236 892
Akcie	38	2 411 357	65 799
Opravná položka	38	-18 500	
Kupony	37	23 517	
Celkem		2 710 655	302 691

	Řádek rozhahy	Nominální cena	Nominální cena minus diskont	Tržní cena
Zahraniční				
<i>a) s diskontem</i>				
Státní pokladniční poukázky	21	8 669 550	8 261 121	8 260 240
Ostatní krátkodobé pokladniční poukázky	24	118 091 040	116 951 502	116 976 936
Opravná položka	34		-1 495	
Celkem		126 760 590	125 211 128	125 237 176

Reverzní REPO	21,24	62 601 354	62 566 529	
---------------	-------	------------	------------	--

	Řádek rozhahy	Nominální cena	Cena pořízení	Tržní cena
<i>b) s kuponem</i>				
Ostatní zahraniční obligace	34	49 884 273	50 599 776	50 603 216
REPO	16	4 920 720	5 062 899	5 063 243
Obligace u exter. manag.	34	3 045 688	3 295 404	3 301 129
Opravná položka	34		-155 645	
Celkem		57 850 681	58 802 434	58 967 588

Rev. REPO	34	10 002 295	11 213 534	
Kupóny cenných papírů	37		995 602	

c) akcie

	Řádek rozhahy	Majetková účast na kapitálu	Cena pořízení
S.W.I.F.T.	38	-	212
Banka pro mezinárodní platby	38	1,1 %	49 476

Potřeba tvorby opravných položek k tuzemským cenným papírům v částce 2 389 747 tis. Kč je kryta zárukou vydanou vládou ČR.

5. MAJETKOVÉ ÚČASTI

N á z e v	Řádek rozhahy	Majetková účast na kapitálu	Cena pořízení
Institut bankovního vzdělávání	42	29,9 %	13 100
ČSOB	42	26,5 %	1 353 200

6. ZÁKLADNÍ JMĚNÍ (ř. 133)

ve výši 1 400 000 má formu statutárního fondu.

Kromě základního jmění má banka kapitálové a rezervní fondy v úhrnné výši 6 212 210 tis. Kč (ř. 137, 138, 145).

7. EMITOVANÉ OBLIGACE A POKLADNÍ POUKÁZKY ČNB

Bondy emitované ČNB v zahraničí (ř. 126)

místo emise	SHIBOSAI	SAMURAI
měna	JPY	JPY
datum emise	26. 11. 1991	9. 8. 1993
splatnost	26. 11. 1997	9. 8. 2000
úročení	8,5 %	6,6 %
částka Kč	659 680	8 246 000

Celkem bondů v Kč: 8 905 680

Tyto dluhopisy jsou zajištěny swapy, které jsou popsány v části 13.

Pokladní poukázky ČNB (ř. 178)

Datum emise	Dnů splatnosti	Nominální hodnota celkem	Kotace
9. 8. 1996	182	4 600 000	10,125
4. 10. 1996	91	5 000 000	10,11
11. 10. 1996	91	4 943 000	10,125
18. 10. 1996	182	20 000 000	9,47
25. 10. 1996	182	4 410 000	10,125
25. 10. 1996	91	3 510 000	10,125
1. 11. 1996	91	4 491 000	10,125
8. 11. 1996	182	4 999 000	10,11
15. 11. 1996	91	7 999 000	10,11
15. 11. 1996	182	20 000 000	9,4725
29. 11. 1996	91	6 513 000	10,125
6. 12. 1996	91	7 066 000	10,125
20. 12. 1996	182	20 000 000	9,4725
		113 531 000	

Z toho banka zpětně nakoupila poukázky za 60 000 000 tis. Kč, z nichž poukázky za 21 650 000 tis. Kč (ř. 16) byly prodány v REPO operacích a poukázky za 38 350 000 tis. Kč (ř. 23) 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

	Řádek rozvahy	Krátkodobé (do 1 roku)	Střednědobé (1 - 4 roky)	Dlouhodobé (více než 4 roky)	Celkem
Refinanční úvěry	89	5 839 260	-	-	5 839 260
Redistribuční úvěry	89	-	-	56 488 553	56 488 553
Úvěry poskytnuté v rámci reverzního REPO	88	73 800 685	-	-	73 800 685
Nelikvidní úvěry bank	91	9 501 902	-	13 896	9 515 798
Klasifikované úvěry	28	1 305 543	2 801 953	901 305	5 008 801
Standard. úvěry klientům	26	49 946	9 674	22 049	81 669
		90 497 336	2 811 627	57 425 803	150 734 766
Minus : opravné položky	28,91	544 589	591 200	64 662	1 200 451
Celkem :		89 952 747	2 220 427	57 361 141	149 534 315

U nelikvidních úvěrů je potřeba tvorby opravných položek v částce 6 278 552 tis. Kč pokryta vytvořenými opravnými položkami v částce 13 896 tis. Kč, zbytek je pokryt zárukou vydanou vládou ČR.

U klasifikovaných úvěrů je potřeba opravných položek vyčíslena částkou 4 456 340 tis. Kč, vytvořené opravné položky činí 1 186 555 tis. Kč, zbytek je pokryt zárukou vydanou vládou ČR.

b) Dle zbytkové splatnosti

Refinanční úvěry	89	5 839 260	-	-	5 839 260
Redistribuční úvěry	89	2 299 720	36 760 603	17 428 230	56 488 553
Úvěry poskytnuté v rámci reverzního REPO	88	73 800 685	-	-	73 800 685
Nelikvidní úvěry bank	91	9 515 798	-	-	9 515 798
Klasifikované úvěry	28	5 008 801	-	-	5 008 801
Standard. úvěry klientům	26	49 946	9 674	22 049	81 669
		96 514 210	36 770 277	17 450 279	150 734 766
Minus : opravné položky	28,91	1 200 451	-	-	1 200 451
Celkem :		95 313 759	36 770 277	17 450 279	149 534 315

c) ČNB nemá opačné zůstatky na účtech úvěrů

d) Zajištění úvěrů

Úvěry klientům a bankám byly zajištěny takto :

Záruka státu za úvěry bankám	36 760 603
Směnky z tuzemských reeskontních úvěrů	3 589 095
Směnky z tuzemských eskontních úvěrů	1 850 164
Záruka státu za konsolidaci bank. sektoru	22 500 000
Zástava nemovitostí za úvěry klientům	290 590
Celkem	64 990 452

Úvěry poskytnuté v rámci rev. repo jsou zajištěny cennými papíry evidovanými v majetku banky v hodnotě 73 780 063 tis. Kč.

Banka přijala k zajištění úvěru poskytnutému bance zajištění ve formě postoupených pohledávek v částce 628 013 tis. Kč (ř. 16 a 103).

e) Úvěry zvláštního charakteru (podřízený dluh)

Banka nemá podřízený dluh vůči klientům ani ostatním bankám.

f) Řádek 88 rozvahy obsahuje pohledávku 26 122 762 tis. Kč za Národní bankou Slovenska. Tato pohledávka vznikla z rozdělení aktiv a pasív 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.

g) V souvislosti s ukončením činnosti některých obchodních bank financovala banka výplaty tzv. nepojištěných vkladů. Na celkovou pohledávku za bankami z tohoto titulu v částce 2 832 913 tis. Kč je potřeba opravných položek v částce 1 697 138 tis. Kč kryta zárukou vydanou vládou ČR.

9. PŘIJATÉ ÚVĚRY

Členění přijatých úvěrů dle splatnosti.

a) Dle původní smluvní doby splatnosti

	Řádek rozvahy	Krátkodobé (do 1 roku)	Střednědobé (1- 4 roky)	Dlouhodobé (více než 4 roky)	Celkem
Závazky ze zlatého swapu	176	1 071 273	-	-	1 071 273
Přijaté úvěry v rámci REPO operací	176,179	25 897 714	-	-	25 897 714
Ostatní	176	-	-	2 272 666	2 272 666
Celkem		26 968 987	-	2 272 666	29 241 653

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

	Řádek rozvahy	Krátkodobé (do 1 roku)	Střednědobé (1 - 4 roky)	Dlouhodobé (více než 4 roky)	Celkem
Běžné účty	109	10 077 258	-	-	10 077 258
Účty PMR	177	113 107 613	-	-	113 107 613
Termínované vklady	113	27 960 635	12 307 773	-	40 268 408
Účty státního rozpočtu	122, 123 181,182	18 155 657	30 132 327	-	48 287 984
Jiné částky dlužné klientům	114	286 300	-	-	286 300
Celkem		169 587 463	42 440 100	-	212 027 563

b) Dle zbytkové doby splatnosti

	Řádek rozvahy	Krátkodobé (do 1 roku)	Střednědobé (1 - 4 roky)	Dlouhodobé (více než 4 roky)	Celkem
Běžné účty	109	10 077 258	-	-	10 077 258
Účty PMR	177	113 107 613	-	-	113 107 613
Termínované vklady	113	27 960 635	12 307 773	-	40 268 408
Účty státního rozpočtu	122,123 181,182	23 606 844	24 681 140	-	48 287 984
Jiné částky dlužné klientům	114	286 300	-	-	286 300
Celkem		175 038 650	36 988 913	-	212 027 563

12. ODPIS NEPROMLČENÝCH POHLEDÁVEK

Banka nezinkasovala žádné částky, které byly již dříve odepsány.

13. POTENCIÁLNÍ TRANSAKCE

Veškeré vykázané termínované operace banky jsou měnové swapy, provedené za účelem zajištění účinku rozkolísanosti úrokových měr, směnných kurzů a cen obchodovatelných cenných papírů na finančních trzích.

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

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

Banka také uzavřela několik krátkodobých swapových smluv se splatností v rozmezí 4 - 6 měsíců, aby se zajistila proti rizikům, které vyplývají z kurzových změn, týkajících se úvěrů získaných od EXIM Bank of Japan v celkové výši 8 710 000 000 JPY a emise dluhopisů ve výši 2 800 000 000 JPY. Banka se uzavřením krátkodobých swapových operací zajistila proti kurzovým rizikům z těchto úvěrů.

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. 1996	8 852 962
Tvorba rezervy na pohledávky a jiná rizika	12 021
Konečný stav k 31. 12. 1996	8 864 983

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

Počáteční stav k 1. 1. 1996	8 878 301
Tvorba	4 459 274
Rozpuštění	-3 042 193
Konečný stav k 31. 12. 1996	10 295 382

Stav opravných položek v účetním období byl následující:

Počáteční stav k 1. 1. 1996	971 761
Tvorba	546 544
Rozpuštění	-129 227
Kurzová ztráta	-6 593
Konečný stav k 31. 12. 1996	1 382 485

15. ZŘIZOVACÍ VÝDAJE

ČNB neneviduje žádné zřizovací výdaje.

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

Pořizovací cena	Pozemky	Budovy	Přístroje a zařízení	Ostatní	Nehmotný majetek	Celkem
stav k						
1. 1. 1996	194 253	1 732 822	1 323 199	124 252	141 130	3 515 656
přírůstky	2 478	647 218	431 042	60 652	105 163	1 246 553
úbytky	-	324 370	48 192	6 304	30 259	409 125
stav k						
31. 12. 1996	196 731	2 055 670	1 706 049	178 600	216 034	4 353 084
Oprávký						
stav k						
1. 1. 1996	-	148 036	637 443	108 271	84 217	977 967
31. 12. 1996	-	192 686	918 549	159 193	120 946	1 391 374
Zůst. cena						
K 31. 12. 1996	196 731	1 862 984	787 500	19 407	95 088	2 961 710

Účet pořízení majetku na řádku 64 představuje náklady spojené zejména s výstavbou a rekonstrukcí budov poboček. Stav k 1. 1. 1996 činí 987.198 tis. Kč. Stav k 31. 12. 1996 je 1.174.693 tis. Kč.

17. HMOTNÝ MAJETEK KUPOVANÝ NA ZÁKLADĚ FINANČNÍHO LEASINGU

K 31. 12. 1996 banka neměla žádné leasingové smlouvy.

18. HOSPODÁŘSKÝ VÝSLEDEK ROKU 1996

V řádku č. 117 výkazu zisků a ztrát PÚ 2 - 01 je uvedena částka 8 653 842 tis. Kč , která představuje hospodářský výsledek (ztrátu) banky.

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, závazky ze záruk jsou uvedeny na podrozvahových účtech. Závazky ze záruk (řádek 191) jsou tvořeny částkou 18 365 533 tis. Kč, představující záruky za úvěry poskytnuté jinými bankami. Tyto záruky představují odhad potenciálních závazků z převodu aktiv a pasív v určitých obchodních bankách ve zvláštním režimu na základě smluv o společných zárukách s Ministerstvem financí. Dále jsou závazky ze záruk tvořeny vydanými zárukami v částce 56 175 376 tis. Kč.

Potřeba tvorby rezerv na potenciální ztráty z vydaných záruk představuje částku 15 743 648 tis. Kč, vytvořené rezervy 7 364 974 tis. Kč, zbytek je kryt zárukou vlády ČR.

Banka přijala záruku vydanou vládou ČR v částce 22 500 000 tis. Kč k zajištění případných ztrát spojených s realizací programu konsolidace bankovního sektoru.

21. VŠEOBECNÉ PROVOZNÍ NÁKLADY

a) Osobní náklady včetně odměn vedení	570 408
aa) mzdy a odměny	414 409
ab) sociální náklady	155 999
b) Průměrný počet zaměstnanců banky během roku celkem	1 734
Počet členů	
- bankovní rady	7
- obchodní vedení (kromě členů bankovní rady)	21
Ostatní zaměstnanci	1706

22. CELKOVÉ ČÁSTKY MAJETKU A ZÁVAZKŮ V KONVERTIBILNÍCH MĚNÁCH

Celková aktiva v konvertibilních měnách činí 445 189 134 tis. Kč a celková pasíva činí 111 298 780 tis. Kč.

Kurzové zhodnocení koruny představovalo kurzovou ztrátu v částce 8 529 487 tis. Kč.

23. STABILIZACE BANKOVNÍHO SEKTORU

V rámci své úlohy podporovat a udržovat stabilitu finančního trhu a sledovat bezpečnost vkladů v České republice, převzala banka v roce 1996 některá aktiva a pasiva nebo poskytla úvěry a záruky různým komerčním bankám. Na pokrytí rizika ztrát z těchto aktiv rozhodla vláda České republiky o vydání záruky ve výši 22,5 mld. Kč, ze které byla částka 22 mld. Kč alokována k pohledávkám a závazkům banky existujícím k 31. prosinci 1996. 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 nevymožných aktiv. Detailní podmínky záruky jsou v současné době dokončovány ministerstvem financí. Banka rozhodla plně pokrýt odhadovaná čistá rizika ztrát spojených s programem stabilizace a zaúčtovala veškeré stávající a odhadované budoucí závazky do té výše, jak je lze v současné době určit. Příslušné zůstatky včetně zaúčtovaných rezerv a alokace záruky MF jsou uvedeny v poznámkách č. 3, 4, 8 a), 8g) a 20. Banka se rozhodla použít zůstatek rezerv na obecná bankovní rizika na krytí výše uvedených rizik. Celková částka odhadované návratnosti těchto aktiv je 7,563 mil. Kč.