

## ZPRÁVA NEZÁVISLÝCH AUDITORŮ

### PRO BANKOVNÍ RADU ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY

Provedli jsme audit přiložené rozvahy České národní banky (dále jen „ČNB“) k 31. prosinci 2004, souvisejícího výkazu zisku a ztráty a přílohy za rok 2004 (dále jen „účetní závěrka“). Za sestavení účetní závěrky, která zahrnuje popis činnosti ČNB v souladu se zákonem o České národní bance ve znění pozdějších předpisů, a za vedení účetnictví odpovídá vedení ČNB. Naší úlohou je vydat na základě auditu výrok k této účetní závěrce.

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a 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 postupů a významných odhadů učiněných vedením ČNB a zhodnocení celkové prezentace účetní závěrky. Jsme přesvědčeni, že provedený audit poskytuje přiměřený podklad pro vydání výroku.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává ve všech významných ohledech věrný a poctivý obraz aktiv, závazků a vlastního kapitálu ČNB k 31. prosinci 2004 a výsledků jejího hospodaření za rok 2004 v souladu se zákonem o účetnictví a ostatními příslušnými předpisy České republiky.

31. března 2005



PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.  
zastoupený



Paul Cunningham  
partner



Ing. Eva Loulová  
auditor, osvědčení č. 1981

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

ROZVAHA

31. PROSINCE 2004

		31. prosince 2004			31. prosince	
Pozn.		Hrubá částka mil. Kč	Úprava mil. Kč	Čistá částka mil. Kč	2003 mil. Kč	
<b>AKTIVA</b>						
<b>1.</b>	<b>Zlato</b>	<b>3</b>	<b>825</b>	<b>0</b>	<b>825</b>	<b>833</b>
<b>2.</b>	<b>Pohledávky vůči Mezinárodnímu měnovému fondu</b>	<b>4</b>	<b>31 611</b>	<b>0</b>	<b>31 611</b>	<b>32 193</b>
<b>3.</b>	<b>Pohledávky vůči zahraničí včetně cenných papírů</b>	<b>5</b>	<b>645 830</b>	<b>0</b>	<b>645 830</b>	<b>677 158</b>
3.1.	Vklady u zahraničních peněžních ústavů		44 021	0	44 021	75 773
3.2.	Poskytnuté úvěry zahraničním peněžním ústavům		21 235	0	21 235	641
3.3.	Cenné papíry		580 448	0	580 448	600 654
3.4.	Ostatní pohledávky vůči zahraničí		126	0	126	90
<b>4.</b>	<b>Pohledávky vůči tuzemským bankám</b>	<b>6</b>	<b>84</b>	<b>14</b>	<b>70</b>	<b>96</b>
<b>5.</b>	<b>Pohledávky vůči klientům</b>	<b>7</b>	<b>21 936</b>	<b>9 080</b>	<b>12 856</b>	<b>13 609</b>
<b>6.</b>	<b>Pohledávky vůči státu</b>	<b>8</b>	<b>22 435</b>	<b>0</b>	<b>22 435</b>	<b>23 858</b>
<b>7.</b>	<b>Hmotný a nehmotný majetek</b>	<b>9</b>	<b>11 754</b>	<b>5 435</b>	<b>6 319</b>	<b>6 739</b>
7.1.	Hmotný majetek		10 573	4 362	6 211	6 582
7.2.	Nehmotný majetek		1 181	1 073	108	157
<b>8.</b>	<b>Ostatní aktiva</b>	<b>10</b>	<b>4 805</b>	<b>574</b>	<b>4 231</b>	<b>7 346</b>
8.1.	Náklady a příjmy příštích období		20	0	20	34
8.2.	Ostatní		4 785	574	4 211	7 312
<b>AKTIVA CELKEM</b>			<b><u>739 280</u></b>	<b><u>15 103</u></b>	<b><u>724 177</u></b>	<b><u>761 832</u></b>

**ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA****ROZVAHA (pokračování)****31. PROSINCE 2004**

	<u>Pozn.</u>	31. prosince <u>2004</u> mil. Kč	31. prosince <u>2003</u> mil. Kč
<b>PASIVA</b>			
<b>1. Peníze v oběhu</b>	<b>11</b>	<b>261 430</b>	<b>247 361</b>
<b>2. Závazky vůči Mezinárodnímu měnovému fondu</b>	<b>4</b>	<b>22 159</b>	<b>19 790</b>
<b>3. Závazky vůči zahraničí</b>	<b>12</b>	<b>23 551</b>	<b>3 089</b>
3.1. Přijaté úvěry ze zahraničí		23 145	2 665
3.2. Ostatní závazky vůči zahraničí		406	424
<b>4. Závazky vůči tuzemským bankám</b>	<b>13</b>	<b>428 337</b>	<b>470 311</b>
4.1. Peněžní rezervy bank		20 311	21 237
4.2. Repo operace		402 997	439 609
4.3. Ostatní závazky		5 029	9 465
<b>5. Vklady klientů</b>	<b>14</b>	<b>57 573</b>	<b>29 249</b>
<b>6. Emitované tuzemské cenné papíry</b>	<b>15</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>7. Závazky vůči státu</b>	<b>16</b>	<b>37 507</b>	<b>45 708</b>
<b>8. Rezervy</b>	<b>18</b>	<b>4 781</b>	<b>5 881</b>
<b>9. Základní kapitál</b>	<b>17</b>	<b>1 400</b>	<b>1 400</b>
<b>10. Fondy</b>	<b>17</b>	<b>8 075</b>	<b>8 109</b>
<b>11. Neuhrazená ztráta z předchozích období</b>	<b>17</b>	<b>- 71 953</b>	<b>- 53 780</b>
<b>12. Ztráta za účetní období</b>	<b>17</b>	<b>- 53 717</b>	<b>- 18 173</b>
<b>13. Ostatní pasiva</b>	<b>19</b>	<b>5 034</b>	<b>2 887</b>
13.1. Výnosy a výdaje příštích období		0	0
13.2. Ostatní		<u>5 034</u>	<u>2 887</u>
<b>PASIVA CELKEM</b>		<b><u>724 177</u></b>	<b><u>761 832</u></b>

# ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

## PODROZVAHA

31. PROSINCE 2004

		31. prosince <u>2004</u> mil. Kč	31. prosince <u>2003</u> mil. Kč	
	<u>Pozn.</u>			
<b>PODROZVAHA</b>				
1.	<b>Budoucí možné závazky k plnění</b>	<b>20</b>	<b>166 102</b>	<b>170 440</b>
2.	<b>Pohledávky ze spotových, termínových a opčních operací</b>	<b>25</b>	<b>129 599</b>	<b>122 293</b>
3.	<b>Závazky ze spotových, termínových a opčních operací</b>	<b>25</b>	<b>118 764</b>	<b>118 516</b>
4.	<b>Přijaté záruky</b>	<b>20</b>	<b>165 535</b>	<b>180 500</b>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2004

	<u>Pozn.</u>	<u>2004</u> mil. Kč	<u>2003</u> mil. Kč
<b>1. Výnosy z úroků a podobné výnosy</b>	<b>21</b>	<b>13 744</b>	<b>19 192</b>
1.1. Úroky z cenných papírů s pevnými výnosy		12 243	16 530
1.2. Ostatní		1 501	2 662
<b>2. Náklady na úroky a podobné náklady</b>	<b>21</b>	<b>11 597</b>	<b>12 598</b>
2.1. Úroky z cenných papírů s pevnými výnosy		0	0
2.2. Ostatní		11 597	12 598
<b>3. Výnosy z cenných papírů s proměnlivým výnosem</b>		<b>46</b>	<b>43</b>
<b>4. Výnosy z poplatků a provizí</b>		<b>419</b>	<b>447</b>
<b>5. Náklady na placené poplatky a provize</b>		<b>37</b>	<b>41</b>
<b>6. Ztráta z finančních operací</b>	<b>22</b>	<b>-55 104</b>	<b>- 23 232</b>
<b>7. Ostatní výnosy</b>		<b>112</b>	<b>120</b>
7.1. Výnosy z emise bankovek a mincí		40	23
7.2. Ostatní		72	97
<b>8. Správní náklady</b>	<b>23</b>	<b>1 919</b>	<b>2 042</b>
8.1. Náklady na zaměstnance		808	785
8.1.1. Mzdy a platy		596	579
8.1.2. Sociální a zdravotní pojištění		212	206
8.2. Ostatní správní náklady		1 111	1 257
<b>9. Ostatní náklady</b>	<b>24</b>	<b>541</b>	<b>655</b>
9.1. Náklady na tisk bankovek a ražbu mincí		261	285
9.2. Ostatní		280	370
<b>10. Tvorba opravných položek a rezerv k úvěrům a zárukám</b>	<b>18</b>	<b>477</b>	<b>33</b>
<b>11. Použití opravných položek a rezerv k úvěrům a zárukám a odpis úvěrů</b>	<b>18</b>	<b>1 598</b>	<b>576</b>
<b>12. Tvorba ostatních opravných položek a rezerv</b>	<b>18</b>	<b>1</b>	<b>10</b>
<b>13. Použití ostatních opravných položek a rezerv a odpis ostatních pohledávek</b>	<b>18</b>	<b>40</b>	<b>60</b>
<b>14. Ztráta z běžné činnosti</b>		<b>-53 717</b>	<b>- 18 173</b>
<b>15. Zisk z mimořádné činnosti</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>16. Ztráta za účetní období</b>		<b>-53 717</b>	<b>- 18 173</b>

# ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

## PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2004

### 1 VŠEOBECNÉ INFORMACE

Česká národní banka (dále také „Banka“ nebo „ČNB“) je ústřední bankou České republiky (dále jen „ČR“). Banka vznikla dne 1. ledna 1993 rozdělením Státní banky československé na Českou národní banku a Národní banku Slovenska. Banka je zřízena zákonem č. 6/1993 Sb., o České národní bance ve znění pozdějších předpisů.

Banka je právnickou osobou, která má postavení veřejnoprávního subjektu; nezapisuje se do obchodního rejstříku. Banka má ústředí v Praze a sedm poboček v ČR (Praha, České Budějovice, Plzeň, Ústí nad Labem, Hradec Králové, Brno, Ostrava).

Hlavním cílem Banky je péče o cenovou stabilitu. Pokud tím není dotčen její hlavní cíl, Banka podporuje obecnou hospodářskou politiku vlády vedoucí k udržitelnému hospodářskému růstu. Banka jedná v souladu se zásadou otevřeného tržního hospodářství.

V souladu s tímto hlavním cílem Banka určuje měnovou politiku, vydává bankovky a mince, řídí peněžní oběh, platební styk a zúčtování bank, včetně péče o jejich plynulost a hospodárnost, vykonává bankovní dohled nad činností bank, poboček zahraničních bank a pečuje o bezpečné fungování a účelný rozvoj bankovního systému v ČR. Banka provádí i další činnosti podle zákona o ČNB a podle zvláštních právních předpisů.

Banka při plnění svých úkolů spolupracuje s ústředními bankami jiných zemí, orgány dohledu nad bankami a finančními trhy jiných zemí a s mezinárodními finančními organizacemi a mezinárodními organizacemi zabývajícími se dohledem nad bankami a finančními trhy.

Banka je při plnění svých úkolů nezávislá na pokynech prezidenta ČR, Parlamentu ČR, vlády ČR, správních úřadů či jiných subjektů a má v zákonem stanoveném rozsahu vztah k Poslanecké sněmovně Parlamentu ČR. Banka a vláda se vzájemně informují o zásadách a opatřeních měnové a hospodářské politiky.

Nejvyšším řídicím orgánem Banky je bankovní rada ČNB. Bankovní rada je sedmičlenná. Jejími členy jsou guvernér Banky, dva viceguvernéři Banky a další čtyři členové bankovní rady. Členy bankovní rady jmenuje a odvolává prezident ČR. Členové bankovní rady jsou jmenováni na dobu šesti let. Bankovní rada určuje měnovou politiku a nástroje pro její uskutečňování a rozhoduje o zásadních měnově politických opatřeních Banky.

# ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

## PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2004

### 1 VŠEOBECNÉ INFORMACE (pokračování)

Členy bankovní rady k 31. prosinci 2004 a 2003 byli (včetně uvedení konce jejich funkčních období):

doc. Ing. Zdeněk Tůma, CSc.	guvernér Banky	do 12. února 2005
doc. Ing. Oldřich Dědek, CSc.	viceguvernér Banky	do 12. února 2005
RNDr. Luděk Niedermayer	viceguvernér Banky	do 26. února 2008
Ing. Michaela Erbenová, Ph.D.	člen bankovní rady	do 30. listopadu 2006
prof. Dr. Ing. Jan Frait	člen bankovní rady	do 30. listopadu 2006
Ing. Pavel Racoča, MIA	člen bankovní rady	do 12. února 2005
Ing. Pavel Štěpánek, CSc.	člen bankovní rady	do 12. února 2005

Dnem 12. února 2005 skončilo funkční období čtyřem členům bankovní rady a v této souvislosti dne 11. února 2005 prezident České republiky opětovně jmenoval guvernéra Banky a nové členy bankovní rady, kterými jsou:

Ing. Miroslav Singer, Ph.D.	viceguvernér Banky
prof. Ing. Robert Holman, CSc.	člen bankovní rady
Ing. Pavel Řežábek	člen bankovní rady

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

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 zisku v rozpočtované výši. Zbývající zisk odvádí do státního rozpočtu. Ztráty předchozích let budou hrazeny z budoucích zisků v závislosti na řadě faktorů, jejichž vliv nelze v současné době s jistotou odhadnout. Bankovní rada ČNB sleduje tuto situaci, aby v případě nutnosti mohla podniknout kroky k jejímu vyřešení, které by byly v souladu s hlavním cílem Banky.

Banka předkládá roční zprávu o výsledku svého hospodaření nejpozději do 3 měsíců po skončení kalendářního roku k projednání Poslanecké sněmovně.

## ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

### PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2004

## 2 ÚČETNÍ POSTUPY

### (a) Základní zásady vedení účetnictví

Účetnictví je vedeno v souladu se zákonem o účetnictví (zákon č. 563/1991 Sb. ve znění pozdějších předpisů), vyhláškami a českými účetními standardy vydanými Ministerstvem financí České republiky. Účetní závěrka je sestavována v souladu se zákonem o účetnictví na principu historických pořizovacích cen, který je modifikován přeceněním finančních nástrojů určených k obchodování a k prodeji na jejich reálnou hodnotu. Účetní závěrka byla sestavena podle zásad prezentace a vykazování, které vyplývají z potřeb a požadavků pro výkaznictví centrálních bank a které vedení ČNB považuje za přiměřené. Není-li uvedeno jinak, jsou částky v účetní závěrce vyjádřeny v milionech českých korun (dále jen „Kč“). Banka v souladu s vyhláškou Ministerstva financí č. 501/2002 Sb. nesestavuje konsolidovanou účetní závěrku.

### (b) Cizí měny

Operace v cizích měnách se přepočítávají na české koruny kurzem platným ke dni účetní operace. Majetek a závazky denominované v cizí měně (včetně zvláštních práv čerpání (viz bod 2 (g)), včetně dosud nesplatných příslibů prodeje nebo nákupu zahraničních měn při promptních nebo termínových devizových transakcích, jsou přepočteny na české koruny kurzem devizového trhu k rozvahovému dni. Veškeré realizované a nerealizované kurzové zisky a ztráty jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty ve ztrátě z finančních operací.

### (c) Zlato a ostatní drahé kovy

Zlato a ostatní drahé kovy jsou oceněny historickou pořizovací cenou. Depozita a cenné papíry, které ČNB zamýšlí držet do splatnosti, denominované a splatné ve zlatě jsou vykázány na účtu zlata a jsou oceňovány historickou pořizovací cenou zlata. Související úrok z úročených cenných papírů a depozit denominovaných ve zlatě je časově rozlišován do výnosů.

### (d) Cenné papíry

Banka klasifikuje všechny cenné papíry s pevným výnosem ve svém portfoliu jako cenné papíry k prodeji. Akcie a ostatní podíly ve společnostech, ve kterých Banka nemá účast s rozhodujícím nebo podstatným vlivem, jsou vykazovány v ostatních aktivech.

Transakce s cennými papíry jsou účtovány k datu vypořádání.



# ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

## PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2004

### 2 ÚČETNÍ POSTUPY (pokračování)

#### (d) Cenné papíry (pokračování)

Zahraniční cenné papíry jsou obchodovány v rámci správy devizových rezerv podle pravidel stanovených Bankovní radou. Jedná se o cenné papíry obchodované na peněžním a kapitálovém trhu.

Bezкупónové dluhopisy jsou zachyceny v reálné hodnotě. Bezкупónové dluhopisy jsou při prvotním zachycení oceňovány pořizovací cenou, která je od 1. ledna 2004 postupně zvyšována metodou efektivní úrokové míry o časové rozlišení rozdílu mezi cenou pořízení a jmenovitou hodnotou (naběhlá hodnota). Do 31. prosince 2003 používala Banka lineární úrokovou sazbu jako aproximaci efektivní úrokové sazby. Z naběhlé hodnoty jsou měsíčně přeceňovány na reálnou hodnotu.

Kupónové dluhopisy jsou zachyceny v reálné hodnotě. Kupónové dluhopisy jsou při prvotním zachycení oceňovány pořizovací cenou včetně nakoupeného naběhlého kupónu, která je od 1. ledna 2004 postupně zvyšována metodou efektivní úrokové míry o nabíhající kupón včetně ážia nebo diskontu (naběhlá hodnota). Do 31. prosince 2003 používala Banka lineární úrokovou sazbu jako aproximaci efektivní úrokové sazby. Dluhopisy jsou měsíčně přeceňovány na reálnou hodnotu.

Efektivní úroková sazba je úroková sazba, která diskontuje očekávané budoucí peněžní toky z cenného papíru na současnou hodnotu cenného papíru.

Cena pořízení představuje pořizovací cenu s vyloučením všech vedlejších pořizovacích nákladů.

Reálná hodnota cenného papíru je stanovena jako tržní cena kótovaná příslušnou burzou cenných papírů nebo jiným aktivním veřejným trhem. V ostatních případech je reálná hodnota odhadována jako:

- podíl na vlastním kapitálu emitenta akcií, pořizovací cena snižená o opravnou položku, není-li k dispozici jiné ocenění;
- čistá současná hodnota peněžních toků se zohledněním úvěrových rizik dluhopisů.

Změny reálných hodnot jsou vykazovány jako ztráty z finančních operací.

Přijaté dividendy z akcií jsou zahrnuty do výnosů z cenných papírů s proměnlivým výnosem.

**ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA**

**PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY**

**ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2004**

**2 ÚČETNÍ POSTUPY (pokračování)**

**(d) Cenné papíry (pokračování)**

Pro oceňování zisků a ztrát z úbytku cenných papírů je používána metoda váženého aritmetického průměru naběhlé hodnoty.

V letech 2004 a 2003 nevlastnila Banka účasti ve společnostech s rozhodujícím a podstatným vlivem.

**(e) Smlouvy o financování cenných papírů**

Cenné papíry koupené nebo zapůjčené na základě smluv o zpětném prodeji (reverzní repo smlouvy) se nevykazují v rozvaze. Cenné papíry prodávané nebo půjčené na základě smluv o zpětné koupi (repo smlouvy) jsou ponechány v jejich původním portfoliu. Peněžní toky z těchto operací jsou vykázány jako přijaté nebo poskytnuté úvěry ke dni vypořádání.

**(f) Peníze v oběhu**

Peníze v oběhu představují závazek Banky z titulu emitovaných bankovek a mincí. ČNB vykazuje emisi oběživa sníženou o korunovou hotovost v provozní pokladně.

**(g) Členská kvóta v Mezinárodním měnovém fondu**

Členská kvóta v Mezinárodním měnovém fondu (dále jen „MMF“) je denominována ve zvláštních právech čerpání („SDR“) a je převedena do Kč kurzem ročně stanovovaným MMF.

**(h) Emitované cenné papíry**

Emitované pokladní poukázky ČNB jsou vykazovány v rozvaze kompenzovaně se zpětně nakoupenými poukázkami v držení ČNB. ČNB nakupuje zpět celý objem emise svých poukázek a poukázky používá pouze jako kolaterál v repo operacích s tuzemskými bankami.

## ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

### PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2004

## 2 ÚČETNÍ POSTUPY (pokračování)

### (i) Finanční deriváty

Finanční deriváty, včetně měnových obchodů, futures, měnových a úrokových swapů a ostatních finančních derivátů jsou nejprve zachyceny v rozvaze v pořizovací ceně a následně přeceňovány na reálnou hodnotu nebo tržní cenu (v případě futures). Reálné hodnoty se přibližují tržní hodnotě výpočtem pomocí kurzových rozdílů a časově rozlišovaných rozdílů mezi spotovým a forwardovým kurzem. Reálná hodnota derivátů je vykazována v položce ostatní aktiva, je-li kladná, nebo v položce ostatní pasiva, je-li záporná. Banka nevyužívá zajišťovací účetnictví. Změny reálné hodnoty finančních derivátů jsou součástí ztráty z finančních operací.

### (j) Výnosové a nákladové úroky

Výnosové a nákladové úroky jsou časově rozlišovány na lineární bázi u úvěrů a vkladů, u dluhopisů k prodeji jsou od 1. ledna 2004 úroky časově rozlišovány pomocí metody efektivní úrokové míry. Do 31. prosince 2003 používala Banka u dluhopisů k prodeji lineární úrokovou sazbu jako aproximaci efektivní úrokové sazby. Naběhlé úroky jsou součástí účtových skupin, v nichž je o aktivech a závazcích účtováno.

Výnosové úroky z klasifikovaných úvěrů jsou rovněž časově rozlišovány a zahrnovány do zůstatku příslušného úvěru a jsou brány v úvahu při stanovení opravné položky ke klasifikovaným úvěrům. Součástí výnosových úroků jsou též úrokové výnosy z cenných papírů. Časové rozlišování sankčních úrokových výnosů je pozastaveno v případě, že dlužník vstoupí do konkurzu a tyto úroky jsou pak vyloučeny z výnosů do doby jejich inkasa. Neúročená aktiva, např. dlouhodobé pohledávky se nediskontují.

Nákladové úroky zahrnují úroky z přijatých úvěrů a vkladů.

### (k) Výnosy z poplatků a provizí

Poplatky za vedení běžných účtů a z jiných činností jsou časově rozlišovány. Jednorázové poplatky jsou vykazovány ve výnosech okamžitě, jakmile je služba poskytnuta.

# ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

## PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2004

### 2 ÚČETNÍ POSTUPY (pokračování)

#### (l) Rezervy a opravné položky

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

Při tvorbě rezerv k vydaným zárukám spojeným s konsolidací bankovního sektoru byla zohledněna přijatá záruka na pokrytí souvisejících rizik vydaná vládou ČR (viz bod 30). Přijaté i vydané záruky spojené s konsolidací bankovního sektoru jsou evidovány v podrozvaze ČNB.

Opravné položky na specifické úvěrové riziko snižující hodnotu úvěrů jsou stanoveny na odhadnuté úvěrové ztráty v okamžiku, kdy je návratnost úvěru ohrožena. Stanovení výše opravných položek k úvěrům a k ostatním rizikovým aktivům je založeno na ocenění těchto aktiv k rozvahovému dni. Při tvorbě opravných položek k rizikovým aktivům spojeným s konsolidací bankovního sektoru byly zohledněny záruky na pokrytí rizika z těchto aktiv vydané vládou ČR (viz bod 30).

Opravné položky korigují účetní hodnotu jednotlivých rizikových aktiv. Rezervy na podrozvahová rizika a rezerva na standardní úvěry jsou zahrnuty v pasivech. Opravné položky a rezervy se nediskontují, časová hodnota peněžních toků není zohledněna.

Pokud je úvěr nedobytný, je odepsán a související opravná položka na snížení hodnoty je rozpuštěna. Následná úhrada odepsaného úvěru je připsána ve prospěch výnosů běžného období.

#### (m) Hmotný a nehmotný majetek

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

Hmotný a nehmotný majetek je odepisován rovnoměrně po dobu jeho předpokládané životnosti. Pokud je právo k užívání nehmotného majetku smluvně omezeno, je tento majetek odepisován po smluvně stanovenou dobu. Drobný hmotný majetek s cenou vyšší než 2 000 Kč a současně nepřevyšující 40 000 Kč a nehmotný majetek s cenou nepřevyšující 60 000 Kč je plně odepisován při uvedení do používání. Pozemky, umělecká díla a sbírky nejsou odepisovány.

# ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

## PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2004

### 2 ÚČETNÍ POSTUPY (pokračování)

#### (m) Hmotný a nehmotný majetek (pokračování)

Hmotný a nehmotný 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, zatřídění nebo ocenění majetku se změni odepisování od počátku prvního měsíce, kdy ke změně došlo; dosud provedené odpisy se neupravují.

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 pořizovací cena majetku.

#### (n) Daň z přidané hodnoty

Banka je registrovaným plátcem DPH. Ve smyslu zákona o DPH uplatňuje plný nárok na odpočet DPH na vstupu u přijatých zdanitelných plnění, která použije pro svá zdanitelná plnění, kde uplatňuje DPH na výstupu; kromě toho uplatňuje nárok na odpočet krácený koeficientem dle § 76 zákona o DPH.

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

Banka je podle § 17, odst. 2 zákona č. 586/92 Sb., o daních z příjmů ve znění pozdějších předpisů od daně z příjmů osvobozena. Z tohoto důvodu Banka neúčtuje o splatné ani odložené dani. Banka ze svých výnosů hradí nezbytné náklady na svoji činnost.

Zisk se používá k doplňování fondů a k ostatnímu použití v rozpočtované výši, zbývající zisk se odvádí do státního rozpočtu.

## ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

### PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2004

## 2 ÚČETNÍ POSTUPY (pokračování)

### (p) Penzijní pojištění a sociální fond

Banka v současné době nespravuje žádný vlastní penzijní fond. Banka však realizuje příspěvkově definované penzijní připojištění pro své zaměstnance, spravované komerčními subjekty. K financování státního důchodového plánu provádí Banka pravidelné odvody do státního rozpočtu.

ČNB vytváří sociální fond na krytí sociálních potřeb zaměstnanců a zaměstnavatelského programu. V souladu s účetními předpisy platnými v České republice není příděl do sociálního fondu vykázán ve výkazu zisku a ztráty, ale jako převod mezi fondy. Čerpání sociálního fondu rovněž není vykázáno ve výkazu zisku a ztráty, ale jako snížení fondu.

### (q) Výkaz peněžních toků

Vzhledem k tomu, že ČNB vystupuje v roli centrální banky státu, je vedení Banky toho názoru, že publikace výkazu peněžních toků neposkytuje uživatelům finančních výkazů žádné další významné informace.

### (r) Změny účetních postupů

Dopady změn účetních postupů jsou od 1. ledna 2003 vykázány ve vlastním kapitálu.

ČNB vlastní akcie Banky pro mezinárodní platby (dále jen „BIS“), které byly do 30. března 2003 denominovány ve zlatých francích. V souladu s účetními předpisy platnými v České republice jsou akcie denominované v cizí měně přepočítány devizovým kurzem k rozvahovému dni. Vzhledem k tomu, že kurz zlatého franku není kotován vůči jiné měně, nebyly akcie dříve přeceňovány o dopad kurzových rozdílů. Od 1. dubna 2003 jsou tyto akcie denominovány v SDR a ČNB k tomuto datu přecenila akcie aktuálním devizovým kurzem.

Dopad tohoto přecenění ve výši 219 milionů Kč byl vykázán ve vlastním kapitálu (viz bod 17) a vedl ke snížení neuhrazené ztráty z předchozích období.

Od roku 2004 vykazuje ČNB pohledávky za Českou konsolidační agenturou jako pohledávky za státem, zatímco dříve byly vykázány jako pohledávky za klienty. Srovnatelný údaj k 31. prosinci 2003 byl upraven.

## ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

### PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2004

## 2 ÚČETNÍ POSTUPY (pokračování)

### (s) 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.

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 2004</u>	<u>31. prosince 2003</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Zlato celkem	<u>825</u>	<u>833</u>

Z celkové účetní hodnoty zlata k 31. prosinci 2004 představuje 283 milionů Kč (k 31. prosinci 2003: 283 milionů Kč) dluhopis denominovaný ve zlatě, který byl emitován Mezinárodní bankou pro obnovu a rozvoj a je splatný 15. prosince 2007. Nominální hodnota nakoupeného dluhopisu je 150 115 trojských uncí a tržní hodnota tohoto zlata k 31. prosinci 2004 je 1 460 milionů Kč (k 31. prosinci 2003: 1 626 milionů Kč).

Celková tržní hodnota zlata k 31. prosinci 2004 činila 4 254 milionů Kč (k 31. prosinci 2003: 4 784 milionů Kč).

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2004

**4 POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY VŮČI MMF**

	<u>31. prosince 2004</u>	<u>31. prosince 2003</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Členská kvóta u MMF	22 277	20 028
Vklady u MMF	<u>9 334</u>	<u>12 165</u>
Pohledávky vůči MMF celkem	<u>31 611</u>	<u>32 193</u>
Závazek vůči MMF	20 009	19 653
Běžný účet MMF	<u>2 150</u>	<u>137</u>
Závazky vůči MMF celkem	<u>22 159</u>	<u>19 790</u>

Členská kvóta v MMF je denominována v SDR a financována směnkami vlády ČR splatnými na požádání, které ČNB akceptovala.

**5 POHLEDÁVKY VŮČI ZAHRANIČÍ VČETNĚ CENNÝCH PAPIRŮ**

	<u>31. prosince 2004</u>	<u>31. prosince 2003</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Zůstatky na běžných účtech	30	37
Depozita	<u>43 991</u>	<u>75 736</u>
<b>Vklady u zahraničních peněžních ústavů celkem</b>	<b>44 021</b>	<b>75 773</b>
<b>Poskytnuté úvěry zahraničním peněžním ústavům</b>	<b>21 235</b>	<b>641</b>
Bezkupónové dluhopisy	209 064	217 879
Kupónové dluhopisy	<u>371 384</u>	<u>382 775</u>
<b>Cenné papíry celkem</b>	<b>580 448</b>	<b>600 654</b>
Pokladní hotovost v cizích měnách	<u>126</u>	<u>90</u>
<b>Ostatní pohledávky vůči zahraničí celkem</b>	<b>126</b>	<b>90</b>
<b>Pohledávky vůči zahraničí včetně cenných papírů celkem</b>	<b><u>645 830</u></b>	<b><u>677 158</u></b>

Zahraniční peněžní ústavy představují banky se sídlem v zahraničí. Zahraniční peněžní ústavy nezahrnují pobočky zahraničních bank majících sídlo v České republice.



**ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA****PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY****ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2004****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 bezkupónové dluhopisy, ostatní krátkodobé bezkupónové dluhopisy, státní a ostatní kupónové dluhopisy. Jejich tržní hodnota se významně neliší od hodnoty poskytnutých úvěrů v rámci těchto smluv.

**Geografické rozdělení pohledávek vůči zahraničí kromě cenných papírů (řádky rozvahy 3.1., 3.2., 3.4.)**

	<u>31. prosince 2004</u>		<u>31. prosince 2003</u>	
	mil. Kč	%	mil. Kč	%
Země Eurozóny	20 415	31	35 110	46
Velká Británie	22 534	35	40 637	53
Ostatní evropské země	22	0	99	0
USA	13 673	21	653	1
Japonsko	8 730	13	2	0
Ostatní země	<u>8</u>	<u>0</u>	<u>3</u>	<u>0</u>
	<u>65 382</u>	<u>100</u>	<u>76 504</u>	<u>100</u>

**Bezkupónové dluhopisy (řádek rozvahy 3.3.)**

Bezkupónové dluhopisy lze členit následujícím způsobem:

	Reálná hodnota	Reálná hodnota
	<u>k 31. prosinci 2004</u>	<u>k 31. prosinci 2003</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Státní bezkupónové dluhopisy	107 363	114 913
Ostatní bezkupónové dluhopisy	<u>101 701</u>	<u>102 966</u>
Bezkupónové dluhopisy celkem	<u>209 064</u>	<u>217 879</u>

**ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA****PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY****ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2004****5 POHLEDÁVKY VŮČI ZAHRANIČÍ VČETNĚ CENNÝCH PAPÍRŮ (pokračování)****Geografické rozdělení bezkupónových dluhopisů**

	<u>31. prosince 2004</u>		<u>31. prosince 2003</u>	
	mil. Kč	%	mil. Kč	%
Země Eurozóny	60 676	29	13 714	6
Velká Británie	4 557	2	2 694	1
Švýcarsko	19 431	9	30 128	14
USA	46 336	22	60 671	28
Japonsko	68 233	33	99 570	46
Ostatní země	<u>9 831</u>	<u>5</u>	<u>11 102</u>	<u>5</u>
	<u>209 064</u>	<u>100</u>	<u>217 879</u>	<u>100</u>

**Kupónové dluhopisy (řádek rozvahy 3.3.)**

Kupónové dluhopisy lze členit následujícím způsobem:

	Reálná hodnota	Reálná hodnota
	<u>k 31. prosinci 2004</u>	<u>k 31. prosinci 2003</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Státní dluhopisy	223 890	179 405
Ostatní zahraniční dluhopisy (emitované zahraničními finančními institucemi)	<u>147 494</u>	<u>203 370</u>
Kupónové dluhopisy celkem	<u>371 384</u>	<u>382 775</u>

Kupónové dluhopisy k 31. prosinci 2004 a 2003 zahrnují výlučně cenné papíry pevně úročené do data splatnosti.

**Geografické rozdělení kupónových dluhopisů**

	<u>31. prosince 2004</u>		<u>31. prosince 2003</u>	
	mil. Kč	%	mil. Kč	%
Země Eurozóny	246 094	66	266 327	70
Velká Británie	4 902	1	11 815	3
USA	<u>120 388</u>	<u>33</u>	<u>104 633</u>	<u>27</u>
	<u>371 384</u>	<u>100</u>	<u>382 775</u>	<u>100</u>

**ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA**

**PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY**

**ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2004**

**6 POHLEDÁVKY VŮČI TUZEMSKÝM BANKÁM**

	<u>31. prosince 2004</u>	<u>31. prosince 2003</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Nelikvidní úvěry	14	14
Úvěry poskytnuté z prostředků Evropské investiční banky (dále jen „EIB“) (viz bod 12)	<u>70</u>	<u>96</u>
	84	110
Opravná položka k pohledávkám za tuzemskými bankami (viz bod 18)	<u>- 14</u>	<u>- 14</u>
Pohledávky vůči tuzemským bankám celkem	<u>70</u>	<u>96</u>

**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 2004</u>	<u>31. prosince 2003</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Standardní úvěry	4 539	5 166
Klasifikované úvěry	<u>17 397</u>	<u>17 544</u>
	21 936	22 710
Opravná položka ke klasifikovaným úvěrům (viz bod 18)	<u>- 9 080</u>	<u>- 9 101</u>
Pohledávky vůči klientům celkem	<u>12 856</u>	<u>13 609</u>

Pohledávky k 31. prosinci 2003 v celkové výši 23 858 milionů Kč byly v roce 2004 překlasifikovány z pohledávek vůči klientům do pohledávek vůči státu (viz bod 8).

**ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA**

**PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY**

**ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2004**

**7 POHLEDÁVKY VŮČI KLIENTŮM (pokračování)**

**Klasifikované úvěry**

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

	<u>31. prosince 2004</u>	<u>31. prosince 2003</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Ztrátové	<u>17 397</u>	<u>17 544</u>
Klasifikované úvěry brutto	17 397	17 544
Opravné položky	<u>- 9 080</u>	<u>- 9 101</u>
Čistá účetní hodnota	<u>8 317</u>	<u>8 443</u>

Čistá účetní hodnota i reálná hodnota klasifikovaných úvěrů zohledňuje záruku vydanou vládou ČR (viz bod 30).

V položce klasifikované úvěry je vykazován k 31. prosinci 2004 i soubor pohledávek za Agrobankou Praha, a.s., v likvidaci v úhrnné výši 5 204 milionů Kč (k 31. prosinci 2003: 5 674 milionů Kč). K této pohledávce je k 31. prosinci 2004 vytvořena opravná položka ve výši 5 204 milionů Kč (k 31. prosinci 2003: 5 548 milionů Kč).

Mimo opravné položky ke klasifikovaným úvěrům Banka vykázala k 31. prosinci 2004 a 2003 všeobecnou rezervu na úvěry ve výši 348 milionů Kč (viz bod 18). Tato rezerva musí být použita nebo odepsána do hospodářského výsledku v souladu s postupy účtování do 31. prosince 2005.

# ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

## PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2004

### 8 POHLEDÁVKY VŮČI STÁTU

	<u>31. prosince 2004</u>	<u>31. prosince 2003</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Redistribuční úvěry	8 752	9 675
Pohledávky za státem z titulu uplatněné státní záruky	<u>13 683</u>	<u>14 183</u>
Pohledávky vůči státu celkem	<u>22 435</u>	<u>23 858</u>

#### **Redistribuční úvěry**

Dlouhodobé redistribuční úvěry byly poskytnuty dřívější Konsolidační bance Praha, s.p.ú., dnešní České konsolidační agentuře v letech 1990 a 1991. 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.

#### **Pohledávky za státem z titulu uplatněné státní záruky**

V rámci konsolidace bankovního sektoru vznikla v minulosti ČNB pohledávka vůči bývalé bance, která byla kryta státní zárukou (viz bod 30). Vzhledem k tomu, že likvidace této bývalé banky byla ukončena a banka byla vymazána z Obchodního rejstříku, tato pohledávka zanikla a ČNB uplatnila svůj nárok ze státní záruky, který vykazuje jako pohledávku za státem. V roce 2004 přijala ČNB od Ministerstva financí dílčí úhradu ve výši 500 milionů Kč.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2004

9 H MOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETEK

Hmotný majetek

	31. prosince <u>2003</u> mil. Kč	<u>Přírůstek</u> mil. Kč	<u>Úbytek</u> mil. Kč	31. prosince <u>2004</u> mil. Kč
<u>Pořizovací cena</u>				
Pozemky	176	0	- 2	174
Budovy	7 036	14	- 219	6 831
Stroje a zařízení	2 552	330	- 106	2 776
Inventář	341	2	- 11	332
Ostatní	445	21	- 31	435
Pořízení hmotného majetku	<u>40</u>	<u>239</u>	<u>- 254</u>	<u>25</u>
Pořizovací cena celkem	<u>10 590</u>	<u>606</u>	<u>- 623</u>	<u>10 573</u>
<u>Oprávky</u>				
Budovy	- 1 279	- 227	38	- 1 468
Stroje a zařízení	- 2 047	- 231	72	- 2 206
Inventář	- 271	- 26	10	- 287
Ostatní	<u>- 411</u>	<u>- 21</u>	<u>31</u>	<u>- 401</u>
Oprávky celkem	<u>- 4 008</u>	<u>- 505</u>	<u>151</u>	<u>- 4 362</u>
Zůstatková hodnota	<u>6 582</u>			<u>6 211</u>

Hodnota drobného hmotného majetku, který byl plně odepsán při zahájení používání, v roce 2004 činila 21 milionů Kč (v roce 2003: 9 milionů Kč).

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2004

9 H MOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETEK (pokračování)

Nehmotný majetek

	31. prosince <u>2003</u> mil. Kč	<u>Přírůstek</u> mil. Kč	<u>Úbytek</u> mil. Kč	31. prosince <u>2004</u> mil. Kč
<u>Pořizovací cena</u>				
Software	1 171	31	- 36	1 166
Ostatní nehmotná aktiva	2	4	0	6
Pořízení nehmotného majetku	<u>6</u>	<u>38</u>	<u>- 35</u>	<u>9</u>
Pořizovací cena celkem	<u>1 179</u>	<u>73</u>	<u>- 71</u>	<u>1 181</u>
<u>Oprávky</u>				
Software	- 1 020	- 87	36	- 1 071
Ostatní nehmotná aktiva	<u>- 2</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>- 2</u>
Oprávky celkem	<u>- 1 022</u>	<u>- 87</u>	<u>36</u>	<u>- 1 073</u>
Zůstatková hodnota	<u>157</u>			<u>108</u>

Hodnota drobného nehmotného majetku, který byl plně odepsán při zahájení používání, v roce 2004 činila 0,9 milionů Kč (v roce 2003: 0,9 milionů Kč).

Banka neposkytla žádný hmotný nebo nehmotný majetek do zástavy a nepoužívá hmotný nebo nehmotný majetek získaný na základě smluv o finančním leasingu.

# ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

## PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2004

### 10 OSTATNÍ AKTIVA

	<u>31. prosince 2004</u>	<u>31. prosince 2003</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Náklady příštích období	20	34
Poskytnuté zálohy v souvislosti se Slibem odškodnění (viz bod 30)	2 744	2 785
Ostatní poskytnuté zálohy v souvislosti s konsolidací bankovního sektoru	69	1 496
Ostatní zahraniční finanční aktiva	404	253
Ostatní drahé kovy	18	21
Kladná reálná hodnota měnových forwardů (viz bod 25)	877	4 122
Zúčtování marží burzovních derivátů včetně reálné hodnoty futures (viz bod 25)	18	19
Ostatní	<u>655</u>	<u>628</u>
	4 805	9 358
Opravná položka k zálohám a k ostatním dlužníkům (viz bod 18)	<u>- 574</u>	<u>- 2 012</u>
Ostatní aktiva celkem	<u>4 231</u>	<u>7 346</u>

V položce ostatní zahraniční finanční aktiva Banka vykazuje svůj podíl na kapitálu Evropské centrální banky (dále jen "ECB"). Dnem 1. května 2004 se Česká republika (dále jen "ČR") stala členem Evropské unie a následkem toho se ČNB stala i členem Evropského systému centrálních bank (dále jen "ESCB"). V souladu s článkem 28 Statutu Evropských centrálních bank a ECB (dále jen "Statut") se ČNB stala podílníkem na kapitálu ECB. Členský podíl je pevně stanoven v souladu s článkem 29.3 Statutu a musí být upravován každých 5 let. Podíl ČR na kapitálu ECB ve výši 1,4584 % byl vypočten podle článku 29 Statutu na základě počtu obyvatel a hrubého domácího produktu. Protože ČR není členem eurozóny, platí přechodná ustanovení z článku 48 Statutu, podle kterého ČNB splatila v květnu 2004 svůj příspěvek ve výši 7 % ze svého upsaného kapitálu v celkové výši 5,7 milionů euro. Zbývající podíl bude uhrazen po vstupu České republiky do eurozóny.

V položce ostatní zahraniční finanční aktiva Banka dále vykazuje účast v BIS a ve společnosti SWIFT. Akcie BIS a podíl ve SWIFT jsou neobchodovatelné a jejich držba vyplývá z členství ČNB v těchto institucích. V roce 2003 došlo ke zvýšení účetní hodnoty akcií BIS o přecenění akcií při jejich denominaci do SDR (viz body 2 (r) a 17).

Akcie ECB, BIS a SWIFT jsou oceňovány pořizovací cenou sniženu v případě trvalého znehodnocení o opravnou položku.



# ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

## PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2004

### 10 OSTATNÍ AKTIVA (pokračování)

Mezi ostatními aktivy Banka vykazuje akcie Agrobanky Praha, a.s. v likvidaci, Kreditní banky Plzeň, a.s. - v likvidaci a BH CAPITAL, a.s., které Československá obchodní banka, a.s. (dále jen „ČSOB“) bezúplatně převedla na ČNB v průběhu roku 2002 podle Smlouvy a slibu odškodnění (dále jen „Slib odškodnění“) (viz také bod 30).

Mezi ostatními aktivy Banka dále vykazuje akcie EKOAGROBANKY, a.s. v likvidaci a COOP BANKY, a.s. v likvidaci, které získala v roce 2004 od České finanční, s.r.o (dále jen „ČF“) v rámci konsolidačního programu, za podmínek, které nezpůsobily ČNB žádnou ztrátu. Tyto akcie nejsou považovány za majetkové účasti, protože podle názoru vedení Banky o činnosti těchto společností rozhoduje likvidátor a nikoliv valná hromada a ČNB tak nemůže vykonávat kontrolu nad jejich řízením.

Tyto akcie jsou oceňovány reálnou hodnotou, která se podle názoru Banky blíží nule.

### 11 PENÍZE V OBĚHU

	<u>31. prosince 2004</u>	<u>31. prosince 2003</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Bankovky v oběhu	256 649	242 102
Mince v oběhu	6 692	6 338
Provozní korunová pokladna	<u>- 1 911</u>	<u>- 1 079</u>
Peníze v oběhu celkem	<u>261 430</u>	<u>247 361</u>

### 12 ZÁVAZKY VŮČI ZAHRANIČÍ

	<u>31. prosince 2004</u>	<u>31. prosince 2003</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Repo operace	23 075	2 569
Úvěry přijaté od EIB (viz bod 6)	<u>70</u>	<u>96</u>
Přijaté úvěry ze zahraničí celkem	23 145	2 665
Ostatní závazky vůči zahraničí	<u>406</u>	<u>424</u>
Závazky vůči zahraničí celkem	<u>23 551</u>	<u>3 089</u>

# ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

## PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2004

### 12 ZÁVAZKY VŮČI ZAHRANIČÍ (pokračování)

#### Úvěry přijaté od EIB

Z úvěrů od EIB poskytla ČNB cizoměnové úvěry komerčním bankám v ČR (viz bod 6). Úvěry přijaté a poskytnuté mají stejnou výši, stejnou dobu splatnosti a jsou nezajištěné. Úroky, které ČNB inkasuje od komerčních bank v ČR, jsou o úrokovou marži vyšší než úroky, které hradí ČNB.

#### Repo operace

Cenné papíry využité ve smlouvách o repo operacích zahrnují jak kupónové, tak bezkupónové státní dluhopisy. Jejich tržní hodnota se významně neliší od hodnoty přijatých úvěrů v rámci těchto smluv.

#### Geografické rozdělení závazků vůči zahraničí

	<u>31. prosince 2004</u>		<u>31. prosince 2003</u>	
	mil. Kč	%	mil. Kč	%
Země Eurozóny	70	0	2 684	87
Ostatní evropské země	5	0	4	0
USA	<u>23 476</u>	<u>100</u>	<u>401</u>	<u>13</u>
	<u>23 551</u>	<u>100</u>	<u>3 089</u>	<u>100</u>

### 13 ZÁVAZKY VŮČI TUZEMSKÝM BANKÁM

	<u>31. prosince 2004</u>	<u>31. prosince 2003</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Peněžní rezervy bank	20 311	21 237
Repo operace	402 997	439 609
Ostatní závazky vůči tuzemským bankám	<u>5 029</u>	<u>9 465</u>
Závazky vůči tuzemským bankám celkem	<u>428 337</u>	<u>470 311</u>

#### Peněžní rezervy bank

Povinné minimální rezervy představují vklady bank v ČR u ČNB a jsou úročeny aktuální dvoutýdenní repo sazbou pro českou korunu. Povinné minimální rezervy činí 2 % z přijatých vkladů a úvěrů od nebankovních subjektů nebo vybraných emitovaných cenných papírů.

# ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

## PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2004

### 13 ZÁVAZKY VŮČI TUZEMSKÝM BANKÁM (pokračování)

#### Repo operace

Repo operace k 31. prosinci 2004 zahrnují 402 997 milionů Kč (k 31. prosinci 2003: 439 609 milionů Kč) úvěrů přijatých od bank v ČR. Tyto úvěry jsou kryty zpětně nakoupenými pokladními poukázkami Banky. Jejich tržní hodnota se významně neliší od hodnoty přijatých úvěrů v rámci těchto smluv.

#### Ostatní závazky vůči tuzemským bankám

Ostatní závazky vůči tuzemským bankám představují zůstatky účtů pro výběr a skládání hotovostí a účty mezibankovního platebního styku.

### 14 VKLADY KLIENTŮ

	<u>31. prosince 2004</u>	<u>31. prosince 2003</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Běžné účty	19 199	9 836
Termínové vklady	1 912	2 020
Vklady mimorozpočtových prostředků	31 992	13 699
Ostatní vklady	<u>4 470</u>	<u>3 694</u>
Vklady klientů celkem	<u>57 573</u>	<u>29 249</u>

### 15 EMITOVANÉ TUZEMSKÉ CENNÉ PAPÍRY

	<u>31. prosince 2004</u>	<u>31. prosince 2003</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Emitované pokladní poukázky Banky	700 000	700 000
z toho :		
- v držení Banky	- 297 145	- 267 867
- v repo operacích	<u>- 402 855</u>	<u>- 432 133</u>
Emitované tuzemské cenné papíry celkem	<u>0</u>	<u>0</u>

Emitované pokladní poukázky Banky mají nulový diskont.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2004

16 ZÁVAZKY VŮČI STÁTU

	<u>31. prosince 2004</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2003</u> mil. Kč
Účty státních fondů	8 716	23 182
Státní aktiva v Kč	19 959	19 025
Státní aktiva v cizí měně	<u>8 832</u>	<u>3 501</u>
Závazky vůči státu celkem	<u>37 507</u>	<u>45 708</u>

17 VLASTNÍ KAPITÁL

Změny vlastního kapitálu v průběhu roku 2004 a 2003 byly následující:

	<u>Základní kapitál</u> mil. Kč	<u>Fondy</u> mil. Kč	<u>Neuhrazená ztráta</u> mil. Kč	<u>Ztráta za účetní období</u> mil. Kč	<u>Vlastní kapitál celkem</u> mil. Kč
Stav k 1. lednu 2003	1 400	8 156	- 44 531	- 9 468	- 44 443
Převod neuhrazených ztrát	0	0	- 9 468	9 468	0
Přecenění akcií BIS (viz bod 2 (r))	0	0	219	0	219
Snížení fondu ocenění při prodeji bezúplatně nabytého hmotného majetku	0	- 2	0	0	- 2
Čerpání sociálního fondu	0	- 45	0	0	- 45
Ztráta roku 2003	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>- 18 173</u>	<u>- 18 173</u>
Stav k 31. prosinci 2003	1 400	8 109	- 53 780	- 18 173	- 62 444
Převod neuhrazených ztrát	0	0	- 18 173	18 173	0
Čerpání sociálního fondu	0	- 34	0	0	- 34
Ztráta roku 2004	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>- 53 717</u>	<u>- 53 717</u>
Stav k 31. prosinci 2004	<u>1 400</u>	<u>8 075</u>	<u>- 71 953</u>	<u>- 53 717</u>	<u>- 116 195</u>

# ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

## PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2004

### 17 VLASTNÍ KAPITÁL (pokračování)

#### Fondy

Rozhodující částí fondů jsou ze zisku vytvořený všeobecný rezervní fond ve výši 7 773 milionů Kč v obou vykazovaných obdobích, určený ke krytí ztráty, zvyšování základního kapitálu nebo jinému použití podle rozhodnutí bankovní rady ČNB, a zvláštní rezervní fond.

Výše sociálního fondu na krytí sociálních potřeb zaměstnanců a zaměstnavatelského programu ČNB k 31. prosinci 2004 činí 3 miliony Kč (k 31. prosinci 2003: 3 miliony Kč). Sociální fond je každoročně dotován ze zisku předchozího účetního období. V případě dosažení ztráty je sociální fond dotován formou převodu ze zvláštního rezervního fondu.

### 18 REZERVY, OPRAVNÉ POLOŽKY A ODPISY AKTIV

Banka vytvořila tyto opravné položky a rezervy na riziková aktiva:

<b>Opravné položky</b>	<u>31. prosince 2004</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2003</u> mil. Kč
Nelikvidní úvěry tuzemským bankám (viz bod 6)	14	14
Klasifikované úvěry klientům (viz bod 7)	9 080	9 101
Ostatní (viz bod 10)	<u>574</u>	<u>2 012</u>
Opravné položky celkem	<u>9 668</u>	<u>11 127</u>
<b>Rezervy</b>		
Standardní úvěry (viz bod 7)	348	348
Záruka ČF (viz bod 20 a 30)	4 176	4 770
Záruky spojené s konsolidací bankovního sektoru (viz body 20 a 30)	0	467
Záruky ve prospěch klientů (viz bod 20)	<u>257</u>	<u>296</u>
Rezervy celkem	<u>4 781</u>	<u>5 881</u>

Opravné položky za klasifikovanými úvěry klientům zahrnují opravné položky vyplývající z konsolidačního programu, které k 31. prosinci 2004 činí 3 622 milionů Kč (k 31. prosinci 2003: 4 694 milionů Kč) (viz bod 30).

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2004

18 REZERVY, OPRAVNÉ POLOŽKY A ODPISY AKTIV (pokračování)

Odpisy a výnosy z dříve odepsaných částek

ČNB v průběhu roku 2004 odepsala pohledávky v celkové výši 1400 milionů Kč (2003: 75 milionů Kč) a v letech 2004 a 2003 nezinkasovala žádné částky z pohledávek, které byly dříve odepsány.

Odepsané pohledávky představovaly především zálohy ve výši 1 400 milionů Kč, které byly v minulosti vyplaceny v rámci konsolidace bankovního sektoru. Opravné položky byly vytvořeny v plné výši. Dopad tohoto odpisu je uveden v čisté hodnotě v řádku Použití ostatních opravných položek a rezerv a odpis ostatních pohledávek.

Opravné položky

Změnu stavu opravných položek lze analyzovat takto:

	Pohledávky za <u>bankami</u> mil. Kč	Klasifikované <u>úvěry</u> mil. Kč	<u>Ostatní</u> mil. Kč	<u>Celkem</u> mil. Kč
K 1. lednu 2003	14	9 389	1 988	11 391
Tvorba	0	9	27	36
Použití a rozpuštění	<u>0</u>	<u>- 297</u>	<u>- 3</u>	<u>- 300</u>
K 31. prosinci 2003	14	9 101	2 012	11 127
Tvorba	0	470	1	471
Použití a rozpuštění	<u>0</u>	<u>- 491</u>	<u>- 1 439</u>	<u>- 1 930</u>
K 31. prosinci 2004	<u>14</u>	<u>9 080</u>	<u>574</u>	<u>9 668</u>

**ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA****PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY****ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2004****18 REZERVY, OPRAVNÉ POLOŽKY A ODPISY AKTIV (pokračování)****Rezervy**

Změnu stavu rezerv lze analyzovat takto:

	<u>Standardní úvěry</u> mil. Kč	<u>Konsolidace</u> mil. Kč	<u>Ostatní záruky</u> mil. Kč	<u>Celkem</u> mil. Kč
K 1. lednu 2003	348	5 514	348	6 210
Tvorba	0	0	7	7
Použití a rozpuštění	<u>0</u>	<u>- 277</u>	<u>- 59</u>	<u>- 336</u>
K 31. prosinci 2003	348	5 237	296	5 881
Tvorba	0	0	7	7
Použití a rozpuštění	<u>0</u>	<u>- 1 061</u>	<u>- 46</u>	<u>- 1 107</u>
K 31. prosinci 2004	<u>348</u>	<u>4 176</u>	<u>257</u>	<u>4 781</u>

V roce 2004 zahrnuje použití a rozpuštění rezerv k činnostem v rámci konsolidace bankovního sektoru rozpuštění rezervy vytvořené na úhradu ztrát České finanční, s.r.o. vyplývajících z Konsolidačního programu ve výši 594 milionů Kč (viz bod 30) (rok 2003: 146 milionů Kč). V roce 2004 Banka od České finanční, s.r.o. odkoupila v rámci Konsolidačního programu akcie COOP Banky, a.s. v likvidaci (viz bod 10). Kupní cena těchto akcií byla započtena proti úvěrům poskytnutým České finanční, s.r.o. (viz bod 30).

**19 OSTATNÍ PASIVA**

	<u>31. prosince 2004</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2003</u> mil. Kč
Záporná reálná hodnota měnových forwardů (viz bod 25)	1 121	586
Zálohy přijaté v souvislosti se Státní zárukou (viz bod 30)	2 744	2 000
Závazky vůči Evropskému společenství	861	0
Ostatní závazky	<u>308</u>	<u>301</u>
Ostatní pasiva celkem	<u>5 034</u>	<u>2 887</u>

**ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA****PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY****ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2004****20 POTENCIÁLNÍ POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY**

<b>Vydané záruky</b>	<u>31. prosince 2004</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2003</u> mil. Kč
Ve prospěch klientů	286	330
Ve prospěch ČF (viz bod 30)	4 176	4 770
Konsolidace bankovního sektoru (viz bod 30)	<u>161 640</u>	<u>165 340</u>
<b>Vydané záruky celkem</b>	<u>166 102</u>	<u>170 440</u>

**Přijaté záruky**

Od vlády ČR ke klasifikovaným aktivům z konsolidace bankovního sektoru (viz bod 30)	8 317	22 500
Od Ministerstva financí ČR v souvislosti se Slibem odškodnění (viz bod 30)	<u>157 218</u>	<u>158 000</u>
<b>Přijaté záruky celkem</b>	<u>165 535</u>	<u>180 500</u>

Ve vydaných zárukách v rámci konsolidace bankovního sektoru je zahrnut zejména Slib odškodnění a Záruka za vklady IPB (viz bod 30).

Potřeba rezerv na potenciální ztráty (viz bod 18) z vydaných záruk byla následující:

	<u>31. prosince 2004</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2003</u> mil. Kč
Záruky ve prospěch klientů (viz bod 18)	257	296
Záruka ČF (viz bod 18 a 30)	4 176	4 770
Záruky spojené s konsolidací bankovního sektoru (viz bod 18)	<u>0</u>	<u>467</u>
	<u>4 433</u>	<u>5 533</u>

**Pohledávky a závazky z nevypořádaných transakcí s cennými papíry**

	<u>31. prosince 2004</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2003</u> mil. Kč
Pohledávky z nevypořádaných transakcí s cennými papíry	12 432	31 835
Závazky z nevypořádaných transakcí s cennými papíry	<u>1 672</u>	<u>30 130</u>
<b>Čistá pozice</b>	<u>10 760</u>	<u>1 705</u>



ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2004

## 20 POTENCIÁLNÍ POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY (pokračování)

### **Pohledávky a závazky z nevypořádaných transakcí s cennými papíry (pokračování)**

Všechny pohledávky a závazky z nevypořádaných transakcí s cennými papíry měly splatnost vždy v lednu následujícího roku.

### **Soudní spory**

Banka je účastníkem soudního sporu s Union bankou, a.s. „v likvidaci“, jehož předmětem je odškodnění údajné majetkové újmy ve výši přibližně 1,8 miliardy Kč v souvislosti s transakcí, kterou v minulosti ČNB s touto bankou uzavřela při konsolidaci českého bankovního sektoru. Na základě vlastního posouzení tohoto sporu ve spolupráci s externí právní kanceláří a výsledku rozhodčího řízení nepovažujeme úhradu odškodnění za pravděpodobnou a proto ČNB nevytvořila na toto potenciální plnění žádnou rezervu.

Banka je účastníkem soudního sporu s INVESTMART B. V. vyplývajícího z transakce provedené Bankou během dohlídky nad bankovním sektorem. Předmětem soudního sporu je částka 188 milionů EUR. K datu účetní závěrky nebyla Banka schopná spolehlivě posoudit výsledek tohoto soudního sporu, a proto nevytvářela žádnou rezervu na tento soudní spor.

### **Ostatní potenciální závazky**

Banka obdržela dopis od správkyně konkursní podstaty Union banky, kde se uvádí, že Banka nezaplatila 20 milionů Kč vyplývajících z transakcí provedených ČNB v rámci konsolidace bankovního sektoru. Dle názoru právníků Banky je celý případ promlčený, a proto nebyla vytvořena žádná rezerva.

### **Investiční přísliby**

Banka neměla k 31. prosinci 2004 a 2003 uzavřené žádné smlouvy na pořízení hmotného a nehmotného majetku.

### **Hodnoty převzaté Bankou do správy**

Banka v letech 2004 a 2003 nepřevzala do správy žádné hodnoty od třetích osob.

**ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA****PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY****ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2004****21 ÚROKOVÁ MARŽE**

	<u>2004</u>	<u>2003</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Výnosové úroky a podobné výnosy	13 744	19 192
Nákladové úroky a podobné náklady	<u>- 11 597</u>	<u>- 12 598</u>
Úroková marže	<u>2 147</u>	<u>6 594</u>

**Výnosy z úroků a podobné výnosy**

	<u>2004</u>	<u>2003</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Bezkupónové dluhopisy	2 207	2 602
Kupónové dluhopisy	<u>10 036</u>	<u>13 928</u>
Úroky z cenných papírů celkem	<u>12 243</u>	<u>16 530</u>
Vklady u bank	1 000	2 165
Pohledávky za klienty	330	384
Jiné	<u>171</u>	<u>113</u>
Ostatní výnosy z úroků celkem	<u>1 501</u>	<u>2 662</u>
Výnosy z úroků a podobné výnosy celkem	<u>13 744</u>	<u>19 192</u>

Podle odhadu vedení Banky bylo v roce 2004 do výnosů zahrnuto 0,5 milionu Kč výnosu z úroků z klasifikovaných úvěrů (2003: 1,0 milion Kč). Nesplacené úroky jsou účtovány do výnosů a jejich výše je brána v úvahu při tvorbě opravných položek.

**Náklady na úroky a podobné náklady**

	<u>2004</u>	<u>2003</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Závazky vůči státu	140	143
Závazky vůči bankám	11 394	12 320
Závazky vůči klientům	<u>63</u>	<u>135</u>
Náklady na úroky a podobné náklady celkem	<u>11 597</u>	<u>12 598</u>

**ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA****PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY****ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2004****22 ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ**

Čisté ztráty z finančních operací lze členit takto:

	<u>2004</u>	<u>2003</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Zisky z prodeje cenných papírů	2 466	5 910
Ztráty z prodeje cenných papírů	- 1 807	- 3 297
Čisté kurzové ztráty	- 60 135	- 29 481
Výsledek z měnových forwardů	1 449	5 923
Výsledek z úrokových futures	- 21	19
Změna reálné hodnoty cenných papírů	<u>2 944</u>	<u>- 2 306</u>
Celková ztráta z finančních operací	<u>- 55 104</u>	<u>- 23 232</u>

Výsledek z měnových forwardů v roce 2004 obsahoval kurzovou ztrátu ve výši 865 milionů Kč a úrokový diferenciál ve výši 2 314 milionů Kč (rok 2003: kurzový zisk ve výši 5 096 milionů Kč a úrokový diferenciál ve výši 827 milionů Kč).

**23 SPRÁVNÍ NÁKLADY**

Správní náklady lze členit takto:

	<u>2004</u>	<u>2003</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Mzdy a platy	596	579
Sociální a zdravotní pojištění	<u>212</u>	<u>206</u>
Náklady na zaměstnance celkem	<u>808</u>	<u>785</u>
Odpisy hmotného majetku (viz bod 9)	505	547
Odpisy nehmotného majetku (viz bod 9)	87	152
Nájemné	13	14
Ostatní	<u>506</u>	<u>544</u>
Ostatní správní náklady celkem	<u>1 111</u>	<u>1 257</u>
Správní náklady celkem	<u>1 919</u>	<u>2 042</u>

**Statistika zaměstnanců**

	<u>2004</u>	<u>2003</u>
Průměrný počet zaměstnanců	1 464	1 477
z toho počet členů bankovní rady	7	7

# ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

## PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2004

### 24 OSTATNÍ NÁKLADY

#### Ostatní náklady

	<u>2004</u>	<u>2003</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Úhrada ztrát ČF	134	172
Náklady na tisk bankovek a ražbu mincí	261	285
Ostatní náklady a škody	<u>146</u>	<u>198</u>
Ostatní provozní náklady celkem	<u>541</u>	<u>655</u>

### 25 FINANČNÍ RIZIKA

#### Riziko likvidity

Banka sleduje a řídí strukturu a duraci svých měnových rezerv v souladu s posláním Banky. Členění aktiv a závazků Banky podle příslušných pásem splatnosti na základě zůstatkové doby splatnosti k datu účetní závěrky je uvedeno v bodě 26.

#### Úrokové riziko

Finanční pozice a peněžní toky Banky jsou vystaveny riziku pohybů běžných tržních úrokových sazeb. Změna úrokových sazeb vede ke změně tržní hodnoty držených cenných papírů. Pravidla pro investování devizových rezerv jsou navržena tak, aby byla minimalizována pravděpodobnost ztráty plynoucí ze změn úrokových sazeb. V bodě 27 je uvedena tabulka shrnující expozici Banky vůči úrokovému riziku. Tabulka obsahuje úročená aktiva a závazky Banky v zůstatkových hodnotách, uspořádané podle bližšího z termínů vypořádání, přecenění nebo splatnosti.

#### Měnové riziko

Finanční pozice a peněžní toky Banky jsou vystaveny riziku pohybů kurzů běžných měn. Měnová alokace Banky odráží základní funkce devizových rezerv a hlavní činnosti Banky. To znamená, že rezervy slouží především k podpoře intervenční síly Banky, plní roli pojistky krize platební bilance a odráží základní princip správy aktiv, její diversifikaci. Vzhledem k nutnosti udržovat devizové rezervy není Banka schopna redukovat riziko posílení koruny vůči hlavním cizím měnám. V bodě 28 je uvedena tabulka shrnující expozici Banky vůči měnovému riziku, která obsahuje cizoměnová aktiva a závazky Banky v zůstatkových hodnotách, uspořádané podle měn.

# ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

## PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2004

### 25 FINANČNÍ RIZIKA (pokračování)

#### Úvěrové riziko

Banka řídí úroveň podstupovaného úvěrového rizika stanovováním limitů rizik akceptovatelných ve vztahu k jednomu dlužníkovi, skupině dlužníků a zeměpisným segmentům. Tato rizika jsou periodicky sledována a ročně nebo i častěji přezkoumávána. Členění aktiv a pasiv Banky podle zeměpisných segmentů je uvedeno v bodě 29.

#### Spotové operace a finanční deriváty

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

	<u>31. prosince 2004</u>	<u>31. prosince 2003</u>
	mil. Kč	mil. Kč
<u>Podrozvahové pohledávky</u>		
- z futures operací	14 232	3 964
- z nevypořádaných spotových operací	12 432	0
- z forwardových operací	77 035	103 348
- z opčních operací	<u>25 900</u>	<u>14 981</u>
	<u>129 599</u>	<u>122 293</u>
<u>Podrozvahové závazky</u>		
- z futures operací	14 232	3 964
- z nevypořádaných spotových operací	1 672	0
- z forwardových operací	76 960	99 571
- z opčních operací	<u>25 900</u>	<u>14 981</u>
	<u>118 764</u>	<u>118 516</u>

Banka má k rozvahovému dni uzavřeny smlouvy o následujících měnových forwardech zajišťujících pohyb měnových kurzů:

	<u>31. prosince 2004</u>	<u>31. prosince 2003</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Podrozvahové pohledávky z forwardových operací	77 035	103 348
Podrozvahové závazky z forwardových operací	76 960	99 571
Kladná reálná hodnota (viz bod 10)	877	4 122
Záporná reálná hodnota (viz bod 19)	1 121	586

# ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

## PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2004

### 25 FINANČNÍ RIZIKA (pokračování)

#### Spotové operace a finanční deriváty (pokračování)

Nominální a pomyslné jistiny evidované v podrozvaze slouží pro objemové porovnání s nástroji vykázanými v rozvaze, ale nepředstavují expozici Banky vůči úvěrovým rizikům.

Tyto měnové forwardy, byť poskytují efektivní finanční zajištění pozic Banky z pohledu řízení devizových rezerv, nespĺňují podle platných českých účetních předpisů kritéria zajišťovacího účetnictví a účtuje se tak o nich jako o derivátech k obchodování. Zisky a ztráty ze změny reálné hodnoty těchto měnových forwardů jsou vykázané ve ztrátě z finančních operací (viz bod 22).

Banka má k rozvahovému dni uzavřeny smlouvy o následujících futures operacích:

	<u>31. prosince 2004</u>	<u>31. prosince 2003</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Podrozvahové pohledávky z futures operací	14 232	3 964
Podrozvahové závazky z futures operací	14 232	3 964
Čistá ztráta ze změny reálné hodnoty futures operací	- 1	0

Zisk nebo ztráta ze změny v reálné hodnotě futures operací je denně vypořádávána proti účtu zúčtování marží burzovních derivátů, který je vykázan v ostatních aktivech.

	<u>31. prosince 2004</u>	<u>31. prosince 2003</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Čistá ztráta ze změny reálné hodnoty futures operací	- 1	0
Peníze na účtu zúčtování marží burzovních derivátů	<u>19</u>	<u>19</u>
Zúčtování marží burzovních derivátů včetně vypořádaných změn reálných hodnot futures operací (viz bod 10)	<u>18</u>	<u>19</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2004

26 RIZIKO LIKVIDITY

Zůstatek k 31. prosinci 2004	Do <u>1 měsíce</u> mil. Kč	1 – 3 <u>měsíce</u> mil. Kč	3 – 12 <u>měsíců</u> mil. Kč	1 – 5 <u>let</u> mil. Kč	Nad <u>5 let</u> mil. Kč	Nesta- <u>novena</u> mil. Kč	<u>Celkem</u> mil. Kč
<b>Aktiva</b>							
Zlato	542	0	0	283	0	0	825
Pohledávky vůči MMF	0	0	0	0	0	31 611	31 611
Bezкупónové dluhopisy	57 727	61 221	90 116	0	0	0	209 064
Kupónové dluhopisy	25 886	25 466	72 286	168 336	79 410	0	371 384
Vklady, úvěry a ostatní							
pohledávky vůči zahraničí	62 789	2 593	0	0	0	0	65 382
Pohledávky vůči tuzemským bankám	0	10	10	50	0	0	70
Pohledávky vůči klientům	2	0	4 427	8 325	102	0	12 856
Pohledávky vůči státu	0	0	0	13 682	0	8 753	22 435
Hmotný a nehmotný majetek	0	0	0	0	0	6 319	6 319
Ostatní aktiva	<u>4 211</u>	<u>0</u>	<u>20</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>4 231</u>
<b>Aktiva celkem</b>	<u>151 157</u>	<u>89 290</u>	<u>166 859</u>	<u>190 676</u>	<u>79 512</u>	<u>46 683</u>	<u>724 177</u>
<b>Pasiva</b>							
Peníze v oběhu	0	0	0	0	0	261 430	261 430
Závazky vůči MMF	0	0	0	0	0	22 159	22 159
Závazky vůči zahraničí	23 481	10	10	50	0	0	23 551
Závazky vůči tuzemským bankám	428 337	0	0	0	0	0	428 337
Vklady klientů	55 662	0	371	260	1 280	0	57 573
Závazky vůči státu	37 507	0	0	0	0	0	37 507
Rezervy	0	0	0	0	0	4 781	4 781
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	- 116 195	- 116 195
Ostatní pasiva	<u>5 034</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>5 034</u>
<b>Pasiva celkem</b>	<u>550 021</u>	<u>10</u>	<u>381</u>	<u>310</u>	<u>1 280</u>	<u>172 175</u>	<u>724 177</u>
<b>Otevřená pozice</b>	<u>- 398 864</u>	<u>89 280</u>	<u>166 478</u>	<u>190 366</u>	<u>78 232</u>	<u>- 125 492</u>	<u>0</u>
<b>Zůstatek k 31. prosinci 2003</b>							
<b>Aktiva celkem</b>	189 154	89 683	176 574	175 026	82 587	48 808	761 832
<b>Pasiva celkem</b>	<u>550 521</u>	<u>12</u>	<u>354</u>	<u>357</u>	<u>0</u>	<u>210 588</u>	<u>761 832</u>
<b>Otevřená pozice</b>	<u>- 361 367</u>	<u>89 671</u>	<u>176 220</u>	<u>174 669</u>	<u>82 587</u>	<u>- 161 780</u>	<u>0</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2004

27 RIZIKO ÚROKOVÉ MÍRY

Zůstatek k 31. prosinci 2004	Do <u>1 měsíce</u> mil. Kč	1 – 3 <u>měsíce</u> mil. Kč	3 – 12 <u>měsíců</u> mil. Kč	1 – 5 <u>let</u> mil. Kč	Více <u>než 5 let</u> mil. Kč	Necitlivá na <u>úrokovou míru</u> mil. Kč	<u>Celkem</u> mil. Kč
<b>Aktiva</b>							
Zlato	0	0	0	0	0	825	825
Pohledávky vůči MMF	0	0	0	0	0	31 611	31 611
Bezkupónové dluhopisy	57 727	61 221	90 116	0	0	0	209 064
Kupónové dluhopisy	37 912	44 632	49 092	160 338	79 410	0	371 384
Vklady, úvěry a ostatní							
pohledávky vůči zahraničí	62 789	2 593	0	0	0	0	65 382
Pohledávky vůči tuzemským bankám	0	10	10	50	0	0	70
Pohledávky vůči klientům	2	0	4 427	8 325	102	0	12 856
Pohledávky vůči státu	0	0	0	13 682	0	8 753	22 435
Hmotný a nehmotný majetek	0	0	0	0	0	6 319	6 319
Ostatní aktiva	<u>4 231</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>4 231</u>
<b>Aktiva celkem</b>	<u>162 661</u>	<u>108 456</u>	<u>143 645</u>	<u>182 395</u>	<u>79 512</u>	<u>47 508</u>	<u>724 177</u>
<b>Pasiva</b>							
Peníze v oběhu	0	0	0	0	0	261 430	261 430
Závazky vůči MMF	0	0	0	0	0	22 159	22 159
Závazky vůči zahraničí	23 481	10	10	50	0	0	23 551
Závazky vůči tuzemským							
bankám	428 337	0	0	0	0	0	428 337
Vklady klientů	57 573	0	0	0	0	0	57 573
Závazky vůči státu	37 507	0	0	0	0	0	37 507
Rezervy	0	0	0	0	0	4 781	4 781
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	- 116 195	- 116 195
Ostatní pasiva	<u>5 034</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>5 034</u>
<b>Pasiva celkem</b>	<u>551 932</u>	<u>10</u>	<u>10</u>	<u>50</u>	<u>0</u>	<u>172 175</u>	<u>724 177</u>
<b>Rozvahové úrokové riziko</b>	<u>- 389 271</u>	<u>108 446</u>	<u>143 635</u>	<u>182 345</u>	<u>79 512</u>	<u>- 124 667</u>	<u>0</u>
<b>Zůstatek k 31. prosinci 2003</b>							
<b>Aktiva celkem</b>	185 962	88 784	174 680	178 093	84 672	49 641	761 832
<b>Pasiva celkem</b>	<u>551 148</u>	<u>12</u>	<u>12</u>	<u>72</u>	<u>0</u>	<u>210 588</u>	<u>761 832</u>
<b>Rozvahové úrokové riziko</b>	<u>- 365 186</u>	<u>88 772</u>	<u>174 668</u>	<u>178 021</u>	<u>84 672</u>	<u>- 160 947</u>	<u>0</u>



ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2004

28 MĚNOVÉ RIZIKO

Zůstatek k 31. prosinci 2004	<u>CZK</u> mil. Kč	<u>EUR</u> mil. Kč	<u>USD</u> mil. Kč	<u>JPY</u> mil. Kč	<u>Ostatní</u> mil. Kč	<u>Celkem</u> mil. Kč
<b>Aktiva</b>						
Zlato	0	0	0	0	825	825
Pohledávky vůči MMF	22 159	0	0	0	9 452	31 611
Bezkupónové dluhopisy	0	64 140	76 692	68 232	0	209 064
Kupónové dluhopisy	0	247 900	121 132	0	2 352	371 384
Vklady, úvěry a ostatní pohledávky vůči zahraničí	0	18 618	37 996	8 730	38	65 382
Pohledávky vůči tuzemským bankám	0	70	0	0	0	70
Pohledávky vůči klientům	12 856	0	0	0	0	12 856
Pohledávky vůči státu	22 435	0	0	0	0	22 435
Hmotný a nehmotný majetek	6 309	0	0	0	10	6 319
Ostatní aktiva	<u>3 717</u>	<u>279</u>	<u>4</u>	<u>0</u>	<u>231</u>	<u>4 231</u>
<b>Aktiva celkem</b>	<u>67 476</u>	<u>331 007</u>	<u>235 824</u>	<u>76 962</u>	<u>12 908</u>	<u>724 177</u>
<b>Pasiva</b>						
Peníze v oběhu	261 430	0	0	0	0	261 430
Závazky vůči MMF	22 159	0	0	0	0	22 159
Závazky vůči zahraničí	406	70	23 075	0	0	23 551
Závazky vůči tuzemským bankám	428 337	0	0	0	0	428 337
Vklady klientů	56 243	1 288	42	0	0	57 573
Závazky vůči státu	28 675	8 832	0	0	0	37 507
Rezervy	4 781	0	0	0	0	4 781
Ostatní pasiva	<u>4 400</u>	<u>633</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1</u>	<u>5 034</u>
<b>Závazky celkem</b>	<u>806 431</u>	<u>10 823</u>	<u>23 117</u>	<u>0</u>	<u>1</u>	<u>840 372</u>
<b>Čistá výše aktiv / pasiv (-)</b>	- 738 955	320 184	212 707	76 962	12 907	- 116 195
<b>Čistá výše podrozvahových měnových pozic</b>	<u>0</u>	<u>43 094</u>	<u>33 941</u>	<u>- 76 959</u>	<u>0</u>	<u>76</u>
<b>Čistá otevřená měnová pozice</b>	<u>- 738 955</u>	<u>363 278</u>	<u>246 648</u>	<u>3</u>	<u>12 907</u>	<u>- 116 119</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2004

28 MĚNOVÉ RIZIKO (pokračování)

Zůstatek k 31. prosinci 2003	<u>CZK</u> mil. Kč	<u>EUR</u> mil. Kč	<u>USD</u> mil. Kč	<u>JPY</u> mil. Kč	<u>Ostatní</u> mil. Kč	<u>Celkem</u> mil. Kč
Aktiva celkem	70 952	362 262	213 753	99 572	15 293	761 832
Závazky celkem	<u>816 692</u>	<u>4 963</u>	<u>2 621</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>824 276</u>
Čistá výše aktiv / pasiv (-)	- 745 740	357 299	211 132	99 572	15 293	- 62 444
Čistá výše podrozvahových měnových pozic	<u>0</u>	<u>79 904</u>	<u>23 444</u>	<u>- 99 571</u>	<u>0</u>	<u>3 777</u>
Čistá otevřená měnová pozice	<u>- 745 740</u>	<u>437 203</u>	<u>234 576</u>	<u>1</u>	<u>15 293</u>	<u>- 58 667</u>

29 ÚVĚROVÉ RIZIKO A KONCENTRACE PASIV

Geografické rozdělení aktiv

	<u>31. prosince 2004</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2003</u> mil. Kč
Česká republika	46 052	52 573
Německo	136 305	146 522
Francie	49 345	48 981
Itálie	64 523	66 577
Ostatní země Eurozóny	77 183	53 071
Švýcarsko	19 665	30 134
Velká Británie	31 993	55 146
Ostatní evropské země	17	1
Kanada a USA	212 293	198 151
Japonsko	76 963	99 572
Ostatní země	<u>9 838</u>	<u>11 104</u>
	<u>724 177</u>	<u>761 832</u>

**ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA****PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY****ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2004****29 ÚVĚROVÉ RIZIKO A KONCENTRACE PASIV (pokračování)****Geografické rozdělení pasiv**

	<u>31. prosince 2004</u>	<u>31. prosince 2003</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Česká republika	678 723	738 953
Země Eurozóny	931	2 684
Ostatní evropské země	5	4
Kanada a USA	<u>44 518</u>	<u>20 191</u>
	<u>724 177</u>	<u>761 832</u>

**30 KONSOLIDACE BANKOVNÍHO SEKTORU****Konsolidace bankovního sektoru**

V rámci své úlohy podporovat a udržovat stabilitu bankovního sektoru a sledovat bezpečnost vkladů v ČR převzala ČNB některá aktiva a závazky nebo poskytla úvěry a záruky různým komerčním bankám. Na pokrytí rizika ztrát z těchto aktiv rozhodla vláda ČR 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 krýt odhadovaná rizika ztrát spojená s programem konsolidace nepokrytá Zárukou. V roce 2004 došlo k plnění ze Záruky ve výši 500 milionů Kč.

Aktiva převzatá v rámci konsolidace, vytvořené opravné položky a rezervy k 31. prosinci 2004 a 2003 je možné shrnout následujícím způsobem:

	<u>31. prosince 2004</u>	<u>31. prosince 2003</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Pohledávky za bankami	11 716	26 971
Odkoupené pohledávky od bank	223	223
Záruky a přísliby	<u>0</u>	<u>467</u>
	11 939	27 661
Vytvořené opravné položky (viz bod 18)	- 3 622	- 4 694
Vytvořené rezervy (viz bod 18)	<u>0</u>	<u>- 467</u>
Účetní hodnota krytá zárukou (viz bod 20)	<u>8 317</u>	<u>22 500</u>

**30 KONSOLIDACE BANKOVNÍHO SEKTORU (pokračování)**

**Česká finanční, s.r.o.**

V roce 1997 získala ČNB stoprocentní podíl ve společnosti ČF a využívala tuto společnost ke správě Stabilizačního programu a Konsolidačního programu. Oba programy jsou zaměřené především na malé a střední banky. V návaznosti na usnesení vlády ČR č. 1162 ze dne 8. listopadu 1999, ve kterém vláda ČR vyslovila souhlas s restrukturalizací některých transformačních institucí, ČNB prodala v červnu 2000 Konsolidační bance Praha, s.p.ú., dnešní České konsolidační agentuře (dále jen „ČKA“) svůj 100% podíl v ČF za dohodnutou cenu 1 Kč. Současně se ČNB opětovně zavázala k úhradě všech ztrát ČF vyplývajících z Konsolidačního programu uzavřením dohody o úhradě nákladů na provozní činnost a ztrát z převzatých aktiv vzniklých v souvislosti s realizací Konsolidačního programu, které převyšují základní kapitál ČF a nebude je tedy možné započíst proti základnímu kapitálu ČF ve výši 13 833 milionů Kč. Navýšení základního kapitálu v ČF provedla ČNB v letech 1997 a 1998.

Konsolidační program zahrnoval převod vybraných nebonitních aktiv bank účastnících se tohoto programu do ČF. ČF je odkoupila od ČNB a určených bank bez jakýchkoliv dalších nároků. Záměrem tohoto programu, který byl zahájen v roce 1997, bylo dosažení vyšší stability bankovního sektoru. Soubor tří pohledávek za Agrobankou Praha, a.s. v likvidaci patřících do Konsolidačního programu postoupila ČF v roce 2002 zpět na ČNB. Účetní hodnota aktiv převedených v rámci Konsolidačního programu na ČF (po zahrnutí opravných položek vytvořených ČF a po zohlednění záruky přijaté od ČNB) podle dosud neauditovaných účetních knih k 31. prosinci 2004 dosáhla 4 411 milionů Kč (auditovaná hodnota k 31. prosinci 2003: 5 090 milionů Kč).

V souladu s dohodou uzavřenou mezi ČF a ČNB jsou náklady na příslušnou část provozní činnosti ČF hrazeny ČNB ve čtvrtletních intervalech. Tato dohoda také ukládá ČF povinnost pravidelného předkládání určitých informací ČNB a obsahuje mechanismus, který zaručuje ČNB určitou míru kontroly nad aktivitami ČF vyplývajících z Konsolidačního programu.

**ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA**

**PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY**

**ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2004**

**30 KONSOLIDACE BANKOVNÍHO SEKTORU (pokračování)**

**Česká finanční, s.r.o. (pokračování)**

Kalkulaci výše rezervy je možné shrnout následujícím způsobem:

	<u>31. prosince 2004</u>	<u>31. prosince 2003</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Poskytnuté úvěry	4 427	5 060
Mínus očekávaná návratnost		
- pohledávek v Konsolidačním programu	- 110	- 170
- cenných papírů v Konsolidačním programu	- <u>141</u>	- <u>120</u>
Výše vytvořené rezervy (viz bod 18)	<u>4 176</u>	<u>4 770</u>

**Investiční a Poštovní banka, a.s.**

V červnu 2000 vyhlásila ČNB nucenou správu v Investiční a Poštovní bance, a.s. (dále jen „IPB“). Dne 16. června 2000 vydala ČNB záruku za vklady věřitelů IPB (dále jen „Záruka za vklady“), která pokrývá všechny závazky vyplývající z vkladů přijatých IPB a z dluhopisů vydaných IPB včetně časově rozlišených úroků k 16. červnu 2000. Závazky se stanovenou splatností byly zaručeny ke dni splatnosti a závazky, které nemají stanovený den splatnosti, byly zaručeny do června 2003.

Výše záruky za vklady je v podrozvaze ČNB pravidelně aktualizována na základě skutečné výše závazků zaručených Zárukou za vklady, kterou vyčísluje ČSOB. K 31. prosinci 2004 byl zůstatek Záruky za vklady v podrozvaze ČNB 421 milionů Kč (k 31. prosinci 2003: 3 651 milionů Kč).

Nucený správce IPB uzavřel s ČSOB dne 19. června 2000 smlouvu o prodeji podniku a touto smlouvou převzala ČSOB veškerá aktiva a závazky IPB. ČNB a ČSOB uzavřely dne 19. června 2000 Slib odškodnění, ve kterém se ČNB neodvolatelně a bezpodmínečně zavázala uhradit ČSOB určité škody či odškodnit ČSOB za určitá plnění spojená s převzetím IPB.

Vláda ČR vydala 23. června 2000 státní záruku, ve které se zaručila, že uhradí ČNB některé ze ztrát, které ČNB vzniknou v důsledku odškodnění ČSOB na základě Slibu odškodnění (dále jen „Státní záruka“). Státní záruka pokrývá ty škody, které mohou ČNB vzniknout v důsledku odškodnění ČSOB za ztráty (škody) vyplývající z nevidovaných závazků IPB převzatých ČSOB.

# ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

## PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2004

### 30 KONSOLIDACE BANKOVNÍHO SEKTORU (pokračování)

#### Investiční a Poštovní banka, a.s. (pokračování)

Dne 6. listopadu 2002 obdržela ČNB jednostranné závazné prohlášení ČSOB, podle kterého budou veškeré nároky na peněžitá plnění ČNB vůči ČSOB na základě Slibu odškodnění ze strany ČSOB uplatněny a ze strany ČNB uhrazeny do 31. prosince 2016 a celková částka odškodnění dosáhne maximálně 160 miliard Kč. V návaznosti na toto prohlášení očekává ČNB maximální možné plnění ze Státní záruky ve stejném rozsahu. Dne 28. června 2004 obdržela ČNB Závazné prohlášení ČSOB, jehož přílohou je konečný seznam možných plnění ze Slibu odškodnění. Přijetí tohoto Závazného prohlášení ze strany ČNB dne 28. června 2004 ovšem neznamená potvrzení či schválení jednotlivých nároků uvedených v příloze, nicméně ze strany ČSOB již nemohou být vzneseny další nároky na plnění ze Slibu odškodnění, pokud již nejsou obsaženy v konečném seznamu možných plnění ze Slibu odškodnění.

Výši Slibu odškodnění, záloh a konečných plnění vyplacených ČSOB, nečerpané výše státní záruky a obdržených záloh a plnění ze Státní záruky lze shrnout následujícím způsobem:

	<u>31. prosince 2004</u>	<u>31. prosince 2003</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Celková výše budoucích možných plnění ze Slibu odškodnění	157 218	157 215
Výše záloh vyplacených ČSOB (viz bod 10)	2 744	2 785
Výše konečného plnění vyplaceného ČSOB	<u>38</u>	<u>0</u>
	<u>160 000</u>	<u>160 000</u>
Výše záloh na plnění ze Státní záruky (viz bod 19)	- 2 744	- 2 000
Výše plnění ze Státní záruky (viz bod 20)	<u>- 38</u>	<u>0</u>
Nečerpaná výše přijaté Státní záruky	<u>157 218</u>	<u>158 000</u>

ČNB netvoří prozatím rezervu na případná plnění ze Slibu odškodnění, protože případy plnění ze Slibu odškodnění, které by nebyly kryty Státní zárukou dosud nenastaly a ČNB v současné době nemůže spolehlivě stanovit konečný objem případných plnění ČSOB ze soudních sporů nebo škod, které ČSOB utrpí, na něž se Státní záruka nevztahuje a tudíž by mohly být nákladem ČNB.

V případě, že bude ČSOB požadovat úhradu plnění ze Slibu odškodnění, ČNB má podle smlouvy uhradit příslušnou částku do pěti pracovních dnů od obdržení požadavku na úhradu škody. Platební kalendář plnění ze Státní záruky je následující:

## ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

### PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2004

## 30 KONSOLIDACE BANKOVNÍHO SEKTORU (pokračování)

### Investiční a Poštovní banka, a.s. (pokračování)

<u>Částka uplatněná ČNB</u>	<u>Splatnost</u>
nejvýše 2 miliardy Kč	v témže kalendářním roce
vyšší než 2 miliardy Kč, avšak nejvýše 5 miliard Kč	2 miliardy Kč v témže kalendářním roce; zbytek částky v následujícím kalendářním roce
vyšší než 5 miliard Kč	2 miliardy Kč v témže kalendářním roce; 3 miliardy v následujícím kalendářním roce; zbytek částky do tří let ode dne, kdy ČNB o úhradu požádá

## 31 TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI STRANAMI

Spřízněné strany jsou definovány takto:

- členové Bankovní rady, vedoucí zaměstnanci a jejich příbuzní;
- společnosti, v nichž členové Bankovní rady a vedoucí zaměstnanci drží větší než 10% majetkovou účast;
- dceřiné společnosti Banky;
- ČF.

Transakce se spřízněnými stranami, včetně vedení a zaměstnanců ČNB, byly prováděny za stejných podmínek a úrokových sazeb, jako srovnatelné transakce s jinými klienty realizovanými ve shodné době a podle názoru vedení Banky nebyla v těchto případech použita jiná než obvyklá úroková sazba a tyto vklady nevykazují odlišné riziko likvidity či jiné nepříznivé faktory.

Účel a základní aktivity ČF jsou popsány v bodu 30. ČNB uzavřela obchody s ČF při výkonu její role ve stabilizaci bankovního sektoru. Úvěry byly poskytnuty za obvyklé úrokové sazby.

## 32 NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI

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