

**ÚČETNÍ ZÁVĚRKA  
A ZPRÁVA AUDITORA**

**K 31. PROSINCI 2009**

## VÝROK NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Bankovní radě České národní banky:

Ověřili jsme příloženou účetní závěrku České národní banky sestavenou k 31. prosinci 2009 za období od 1. ledna 2009 do 31. prosince 2009, tj. rozvahu, výkaz zisku a ztráty a přílohu, včetně popisu používaných významných účetních metod. Údaje o České národní bance jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

### *Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku*

Za sestavení účetní závěrky v souladu s účetními předpisy platnými v České republice a za věrné zobrazení skutečností v ní odpovídá vedení České národní banky. Jeho odpovědností je navrhnout, zavést a zajistit vnitřní kontroly nad sestavováním účetní závěrky a věrným zobrazením skutečností v ní tak, aby neobsahovala významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou, zvolit a uplatňovat vhodné účetní metody a provádět účetní odhady, které jsou s ohledem na danou situaci přiměřené.

### *Odpovědnost auditora*

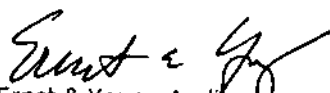
Naším úkolem je vydat na základě provedení auditu výrok k této účetní závěrce. Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. V souladu s těmito předpisy jsme povinni dodržovat etické normy a napláňovat a provést audit tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že účetní závěrka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit zahrnuje provedení auditorských postupů, jejichž cílem je získat důkazní informace o částkách a skutečnostech uvedených v účetní závěrce. Výběr auditorských postupů závisí na úsudku auditora, včetně toho, jak auditor posoudí rizika, že účetní závěrka obsahuje významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou. Při posuzování těchto rizik auditor přihlídně k vnitřním kontrolám, které jsou relevantní pro sestavení účetní závěrky a věrné zobrazení skutečností v ní. Cílem posouzení vnitřních kontrol je navrhnout vhodné auditorské postupy, nikoli vyjádřit se k účinnosti vnitřních kontrol. Audit zahrnuje též posouzení vhodnosti použitých účetních metod, přiměřenosti účetních odhadů provedených vedením společnosti i posouzení celkové prezentace účetní závěrky.

Domníváme se, že získané důkazní informace jsou dostatečné a vhodné a jsou přiměřeným základem pro vyjádření výroku auditora.

*Výrok auditora*

Podle našeho názoru účetní závěrka ve všech významných souvislostech věrně a poctivě zobrazuje aktiva, pasiva a finanční situaci České národní banky k 31. prosinci 2009 a výsledky jejího hospodaření za období od 1. ledna 2009 do 31. prosince 2009 v souladu s účetními předpisy platnými v České republice.

A stylized signature of Ernst & Young, consisting of the letters 'EY' in a cursive, handwritten style.

Ernst & Young Audit, s.r.o.  
osvědčení č. 401  
zastoupený partnerem

A handwritten signature of Magdalena Soucek, written in a cursive style.




Magdalena Soucek  
auditor, osvědčení č. 1291

23. února 2010  
Praha, Česká republika

# ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

## ROZVAHA

k 31. prosinci 2009  
(v mil. Kč)

Datum sestavení:	Podpis guvernéra	Osoba odpovědná za účetnictví Jméno a podpis	Osoba odpovědná za účetní závěrku Jméno a podpis
23. 2. 2010	 doc. Ing. Z. Tůma, CSc.	 Ing. M. Mayer	 Ing. M. Lorenc

**ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA**

**ROZVAHA**

**31. PROSINCE 2009**

		<u>31. prosince 2009</u>			<u>31. prosince 2008</u>
<u>Pozn.</u>		<u>Hrubá</u> <u>částka</u> mil. Kč	<u>Úprava</u> mil. Kč	<u>Čistá</u> <u>částka</u> mil. Kč	mil. Kč
<b>AKTIVA</b>					
<b>1.</b>	<b>Zlato</b>	<b>782</b>	<b>0</b>	<b>782</b>	<b>796</b>
<b>2.</b>	<b>Pohledávky vůči Mezinárodnímu měnovému fondu</b>	<b>47 665</b>	<b>0</b>	<b>47 665</b>	<b>24 707</b>
<b>3.</b>	<b>Pohledávky vůči zahraničí včetně cenných papírů</b>	<b>733 233</b>	<b>0</b>	<b>733 233</b>	<b>707 739</b>
3.1.	Vklady v zahraničních peněžních ústavech a institucích	15 784	0	15 784	2 478
3.2.	Poskytnuté úvěry zahraničním peněžním ústavům	39 306	0	39 306	9 973
3.3.	Cenné papíry	678 035	0	678 035	695 132
3.4.	Ostatní pohledávky vůči zahraničí	108	0	108	156
<b>4.</b>	<b>Pohledávky vůči tuzemským bankám</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>38 039</b>
<b>5.</b>	<b>Hmotný a nehmotný majetek</b>	<b>11 006</b>	<b>6 073</b>	<b>4 933</b>	<b>5 251</b>
5.1.	Hmotný majetek	10 001	5 109	4 892	5 223
5.2.	Nehmotný majetek	1 005	964	41	28
<b>6.</b>	<b>Ostatní aktiva</b>	<b>15 762</b>	<b>8 426</b>	<b>7 336</b>	<b>7 863</b>
6.1.	Ostatní finanční aktiva	3 043	0	3 043	3 006
6.2.	Pohledávky za bývalými bankami	8 404	8 404	0	0
6.3.	Ostatní	<u>4 315</u>	<u>22</u>	<u>4 293</u>	<u>4 857</u>
<b>AKTIVA CELKEM</b>		<b><u>808 448</u></b>	<b><u>14 499</u></b>	<b><u>793 949</u></b>	<b><u>784 395</u></b>

Výkaz zisku a ztráty, podrozvaha a příloha jsou nedílnou součástí účetní závěrky.

**ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA****ROZVAHA****31. PROSINCE 2009**

	<u>Pozn.</u>	<u>31. prosince 2009</u>	<u>31. prosince 2008</u>
		mil. Kč	mil. Kč
<b>PASIVA</b>			
1. Peníze v oběhu	9	387 276	399 248
2. Závazky vůči Mezinárodnímu měnovému fondu	4	42 658	21 008
3. Závazky vůči zahraničí	10	2 413	2 838
3.1. Přijaté úvěry ze zahraničí		0	1 582
3.2. Ostatní závazky vůči zahraničí		2 413	1 256
4. Závazky vůči tuzemským bankám	11	380 964	307 883
4.1. Peněžní rezervy bank		37 367	31 741
4.2. Přijaté úvěry		331 810	193 567
4.3. Ostatní závazky vůči bankám		11 787	82 575
5. Závazky vůči klientům	13	107 836	178 592
5.1. Závazky vůči státu		103 595	175 423
5.2. Ostatní závazky vůči klientům		4 241	3 169
6. Rezervy	14	211	222
7. Základní kapitál	15	1 400	1 400
8. Fondy	15	8 050	8 046
9. Oceňovací rozdíly	15	6 633	26 925
10. Neuhrazená ztráta z předchozích období	15	-170 555	-199 640
11. Zisk nebo ztráta za účetní období	15	18 454	29 128
12. Ostatní pasiva	16	<u>8 609</u>	<u>8 745</u>
<b>PASIVA CELKEM</b>		<b><u>793 949</u></b>	<b><u>784 395</u></b>

Výkaz zisku a ztráty, podrozvaha a příloha jsou nedílnou součástí účetní závěrky.



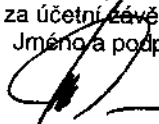
**ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA****PODROZVAHA****31. PROSINCE 2009**

	<u>Pozn.</u>	<u>31. prosince 2009</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2008</u> mil. Kč	
<b>PODROZVAHA</b>				
1.	Vydané záruky	25	161 359	161 432
2.	Pohledávky ze spotových, termínových a opčních operací	20	150 594	91 187
3.	Závazky ze spotových, termínových a opčních operací	20	151 028	91 166
4.	Přijaté záruky	25	156 952	156 954
5.	Přijaté kolaterály	25	82 697	62 238
6.	Hodnoty převzaté do úschovy a hodnoty ve vlastní úschově	25	684	925

# ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

## VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

za rok končící 31. prosince 2009  
(v mil. Kč)

Datum sestavení:	Podpis guvernéra	Osoba odpovědná za účetnictví Jméno a podpis	Osoba odpovědná za účetní závěrku Jméno a podpis
23. 2. 2010	 doc. Ing. Z. Tůma, CSc.	 Ing. M. Mayer	 Ing. M. Lorenc



**ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA**

**VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY**



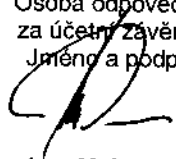
**ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2009**

	<u>Pozn.</u>	<u>2009</u> mil. Kč	<u>2008</u> mil. Kč
<b>1. Výnosy z úroků a podobné výnosy</b>	<b>17</b>	<b>18 303</b>	<b>26 109</b>
1.1. Úroky z cenných papírů s pevnými výnosy		18 057	24 891
1.2. Ostatní		246	1 218
<b>2. Náklady na úroky a podobné náklady</b>	<b>17</b>	<b>-6 630</b>	<b>-16 836</b>
<b>3. Výnosy z akcií a podílů</b>		<b>601</b>	<b>139</b>
<b>4. Výnosy z poplatků a provizí</b>		<b>320</b>	<b>465</b>
<b>5. Náklady na placené poplatky a provize</b>		<b>-73</b>	<b>-48</b>
<b>6. Zisk nebo ztráta z finančních operací</b>	<b>18</b>	<b>8 037</b>	<b>21 445</b>
6.1. Kurzové rozdíly a rozpětí		-17 001	20 602
6.2. Ostatní		25 038	843
<b>7. Ostatní provozní výnosy</b>		<b>694</b>	<b>299</b>
7.1. Výnosy z emise bankovek a mincí		256	86
7.2. Ostatní		438	213
<b>8. Ostatní provozní náklady</b>		<b>-893</b>	<b>-432</b>
8.1. Náklady na tisk bankovek a ražbu mincí		-538	-342
8.2. Ostatní		-355	-90
<b>9. Správní náklady</b>	<b>19</b>	<b>-1 628</b>	<b>-1 582</b>
9.1. Náklady na zaměstnance		-1 215	-1 159
9.1.1. Mzdy a platy		-871	-822
9.1.2. Sociální a zdravotní pojištění		-285	-276
9.1.3. Vzdělávání a jiné		-59	-61
9.2. Ostatní správní náklady		-413	-423
<b>10. Odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku</b>	<b>7</b>	<b>-405</b>	<b>-433</b>
<b>11. Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek</b>	<b>14</b>	<b>153</b>	<b>1 110</b>
<b>12. Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám</b>	<b>14</b>	<b>-25</b>	<b>-1 108</b>
<b>13. Zisk nebo ztráta za účetní období</b>		<b><u>18 454</u></b>	<b><u>29 128</u></b>

# ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

## PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

za rok končící 31. prosince 2009  
(v mil. Kč)

Datum sestavení:	Podpis guvernéra	Osoba odpovědná za účetnictví Jméno a podpis	Osoba odpovědná za účetní závěrku Jméno a podpis
23. 2. 2010	 doc. Ing. Z. Tůma, CSc.	 Ing. M. Mayer	 Ing. M. Lorenc

**ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA**

**PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY**

**ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2009**

## **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 (dále jen „zákon o ČNB“). 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). Sídlo ČNB je v Praze 1, Na Příkopě 28. Identifikační číslo organizace je 48136450.

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 a obecné hospodářské politiky v Evropském společenství. 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 dohled nad osobami působícími na finančním trhu (zejména banky, družstevní záložny, obchodníci s cennými papíry, emitenti cenných papírů, subjekty kolektivního investování, pojišťovny, penzijních fondy) a pečuje o bezpečné fungování a rozvoj finančního systému v ČR. Banka vykonává dohled ve vymezené oblasti ochrany spotřebitele u subjektů působících na finančním trhu, které jsou Bankou dozorovány. Banka provádí správu devizových rezerv a další činnosti podle zákona o ČNB a podle zvláštních právních předpisů.

Banka při plnění svých úkolů spolupracuje s ústředními bankami jiných zemí, s 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 součástí Evropského systému centrálních bank podle Smlouvy o fungování Evropské unie a podle Protokolu o statutu Evropského systému centrálních bank a Evropské centrální banky (dále jen „Statut“) a je povinna dodržovat ustanovení Statutu v rozsahu požadavků na členské státy Evropské unie, v nichž dosud nebylo zavedeno euro jako jejich národní měna.

Banka je při plnění svých úkolů nezávislá na pokynech prezidenta ČR, Parlamentu ČR, vlády ČR, správních úřadů, orgánů Evropské unie, od vlád členských států Evropské unie či jiných subjektů. ČNB má v zákonem stanoveném rozsahu informační povinnost vůči Poslanecké sněmovně Parlamentu ČR. Banka a vláda se vzájemně informují o zásadách a opatřeních měnové a hospodářské politiky.

## ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

### PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2009

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 a to nejvýše dvakrát. Bankovní rada m.j. určuje měnovou politiku a nástroje pro její uskutečňování a rozhoduje o zásadních měnově politických opatřeních Banky a opatřeních v oblasti dohledu nad finančním trhem.

K 31. prosinci 2009 pracovala bankovní rada v tomto složení (včetně uvedení konce funkčního období):

doc. Ing. Zdeněk Tůma, CSc.	guvernér Banky	do 12. února 2011
Ing. Mojmír Hampl, MSc., Ph.D.	viceguvernér Banky	do 30. listopadu 2012
Ing. Miroslav Singer, Ph.D.	viceguvernér Banky	do 12. února 2011
prof. Ing. Robert Holman, CSc.	vrchní ředitel	do 12. února 2011
Ing. Pavel Řežábek, Ph.D.	vrchní ředitel	do 12. února 2011
prof. PhDr. Ing. Vladimír Tomšík, Ph.D.	vrchní ředitel	do 30. listopadu 2012
Ing. Eva Zamrazilová, CSc.	vrchní ředitelka	do 28. února 2014

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

Banka ze svých výnosů hradí nezbytné náklady na svoji činnost. Podle zákona o ČNB se případný vytvořený zisk používá k doplňování rezervního fondu a dalších fondů vytvářených ze zisku a k ostatnímu použití zisku v rozpočtované výši. Případný zbývající zisk odvádí ČNB do státního rozpočtu. Banka předpokládá, že 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 řešení, které by byly v souladu s hlavním cílem Banky.

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

**ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA**

**PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY**

**ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2009**

## **2 ÚČETNÍ POSTUPY**

### **(a) Základní zásady vedení účetnictví**

Účetní závěrka, obsahující rozvahu, výkaz zisku a ztráty a související přílohu, která zahrnuje přehled o změnách vlastního kapitálu, je sestavena v souladu se zákonem o účetnictví, vyhláškou č. 501/2002 Sb. vydanou Ministerstvem financí České republiky a též v souladu s českými účetními standardy pro finanční instituce. Účetní závěrka je sestavena na principu historických pořizovacích cen, který je modifikován oceněním derivátů a realizovatelných cenných papírů reálnou hodnotou. Účetní závěrka je sestavena podle zásad prezentace a vykazování, které vyplývají z potřeb a požadavků pro výkaznictví centrálních bank a které vedení ČNB považuje za přiměřené. Účetní závěrka ČNB je sestavena tak, aby věrně odrážela její finanční pozici, finanční operace a jejich výsledky. Není-li uvedeno jinak, jsou částky v účetní závěrce vyjádřeny v milionech českých korun (dále jen „mil. Kč“).

### **(b) Cizí měny a zvláštní práva čerpání**

Operace v cizích měnách se přepočítávají na české koruny kurzem platným ke dni účetní operace. Majetek a závazky uváděné v cizích měnách 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 v položce zisk nebo ztráta z finančních operací kromě kurzových rozdílů z realizovatelných kapitálových nástrojů, které jsou vykázány ve vlastním kapitálu (viz bod 2 (d)).

### **(c) Zlato a ostatní drahé kovy**

Zlato a ostatní drahé kovy jsou oceněny historickou pořizovací cenou. Depozita denominovaná a splatná ve zlatě jsou vykázána na účtu zlata a jsou oceňována historickou cenou zlata. Související úrok z depozit denominovaných ve zlatě je časově rozlišován do výnosů.

### **(d) Cenné papíry**

Banka drží zahraniční dluhové cenné papíry a akcie, které jsou vykázány v rámci pohledávek vůči zahraničí, a dále kapitálové nástroje, které zahrnují akcie a podíly ve společnostech, ve kterých Banka nemá účast s rozhodujícím nebo podstatným vlivem, a které jsou vykazovány v ostatních finančních aktivech. Tyto akcie a podíly představují účasti, které vyplývají z členství ČNB v těchto společnostech.

Zahraněční dluhové cenné papíry a akcie vykazované v rámci pohledávek vůči zahraničí jsou obchodovány v rámci správy devizových rezerv podle pravidel stanovených bankovní

## ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

### PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2009

radou. Jedná se o cenné papíry obchodované na peněžním a kapitálovém trhu. Akcie jsou spravovány externími manažery v rámci pasivní investiční strategie spočívající v téměř 100 % replikaci vybraných akciových indexů vyspělých ekonomik.

Banka klasifikuje všechny dluhové cenné papíry ve svém portfoliu jako realizovatelné, tj. nejsou cennými papíry oceňovanými reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů, cennými papíry drženými do splatnosti ani kapitálovými nástroji. Akcie a podíly představující účasti Banka zařadila rovněž do realizovatelného portfolia. Akcie spravované prostřednictvím externích manažerů Banka zařadila do portfolia oceňovaného reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů.

Cenné papíry a podíly jsou při prvotním zachycení oceňovány pořizovací cenou, jejíž součástí jsou přímé transakční náklady. U dluhových cenných papírů je pořizovací cena postupně zvyšována metodou efektivní úrokové míry o úrokové výnosy, které jsou rozdílem mezi cenou pořízení a jmenovitou hodnotou, po zohlednění případného kupónu (naběhlá hodnota).

Realizovatelné dluhopisy, akcie a podíly představující účasti, stejně jako akcie oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů, se oceňují reálnou hodnotou. Zisky a ztráty vyplývající ze změny reálné hodnoty realizovatelných dluhopisů a akcií představujících účasti se vykazují přímo ve vlastním kapitálu do okamžiku, kdy dojde k prodeji nebo trvalému snížení hodnoty. Kumulované zisky nebo ztráty z přecenění realizovatelných cenných papírů původně vykázané ve vlastním kapitálu se v těchto případech zaúčtují do výnosů nebo nákladů. Zisky nebo ztráty vyplývající ze změny reálné hodnoty akcií oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů se vykazují ve výkazu zisku a ztráty. Podíly Banka oceňuje pořizovací cenou.

Reálná hodnota 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 nebo pořizovací cena snížená o opravnou položku, není-li k dispozici jiné ocenění,
- čistá současná hodnota budoucích peněžních toků se zohledněním úvěrových rizik dluhopisů.

Úroky a dividendy z realizovatelných dluhopisů a akcií, rovněž jako dividendy z akcií oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty.

#### **(e) Repo operace a zápůjčky cenných papírů**

Cenné papíry koupené nebo zapůjčené na základě smluv o koupi a zpětném prodeji se

## ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

### PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2009

nevykazují v rozvaze. Cenné papíry prodávané nebo půjčené na základě těchto smluv jsou ponechány v jejich původním portfoliu. Peněžní toky z těchto operací jsou vykázány ke dni vypořádání jako přijaté nebo poskytnuté úvěry. Hodnota přijatých cenných papírů v reverzních repo operacích či na základě smluv o půjčkách cenných papírů je vykazována v podrozvahové evidenci v přijatých kolaterálech.

Zahraniční dluhové cenné papíry jsou uloženy u zahraničních depozitářů, kde mohou být součástí automatického zápůjčního programu („securities lending“) prováděného buď přímo depozitářem nebo agentem. Výpůjční program spočívá v tom, že cenné papíry mohou být půjčovány třetím stranám prostřednictvím repo operací a přijatá hotovost je dále reinvestována obvykle prostřednictvím repo operací, případně také prostřednictvím depozit nebo krátkodobých nákupů dluhopisů. Agent ručí za skutečnost, že všechny půjčené cenné papíry jsou zajištěny dostatečnou hotovostí, která je investována podle pravidel předaných ČNB, která zajišťují minimalizaci rizik. Cenné papíry půjčené v rámci tohoto programu zůstávají v původním ocenění v bilanci ČNB. Přijatá hotovost je evidována v podrozvaze v aktuální reálné hodnotě jednotlivých investičních nástrojů. V roce 2008 Banka dočasně zastavila svoji účast v automatickém zápůjčním programu. Toto opatření bylo v platnosti i po celý rok 2009.

#### (f) Peníze v oběhu

Peníze v oběhu představují závazek Banky z titulu emitovaných bankovek a mincí. Náklady na tisk bankovek a ražbu mincí se účtují přímo do nákladů.

#### (g) Pohledávky a závazky vůči Mezinárodnímu měnovému fondu

Pohledávky a závazky vůči Mezinárodnímu měnovému fondu (dále jen „MMF“) jsou vykázány brutto metodou, tj. pohledávky a závazky se nekompenzují. Členská kvóta v MMF se skládá z členského vkladu a rezervní pozice. Členský vklad je převeden do Kč kurzem stanovovaným MMF.

#### (h) Emitované cenné papíry

Emitované pokladní poukázky ČNB jsou vykazovány v rozvaze kompenzovaně s poukázkami v držení ČNB. Banka eviduje celý objem emise svých poukázek ve vlastním držení a používá je pouze jako kolaterál v repo operacích s tuzemskými bankami (viz bod 12).

#### (i) Finanční deriváty

Finanční deriváty jsou nejprve zachyceny v rozvaze v pořizovací ceně a následně oceňovány reálnou hodnotou. Reálné hodnoty u operací futures jsou odvozeny z tržních

## ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

### PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2009

cen, v ostatních případech se reálné hodnoty odvozují pomocí modelů diskontovaných budoucích peněžních toků. Reálná hodnota derivátů je vykazována v položce ostatní aktiva, mají-li kladnou reálnou hodnotu, nebo v položce ostatní pasiva, je-li jejich reálná hodnota záporná. Banka nevyužívá zajišťovací účetnictví. Změny reálné hodnoty finančních derivátů jsou součástí položky zisk nebo ztráta z finančních operací. Pohledávky a závazky z derivátových operací v hodnotě podkladového nástroje jsou vykázány v podrozvaze a přeceněny z titulu pohybu měnových kurzů.

#### **(j) Výnosové a nákladové úroky**

Výnosové a nákladové úroky ze všech úročených nástrojů jsou časově rozlišovány. U úvěrů a vkladů na lineární bázi, u realizovatelných dluhopisů jsou úroky časově rozlišovány pomocí metody efektivní úrokové míry odvozené z pořizovací ceny. Naběhlé úroky jsou vykázány spolu s aktivy a závazky, ke kterým se vztahují.

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

Výnosové úroky z klasifikovaných úvěrů jsou rovněž časově rozlišovány a zahrnovány do zůstatku příslušného úvěru. Tyto částky jsou brány v úvahu při stanovení opravné položky ke klasifikovaným úvěrům. 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.

#### **(k) Výnosy z poplatků a provizí**

Poplatky a provize za vedení běžných účtů a z ostatních činností jsou účtovány dle skutečnosti k datu poskytnuté služby, zpravidla měsíčně. Jednorázové poplatky jsou vykazovány ve výnosech okamžitě, jakmile je služba poskytnuta.

#### **(l) Pohledávky**

Pohledávky Banky se vykazují v nominální hodnotě snížené o vytvořenou opravnou položku. Nedobytné pohledávky se odepisují po skončení konkurzního řízení popř. likvidaci dlužníka.

#### **(m) Závazky vůči státu**

ČNB je také bankou státu. Banka vede pro stát, jeho organizační jednotky a další subjekty soustavu příjmových, výdajových a dalších běžných a vkladových účtů podle § 33 zákona č. 218/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech. Na těchto účtech provádí také běžné bankovní



**ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA**

**PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY**

**ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2009**

služby. Zůstatky většiny těchto účtů jsou napojeny na souhrnný účet státní pokladny (Single Treasury Account) a tato položka závazků tak představuje prostředky státu uložené v ČNB.

*Srovnatelnost údajů*

V souvislosti s převodem fondů organizačních složek státu pod souhrnný účet státní pokladny jsou ostatní mimorozpočtové prostředky organizačních složek státu od roku 2009 klasifikovány v položce pasiv 5.1. Závazky vůči státu. V účetní závěrce k 31. 12. 2008 byla částka těchto prostředků ve výši 18 814 mil. Kč vykazována na řádku pasiv 5.2. Ostatní závazky vůči klientům. Z tohoto důvodu byly prostředky organizačních složek státu překlasifikovány tak, aby byly v příložené účetní závěrce formálně srovnatelné.

**(n) Rezervy**

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.

Tvorba rezervy se vykazuje v příslušné položce výkazu zisku a ztráty. Její použití je vykázáno v příslušné položce výkazu zisku a ztráty společně s náklady nebo ztrátami, na jejichž krytí byly rezervy vytvořeny. Rozpuštění rezervy pro nepotřebnost je vykázáno ve výnosech. Změny na účtech rezerv v cizí měně z titulu přecenění aktuálními kurzy se účtují do kurzových rozdílů.

**(o) Opravné položky**

Opravné položky korigují nominální hodnotu jednotlivých pohledávek Banky. Výše opravných položek ke klasifikovaným pohledávkám a ostatním rizikovým aktivům vychází z ocenění vymahatelné částky z těchto aktiv k rozvahovému dni po zohlednění současné hodnoty zajištění při nuceném prodeji.

Opravné položky a rezervy se nediskontují, časová hodnota peněžních toků není zohledněna.

Pokud je pohledávka odepsána, související opravná položka na snížení hodnoty je rozpuštěna. Případná úhrada odepsané pohledávky nebo její části je připsána ve prospěch výnosů běžného období.

**(p) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek**

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je oceněn pořizovací cenou včetně daně z přidané hodnoty (dále jen „DPH“) s výjimkou případů, kdy ČNB vzniká nárok na odpočet

## ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

### PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2009

DPH v plné výši, a 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 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.

Předpokládané životnosti dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku jsou:

Budovy	30 let
Stroje a zařízení	
- motorová vozidla	4 roky
- kancelářské stroje a počítače	3 – 4 roky
Inventář	5 – 6 let
Ostatní	
- software	3 – 4 roky
- ostatní nehmotný majetek	6 let

Při změně roční odpisové sazby, zařídění nebo ocenění majetku se změní 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.

#### **(q) Daň z přidané hodnoty**

Banka je registrovaným plátcem DPH. Ve smyslu zákona o DPH uplatňuje nárok na odpočet DPH na vstupu v plné výši, a to u přijatých zdanitelných plnění, která použije výhradně pro svá zdanitelná plnění, u kterých má nárok na odpočet DPH na vstupu.

#### **(r) 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 (např. k úhradě ztráty předchozích období v rozpočtované výši), zbývající zisk se odvádí do státního rozpočtu.

#### **(s) Náklady na zaměstnance, penzijní připojištění a sociální fond**

Náklady na zaměstnance jsou součástí správních nákladů a zahrnují také mzdy a jiné

**ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA**

**PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY**

**ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2009**

požitky členů bankovní rady.

Banka nespravuje žádný vlastní penzijní fond. Banka však přispívá svým zaměstnancům na penzijní připojištění do příspěvkově definovaných penzijních fondů. Tyto příspěvky placené Bankou na penzijní připojištění jsou účtovány přímo do nákladů.

Banka vytváří sociální fond na krytí sociálních potřeb zaměstnanců a zaměstnaneckého programu. Příklad do sociálního fondu není vykázán ve výkazu zisku a ztráty, ale jako převod mezi fondy nebo příděl z hospodářského výsledku ve schvalovacím řízení. Čerpání sociálního fondu je vykázáno jako snížení fondu.

**(t) Výkaz peněžních toků**

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

**(u) Okamžik uskutečnění účetního případu**

Účetní případy Banka účtuje do období, s nímž časově a věcně souvisí. Nákupy a prodeje deviz a cenných papírů Banka účtuje v podrozvaze k datu sjednání, v rozvaze k datu vypořádání. Úvěrové operace včetně repo operací Banka účtuje k datu vypořádání.

**(v) Ostatní podrozvahová aktiva a pasiva**

V souladu s postupy účtování pro banky ČNB používá podrozvahu pro evidenci ostatních mimorozvahových aktiv a pasiv. Pro ocenění těchto položek podrozvahy Banka používá nominální nebo odhadovanou, popř. evidenční hodnotu, pokud nominální nebo odhadovanou hodnotu nelze určit.

**(w) Následné události**

Dopad událostí, které nastaly mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení 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 sestavení 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.

**ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA**  
**PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY**  
**ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2009**

**3 ZLATO**

	<u>31. prosince 2009</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2008</u> mil. Kč
Zlato celkem	<u>782</u>	<u>796</u>

Banka držela k 31. prosinci 2009 zásoby slitků, raženého a ostatního neraženého zlata včetně zlatých depozit v objemu 415 tisíc trojských uncí, tj. 12,9 tuny (k 31. prosinci 2008: 422 tisíc trojských uncí, tj. 13,1 tuny).

Z celkové hodnoty zlata k 31. prosinci 2009 představuje 341 mil. Kč (5,6 tun) vklad v zahraniční bance denominovaný ve zlatě (k 31. prosinci 2008: 341 mil. Kč, tj. 5,6 tun).

Celková tržní hodnota zlata k 31. prosinci 2009 činila 8 347 mil. Kč (k 31. prosinci 2008: 6 934 mil. Kč).

**4 POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY VŮČI MMF**

	<u>31. prosince 2009</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2008</u> mil. Kč
Členský vklad	20 192	21 008
Rezervní pozice	4 434	3 128
Členská kvóta v MMF	<u>24 626</u>	<u>24 136</u>
Poskytnutá půjčka MMF	163	169
Vklady u MMF	22 876	402
Pohledávky vůči MMF celkem	<u>47 665</u>	<u>24 707</u>
Závazek z alokace SDR	22 466	0
Závazek vůči MMF	13 121	14 185
Běžný účet MMF	<u>7 071</u>	<u>6 823</u>
Závazky vůči MMF celkem	<u>42 658</u>	<u>21 008</u>

Pohledávky vůči MMF vyplývají z členství České republiky v této mezinárodní instituci. Zahrnují členský vklad, rezervní pozici, prostředky banky v SDR a poskytnutou bezúročnou půjčku v rámci programu MMF na podporu chudých rozvojových států. Rezervní pozice je spočítána jako rozdíl mezi členskou kvótou a sumou Kč v držbě MMF.

Závazky vůči MMF jsou složeny z vkladů MMF v ČNB, které odráží držbu Kč MMF, a jsou z velké části kryty bezúročnou směnkou na jméno Banky.

**ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA****PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY****ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2009**

Na základě čtvrtého dodatku smlouvy „IMF Articles of Agreement“ z 20. září 1997 došlo v průběhu roku 2009 k navýšení alokace SDR. Celkový objem přijatého dlouhodobého úvěru je 780,2 mil. SDR k 31. prosinci 2009 (v korunové protihodnotě 22 466 Kč).

**5 POHLEDÁVKY VŮČI ZAHRANIČÍ VČETNĚ CENNÝCH PAPIRŮ**

	<u>31. prosince 2009</u>	<u>31. prosince 2008</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Zůstatky na běžných účtech	176	106
Depozita	<u>15 608</u>	<u>2 372</u>
<b>Vklady v zahraničních peněžních ústavech a Institucích celkem</b>	<b>15 784</b>	<b>2 478</b>
<b>Poskytnuté úvěry zahraničním peněžním ústavům</b>	<b>39 306</b>	<b>9 973</b>
Bezкупónové dluhopisy	260 960	155 354
Kupónové dluhopisy	381 743	529 987
Akcie	<u>35 332</u>	<u>9 791</u>
<b>Cenné papíry celkem</b>	<b>678 035</b>	<b>695 132</b>
<b>Ostatní pohledávky vůči zahraničí</b>	<b>108</b>	<b>156</b>
<b>Pohledávky vůči zahraničí včetně cenných papírů celkem</b>	<b><u>733 233</u></b>	<b><u>707 739</u></b>

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

Pohledávky z poskytnutých úvěrů zahraničním peněžním ústavům jsou představovány reverzními repo operacemi, ke kterým byly k 31. prosinci 2009 přijaty kolaterály ve výši 38 721 mil. Kč (k 31. prosinci 2008 ve výši 9 537 mil. Kč) (viz bod 25).

Položka depozita obsahuje též poskytnutý kolaterál ve formě hotovostního vkladu v zahraničních bankách ve výši 1 659 mil. Kč, který byl poskytnut v rámci smlouvy o derivátových obchodech.

**ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA**  
**PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY**  
**ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2009**

**Bezkupónové dluhopisy**

Bezkupónové dluhopisy lze členit následujícím způsobem:

	Reálná hodnota k 31. prosinci 2009 mil. Kč	Reálná hodnota k 31. prosinci 2008 mil. Kč
Státní bezkupónové dluhopisy	245 392	93 719
Ostatní bezkupónové dluhopisy	<u>15 568</u>	<u>61 635</u>
Bezkupónové dluhopisy celkem	<u>260 960</u>	<u>155 354</u>

**Kupónové dluhopisy**

Kupónové dluhopisy lze členit následujícím způsobem:

	Reálná hodnota k 31. prosinci 2009 mil. Kč	Reálná hodnota k 31. prosinci 2008 mil. Kč
Státní dluhopisy	212 847	320 649
Ostatní zahraniční dluhopisy	<u>168 896</u>	<u>209 338</u>
Kupónové dluhopisy celkem	<u>381 743</u>	<u>529 987</u>

K 31. prosinci 2009 nebyly z celkového objemu kupónových a bezkupónových dluhopisů v reálné hodnotě 642 703 mil. Kč poskytnuty žádné dluhopisy ve standardních repo operacích. Cenné papíry ve výši 259 mil. Kč byly k 31. prosinci 2009 poskytnuty jako kolaterál v rámci smlouv o derivátových obchodech.

K 31. prosinci 2008 bylo z celkového objemu kupónových a bezkupónových dluhopisů v reálné hodnotě 685 341 mil. Kč poskytnuto celkem jako kolaterál 1 651 mil. Kč v repo operacích (viz bod 10).

V průběhu roku 2008 Banka dočasně zastavila svoji účast v automatickém zápůjčním programu. Toto opatření bylo v platnosti i po celý rok 2009 a proto nebyly během roku 2009 žádné dluhopisy půjčeny prostřednictvím tohoto programu.

**ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA****PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY****ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2009****Akcie**

Akciové indexy vybrané bankou pro účely investování části portfolia devizových rezerv jsou:

- MSCI Euro Index označovaný také jako MSCI EMU Large Cap je složen z akcií 132 společností, které mají své sídlo v některé ze zemí evropské měnové unie
- S&P 500 Index zahrnující 500 nejvíce obchodovaných amerických společností na newyorské burze a NASDAQ
- FTSE 100 Britský index zahrnující 100 nejlepších společností (tzv. Blue chips) dle tržní kapitalizace na londýnské burze
- Nikkei 225 Japonský index, který zahrnuje 225 akciových titulů ze 400 nejlíkvinnějších japonských společností obchodovaných na tokijské burze.

Rozložení akciového portfolia banky ve vybraných akciových indexech je následující

Akciové indexy vybrané bankou pro účely investování části portfolia devizových rezerv:	Reálná hodnota k 31. prosinci 2009 mil. Kč	Reálná hodnota k 31. prosinci 2008 mil. Kč
MSCI Euro (v EUR)	24 187	6 627
S&P 500 (v USD)	7 304	2 056
FTSE 100 (v GBP)	1 674	404
Nikkei 225 (v JPY)	<u>2 167</u>	<u>704</u>
<b>Akcie celkem</b>	<b><u>35 332</u></b>	<b><u>9 791</u></b>
z toho finanční instituce:		
MSCI Euro (v EUR)	6 464	1 560
S&P 500 (v USD)	976	252
FTSE 100 (v GBP)	333	68
Nikkei 225 (v JPY)	82	37

**ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA**

**PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY**

**ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2009**

**6 POHLEDÁVKY VŮČI TUZEMSKÝM BANKÁM**

	<u>31. prosince 2009</u>	<u>31. prosince 2008</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Neřikvidní úvěry	0	14
Pohledávky z poskytnutých úvěrů	<u>0</u>	<u>38 039</u>
	0	38 053
Opravná položka k pohledávkám za tuzemskými bankami (viz bod 14)	<u>0</u>	<u>-14</u>
Pohledávky vůči tuzemským bankám celkem	<u>0</u>	<u>38 039</u>

Pohledávky z poskytnutých úvěrů tuzemským bankám jsou představovány reverzními repo operacemi. K 31. prosinci 2009 nebyly takové operace s tuzemskými bankami uzavřeny (k 31. prosinci 2008 byly k těmto operacím přijaty kolaterály ve výši 39 296 mil. Kč) (viz bod 25).

Dále jsou s tuzemskými bankami uzavírány reverzní repo operace ve formě výměny cenných papírů (kolaterálů). V rámci těchto operací byly k 31. prosinci 2009 přijaty kolaterály ve výši 43 976 mil. Kč (k 31. prosinci 2008 potom ve výši 13 405 mil. Kč) (viz bod 25).



**ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA**  
**PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY**  
**ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2009**

**7 HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETEK**

**Dlouhodobý hmotný majetek**

<u>Pořizovací cena</u>	<u>31. prosince 2008</u>	<u>Přírůstek</u>	<u>Úbytek</u>	<u>31. prosince 2009</u>
	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč
Pozemky	188	0	0	188
Budovy	6 981	4	0	6 985
Stroje a zařízení	2 352	27	-346	2 033
Inventář	325	9	-13	321
Ostatní	460	5	-4	461
Pořízení hmotného majetku	9	48	-44	13
Zálohy na hmotný majetek	<u>0</u>	<u>4</u>	<u>-4</u>	<u>0</u>
Pořizovací cena celkem	<u>10 315</u>	<u>97</u>	<u>-411</u>	<u>10 001</u>
<u>Oprávký</u>				
Budovy	-2 390	-238	0	- 2 628
Stroje a zařízení	-1 981	-124	346	-1 759
Inventář	-295	-13	13	-295
Ostatní	<u>-426</u>	<u>-5</u>	<u>4</u>	<u>-427</u>
Oprávký celkem	<u>-5 092</u>	<u>-380</u>	<u>363</u>	<u>-5 109</u>
Zůstatková hodnota	<u>5 223</u>			<u>4 892</u>

**ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA**  
**PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY**  
**ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2009**

**Nehmotný majetek**

<u>Pořizovací cena</u>	<u>31. prosince 2008</u>	<u>Přírůstek</u>	<u>Úbytek</u>	<u>31. prosince 2009</u>
	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč
Software	966	43	-15	994
Ostatní nehmotná aktiva	11	0	0	11
Pořízení nehmotného majetku	<u>0</u>	<u>43</u>	<u>-43</u>	<u>0</u>
Pořizovací cena celkem	<u>977</u>	<u>86</u>	<u>-58</u>	<u>1.005</u>
<u>Oprávký</u>				
Software	-941	-28	15	-954
Ostatní nehmotná aktiva	<u>-8</u>	<u>-2</u>	<u>0</u>	<u>-10</u>
Oprávký celkem	<u>-949</u>	<u>-30</u>	<u>15</u>	<u>-964</u>
Zůstatková hodnota	<u>28</u>			<u>41</u>

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 2009**

**8 OSTATNÍ AKTIVA**

	<u>31. prosince 2009</u>	<u>31. prosince 2008</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Podíl na kapitálu ECB	155	151
Akcie BIS a podíl SWIFT	<u>2 888</u>	<u>2 855</u>
<b>Ostatní finanční aktiva</b>	<b>3 043</b>	<b>3 006</b>
Ztrátové úvěry za bývalými bankami	8 404	8 543
Opravná položka ke ztrátovým úvěrům za bývalými bankami (viz bod 14)	<u>-8 404</u>	<u>-8 543</u>
<b>Pohledávky za bývalými bankami celkem</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Náklady příštích období	56	21
Poskytnuté zálohy v souvislosti se Slibem odškodnění (viz bod 27)	2 629	2 945
Ostatní drahé kovy	22	19
Kladná reálná hodnota měnových forwardů (viz bod 20)	665	1 655
Kladná reálná hodnota úrokových swapů (viz bod 20)	536	12
Zúčtování marží burzovních derivátů včetně zisku/ztráty ze změny reálné hodnoty futures (viz bod 20)	151	39
Standardní úvěry zaměstnancům	116	103
Ostatní provozní pohledávky	140	85
Opravná položka k ostatním provozním pohledávkám (viz bod 14)	<u>-22</u>	<u>-22</u>
<b>Ostatní</b>	<b>4 293</b>	<b>4 857</b>
<b>Ostatní aktiva celkem</b>	<b><u>7 336</u></b>	<b><u>7 863</u></b>

V položce ostatní finanční aktiva Banka vykazuje své účasti v Evropské centrální bance (dále jen „ECB“), v Bance pro mezinárodní platby (dále jen „BIS“) a ve SWIFT. Podíl ČR na kapitálu ECB k 31. prosinci 2009 ve výši 1,4472 % (v celkové výši 5,8 milionu EUR) byl vypočten podle článku 29 Statutu Evropského systému centrálních bank a Evropské centrální banky na základě počtu obyvatel a hrubého domácího produktu.

Akcie BIS a podíl ve SWIFT jsou neobchodovatelné a jejich držba vyplývá z členství ČNB v těchto institucích. Podíly v ECB a SWIFT jsou oceňovány pořizovací cenou. Podíl v BIS je oceněn jako podíl ČNB na splacené části čistých aktiv (nebo kapitálu) BIS snižený

**ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA**

**PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY**

**ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2009**

o 30 %, což odpovídá způsobu určení hodnoty akcií používanému BIS.

Mezi ostatními finančními aktivy Banka dále vykazuje akcie některých bývalých bank, které získala v rámci konsolidačního programu a za podmínek, které nezpůsobily ČNB žádnou ztrátu. Tyto akcie jsou oceňovány reálnou hodnotou, která se podle odhadu Banky blíží nule.

**9 PENÍZE V OBĚHU**

	<u>31. prosince 2009</u>	<u>31. prosince 2008</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Bankovky v oběhu	377 346	389 891
Mince v oběhu	<u>9 930</u>	<u>9 357</u>
Peníze v oběhu celkem	<u>387 276</u>	<u>399 248</u>

**10 ZÁVAZKY VŮČI ZAHRANIČÍ**

	<u>31. prosince 2009</u>	<u>31. prosince 2008</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Přijaté úvěry - repo operace	0	1 582
Ostatní závazky vůči zahraničí	<u>2 413</u>	<u>1 256</u>
Závazky vůči zahraničí celkem	<u>2 413</u>	<u>2 838</u>

Přijaté úvěry ze zahraničí jsou představovány repo operacemi se zahraničními bankami. K 31. prosinci 2009 nebyly tyto operace se zahraničními bankami uzavřeny (k 31. prosinci 2008 byly v rámci těchto repo operací poskytnuty kolaterály v podobě dluhových cenných papírů v celkové výši 1 651 mil. Kč) (viz bod 5).

Dále byly zahraničními bankami poskytnuty vklady ve výši 1 541 mil. Kč a kolaterály ve formě hotovostních vkladů ve výši 872 mil. Kč, které byly přijaty v rámci smlouvy o derivátových obchodech.

**ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA****PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY****ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2009****11 ZÁVAZKY VŮČI TUZEMSKÝM BANKÁM**

	<u>31. prosince 2009</u>	<u>31. prosince 2008</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Peněžní rezervy bank	37 367	31 741
Přijaté úvěry – repo operace	331 810	193 567
Přijaté krátkodobé vklady	5 850	76 196
Přijatý kolaterál	40	0
Ostatní závazky vůči bankám	<u>5 897</u>	<u>6 379</u>
Závazky vůči tuzemským bankám celkem	<u>380 964</u>	<u>307 883</u>

V rámci repo operací uzavřených s tuzemskými bankami byly k 31. prosinci 2009 poskytnuty kolaterály v podobě pokladních poukázek ČNB ve výši 326 560 mil. Kč (k 31. prosinci 2008 ve výši 192 492 mil. Kč) (viz bod 12).

Dále jsou s tuzemskými bankami uzavírány repo operace ve formě výměny cenných papírů (kolaterálů). V rámci těchto operací byly k 31. prosinci 2009 poskytnuty kolaterály v podobě pokladních poukázek ČNB ve výši 43 528 mil. Kč (k 31. prosinci 2008 ve výši 13 220 mil. Kč) (viz bod 12).

**Peněžní rezervy bank**

Povinné minimální rezervy představují povinné vklady bank v ČR u ČNB, kterými banky nemohou běžně disponovat. Tyto vklady jsou úročeny aktuální dvoutýdenní repo sazbou pro českou korunu, která činila 1 % p.a. k 31. prosinci 2009 (2008: 2,25 % p.a.). Povinné minimální rezervy činí 2 % z přijatých vkladů, úvěrů od nebankovních subjektů a vybraných emitovaných cenných papírů, jejichž splatnost nepřevyšuje 2 roky.

**12 EMITOVANÉ TUZEMSKÉ CENNÉ PAPIŘY**

	<u>31. prosince 2009</u>	<u>31. prosince 2008</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Emitované pokladní poukázky Banky	<u>700 000</u>	<u>700 000</u>
z toho:		
- v držení Banky	329 912	494 288
- v repo operacích (účetní hodnota)	370 088	205 712
Emitované tuzemské cenné papíry celkem	<u>0</u>	<u>0</u>

**ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA**  
**PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY**  
**ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2009**

**13 ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM**

	<u>31. prosince 2009</u>	<u>31. prosince 2008</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Účty státních fondů	20 423	12 074
Státní aktiva v Kč	2 860	105 002
Státní aktiva v cizí měně	62 139	42 534
Vklady mimorozpočtových prostředků	<u>18 173</u>	<u>15 813</u>
<b>Závazky vůči státu celkem</b>	<b>103 595</b>	<b>175 423</b>
Ostatní vklady	<u>4 241</u>	<u>3 169</u>
<b>Ostatní závazky vůči klientům celkem</b>	<b>4 241</b>	<b>3 169</b>
<b>Závazky vůči klientům celkem</b>	<b><u>107 836</u></b>	<b><u>178 592</u></b>

Ke snížení prostředků na souhrnném účtu státní pokladny došlo na konci roku 2009 v důsledku změny strategie Ministerstva financí ČR při nakládání s prostředky uloženými v ČNB a volné prostředky státu byly uloženy v obchodních bankách.

**14 REZERVY, OPRAVNÉ POLOŽKY A ODPISY AKTIV**

Banka vytvořila tyto opravné položky a rezervy na riziková aktiva:

	<u>31. prosince 2009</u>	<u>31. prosince 2008</u>
	mil. Kč	mil. Kč
<b>Opravné položky</b>		
Nelikvidní úvěry tuzemským bankám (viz bod 6)	0	14
Klasifikované úvěry za bývalými bankami (viz bod 8)	8 404	8 543
Ostatní provozní pohledávky (viz bod 8)	<u>22</u>	<u>22</u>
<b>Opravné položky celkem</b>	<b><u>8 426</u></b>	<b><u>8 579</u></b>
<b>Rezervy</b>		
Záruky ve prospěch klientů (viz bod 25)	<u>211</u>	<u>222</u>
<b>Rezervy celkem</b>	<b><u>211</u></b>	<b><u>222</u></b>

Výkaz zisku a ztráty, rozvaha a podrozvaha jsou nedílnou součástí účetní závěrky (20)

**ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA****PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY****ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2009****Opravné položky**

Změnu stavu opravných položek lze analyzovat takto:

	Nelikvidní úvěry <u>tuzemským bankám</u> mil. Kč	Klasifikované úvěry za bývalými <u>bankami</u> mil. Kč	Ostatní provozní <u>pohledávky</u> mil. Kč	Opravné položky celkem mil. Kč
K 1. lednu 2008	14	8 585	1 085	9 684
Tvorba	0	0	0	0
Rozpuštění	<u>-0</u>	<u>-42</u>	<u>-1 063</u>	<u>-1 105</u>
K 31. prosinci 2008	<u>14</u>	<u>8 543</u>	<u>22</u>	<u>8 579</u>
Tvorba	0	0	0	0
Rozpuštění	<u>-14</u>	<u>-139</u>	<u>0</u>	<u>-153</u>
K 31. prosinci 2009	<u>0</u>	<u>8 404</u>	<u>22</u>	<u>8 426</u>

**Rezervy**

Změnu stavu rezerv lze analyzovat takto:

	<u>Ostatní záruky</u> mil. Kč	<u>Celkem</u> mil. Kč
K 1. lednu 2008	208	208
Tvorba	5	5
Použití	-5	-5
Kurzové rozdíly	<u>14</u>	<u>14</u>
K 31. prosinci 2008	<u>222</u>	<u>222</u>
Tvorba	4	4
Použití	-4	-4
Kurzové rozdíly	<u>-11</u>	<u>-11</u>
K 31. prosinci 2009	<u>211</u>	<u>211</u>

**ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA**

**PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY**

**ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2009**

Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek lze analyzovat takto:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Rozpuštění opravných položek	153	1 105
	<u>153</u>	<u>1 105</u>

**15 VLASTNÍ KAPITÁL**

Změny vlastního kapitálu v letech 2009 a 2008 byly následující:

	<u>Základní kapitál</u>	<u>Fondy</u>	<u>Neuhrazená ztráta</u>	<u>Oceňovací rozdíly</u>	<u>Zisk/ztráta za účetní období</u>	<u>Vlastní kapitál celkem</u>
	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč
Stav k 1. lednu 2008	1 400	8 087	-162 133	6 655	-37 507	-183 498
Převod ztráty roku 2007	0	0	-37 507	0	37 507	0
Čerpání sociálního fondu	0	-41	0	0	0	-41
Oceňovací rozdíly nezahnuté do zisku	0	0	0	20 270	0	20 270
Zisk roku 2008	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>29 128</u>	<u>29 128</u>
Stav k 31. prosinci 2008	<u>1 400</u>	<u>8 046</u>	<u>-199 640</u>	<u>26 925</u>	<u>29 128</u>	<u>-134 141</u>
Rozdělení zisku roku 2008	0	43	29 085	0	-29 128	0
Čerpání sociálního fondu	0	-39	0	0	0	-39
Oceňovací rozdíly nezahnuté do zisku	0	0	0	-20 292	0	-20 292
Zisk roku 2009	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>18 454</u>	<u>18 454</u>
Stav k 31. prosinci 2009	<u>1 400</u>	<u>8 050</u>	<u>-170 555</u>	<u>6 633</u>	<u>18 454</u>	<u>-136 018</u>



# ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

## PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2009

### Fondy

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

Výše sociálního fondu na krytí sociálních potřeb zaměstnanců a zaměstnaneckého programu ČNB k 31. prosinci 2009 činí 7 mil. Kč (k 31. prosinci 2008: 3 mil. Kč). Sociální fond byl každoročně dotován ze zisku předchozího účetního období, v případě dosažení ztráty převodem ze zvláštního rezervního fondu.

### 16 OSTATNÍ PASIVA

	<u>31. prosince 2009</u>	<u>31. prosince 2008</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Záporná reálná hodnota měnových forwardů (viz bod 20)	1 127	1 660
Záporná reálná hodnota úrokových swapů (viz bod 20)	173	862
Zálohy přijaté v souvislosti se Státní zárukou (viz bod 27)	2 642	2 956
Závazky vůči Evropské unii	2 876	1 541
Účty zaměstnanců	1 508	1 439
Ostatní závazky	<u>283</u>	<u>287</u>
Ostatní pasiva celkem	<u>8 609</u>	<u>8 745</u>

Závazky vůči Evropské unii představují prostředky určené k čerpání Českou republikou z evropského rozpočtu.

Z celkové částky ostatních závazků ve výši 283 mil. Kč činí evidované splatné závazky Banky z titulu povinných odvodů na sociální a zdravotní pojištění k 31. prosinci 2009 39 mil. Kč. Závazky vůči orgánům zdravotního a sociálního zabezpečení po lhůtě splatnosti Banka nemá.

**ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA**  
**PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY**  
**ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2009**

**17 ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS**

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Výnosy z úroků a podobné výnosy	18 303	26 109
Náklady na úroky a podobné náklady	<u>-6 630</u>	<u>-16 836</u>
Čistý úrokový výnos	<u>11 673</u>	<u>9 273</u>

**Výnosy z úroků a podobné výnosy**

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Úroky z bezkupónových dluhopisů	6 156	9 419
Úroky z kupónových dluhopisů	<u>11 901</u>	<u>15 472</u>
Úroky z cenných papírů celkem	<u>18 057</u>	<u>24 891</u>
Úroky z vkladů u bank	223	1 197
Úroky z pohledávek za klienty	5	4
Úroky ostatní	<u>18</u>	<u>17</u>
Ostatní výnosy z úroků celkem	<u>246</u>	<u>1 218</u>
Výnosy z úroků a podobné výnosy celkem	<u>18 303</u>	<u>26 109</u>

**Náklady na úroky a podobné náklady**

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Úroky ze závazků vůči státu	403	313
Úroky ze závazků vůči bankám	6 165	16 454
Úroky ze závazků vůči klientům	<u>62</u>	<u>69</u>
Náklady na úroky a podobné náklady celkem	<u>6 630</u>	<u>16 836</u>

**ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA**  
**PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY**  
**ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2009**

**18 ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ**

Zisk nebo ztrátu z finančních operací lze členit takto:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Kurzové zisky / ztráty	-17 556	20 214
Kurzové rozpětí	<u>555</u>	<u>388</u>
Kurzové rozdíly a rozpětí	<u>-17 001</u>	<u>20 602</u>
Zisky z prodeje cenných papírů	18 852	8 275
Ztráty z prodeje cenných papírů	-933	-2 013
Zisky / ztráty z přecenění akcií	5 891	-4 637
Výsledek z měnových forwardů	-29	187
Výsledek z úrokových futures	89	-304
Výsledek z úrokových swapů	1 121	-660
Výsledek z akciových futures	<u>47</u>	<u>-5</u>
Ostatní	<u>25 038</u>	<u>843</u>
Zisk / ztráta z finančních operací	<u>8 037</u>	<u>21 445</u>

Kurzové rozpětí představuje rozdíl mezi nákupním či prodejním kurzem a kurzem střed při operacích s devizami a valutami s klienty Banky.

**ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA**  
**PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY**  
**ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2009**

**19 SPRÁVNÍ NÁKLADY**

Správní náklady lze členit takto:

	<u>2009</u> mil. Kč	<u>2008</u> mil. Kč
Mzdy a platy	871	822
Sociální a zdravotní pojištění	285	276
Vzdělávání a jiné	<u>59</u>	<u>61</u>
Náklady na zaměstnance celkem	<u>1 215</u>	<u>1 159</u>
Nájemné	1	2
Ostatní	<u>412</u>	<u>421</u>
Ostatní správní náklady celkem	<u>413</u>	<u>423</u>
Správní náklady celkem	<u>1 628</u>	<u>1 582</u>

**Statistika zaměstnanců**

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Průměrný počet zaměstnanců	1 471	1 459
z toho počet členů bankovní rady	7	7

## 20 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 21.

### 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 horizontu 3 let pro USD portfolio a 1 rok pro EUR portfolio. V bodě 22 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. Většina aktiv a závazků v cizí měně představují devizové rezervy, které slouží především k podpoře intervenční síly Banky, plní roli pojistky krize platební bilance a jsou i důsledkem provádění měnové politiky. Vzhledem k nutnosti udržovat devizové rezervy není Banka schopna redukovat riziko posílení koruny vůči hlavním cizím měnám. V bodě 23 je uvedena tabulka shrnující expozici Banky vůči měnovému riziku, která obsahuje cizoměnová aktiva a závazky Banky v zůstatkových hodnotách, uspořádané podle měn.

### Úvěrové riziko

Banka řídí úroveň podstupovaného úvěrového rizika při správě devizových rezerv 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 24.

**ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA****PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY****ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2009****Spotové operace a finanční deriváty**

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

<u>Podrozvahové pohledávky</u>	<u>31. prosince 2009</u>	<u>31. prosince 2008</u>
	mil. Kč	mil. Kč
- z futures operací	21 268	11 952
- z úrokových swapových operací	25 181	5 262
- z nevypořádaných spotových operací s úrokovými nástroji	3 282	21 727
- z nevypořádaných spotových operací s měnovými nástroji	439	426
- z měnových forwardových operací	<u>100 424</u>	<u>51 820</u>
	<u>150 594</u>	<u>91 187</u>

Podrozvahové závazky

- z futures operací	21 268	11 952
- z úrokových swapových operací	25 181	5 262
- z nevypořádaných spotových operací s úrokovými nástroji	3 282	21 727
- z nevypořádaných spotových operací s měnovými nástroji	439	432
- z měnových forwardových operací	<u>100 858</u>	<u>51 793</u>
	<u>151 028</u>	<u>91 166</u>

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

	<u>31. prosince 2009</u>	<u>31. prosince 2008</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Podrozvahové pohledávky z forwardových operací	100 424	51 820
Podrozvahové závazky z forwardových operací	100 858	51 793
Kladná reálná hodnota (viz bod 8)	665	1 655
Záporná reálná hodnota (viz bod 16)	1 127	1 660

Všechny měnové forwardy jsou splatné v roce 2010.

**ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA****PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY****ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2009**

Měnové forwardy nesplňují 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 vykázány v zisku nebo ztrátě z finančních operací (viz bod 18).

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

	<u>31. prosince 2009</u>	<u>31. prosince 2008</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Podrozvahové pohledávky ze swapových operací	25 181	5 262
Podrozvahové závazky ze swapových operací	25 181	5 262
Kladná reálná hodnota (viz bod 8)	536	12
Záporná reálná hodnota (viz bod 16)	173	862

Úrokové swapy rovněž nesplňují 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 jsou vykázány v zisku nebo ztrátě z finančních operací (viz bod 18).

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

	<u>31. prosince 2009</u>	<u>31. prosince 2008</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Podrozvahové pohledávky a závazky z futures operací	21 268	11 952
Čistý zisk / ztráta ze změny reálné hodnoty futures operací otevřených ke konci účetního období	89	-304

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

	<u>31. prosince 2009</u>	<u>31. prosince 2008</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Čistý zisk / ztráta ze změny reálné hodnoty futures operací otevřených ke konci účetního období	89	-304
Peníze na účtu zúčtování marží burzovních derivátů	<u>62</u>	<u>343</u>
Zúčtování marží burzovních derivátů včetně vypořádaných změn reálných hodnot futures operací (viz bod 8)	<u>151</u>	<u>39</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2009

21 RIZIKO LIKVIDITY

Zůstatek k 31. prosinci 2009	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	782	0	0	0	0	0	782
Pohledávky vůči MMF	0	0	0	0	0	47 665	47 665
Bezkupónové dluhopisy	49 597	110 402	99 667	1 294	0	0	260 960
Kupónové dluhopisy	17 879	14 467	58 775	209 744	80 878	0	381 743
Vklady, úvěry a ostatní pohledávky vůči zahraničí	90 530	0	0	0	0	0	90 530
Pohledávky vůči tuzemským bankám	0	0	0	0	0	0	0
Hmotný a nehmotný majetek	0	0	0	0	0	4 933	4 933
Ostatní aktiva	<u>1 493</u>	<u>0</u>	<u>56</u>	<u>5</u>	<u>2 739</u>	<u>3 043</u>	<u>7 336</u>
<b>Aktiva celkem</b>	<b><u>160 281</u></b>	<b><u>124 869</u></b>	<b><u>158 498</u></b>	<b><u>211 043</u></b>	<b><u>83 617</u></b>	<b><u>55 641</u></b>	<b><u>793 949</u></b>
<b>Pasiva</b>							
Peníze v oběhu	0	0	0	0	0	387 276	387 276
Závazky vůči MMF	0	0	0	0	0	42 658	42 658
Závazky vůči zahraničí	2 413	0	0	0	0	0	2 413
Závazky vůči tuzemským bankám	380 964	0	0	0	0	0	380 964
Závazky vůči klientům	106 753	0	0	0	1 083	0	107 836
Rezervy	0	0	0	0	0	211	211
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	-136 018	-136 018
Ostatní pasiva	<u>5 038</u>	<u>0</u>	<u>601</u>	<u>328</u>	<u>0</u>	<u>2 642</u>	<u>8 609</u>
<b>Pasiva celkem</b>	<b><u>495 168</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>601</u></b>	<b><u>328</u></b>	<b><u>1 083</u></b>	<b><u>296 769</u></b>	<b><u>793 949</u></b>
<b>Otevřená pozice</b>	<b><u>-334 887</u></b>	<b><u>124 869</u></b>	<b><u>157 897</u></b>	<b><u>210 715</u></b>	<b><u>82 534</u></b>	<b><u>-241 128</u></b>	<b><u>0</u></b>



**ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA**

**PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY**

**ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2009**

<b>Zůstatek k 31. prosinci 2008</b>	Do	1 – 3	3 – 12	1 – 5	Nad	Nesta-	
	<u>1 měsíce</u>	<u>měsíce</u>	<u>měsíců</u>	<u>let</u>	<u>5 let</u>	<u>novena</u>	<u>Celkem</u>
	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč
<b>Aktiva</b>							
Zlato	796	0	0	0	0	0	796
Pohledávky vůči MMF	0	0	0	0	0	24 707	24 707
Bezkupónové dluhopisy	6 455	27 952	118 394	2 553	0	0	155 354
Kupónové dluhopisy	9 516	14 658	41 595	256 661	207 557	0	529 987
Vklady, úvěry a ostatní pohledávky vůči zahraničí	22 398	0	0	0	0	0	22 398
Pohledávky vůči tuzemským bankám	35 740	2 299	0	0	0	0	38 039
Hmotný a nehmotný majetek	0	0	0	0	0	5 251	5 251
Ostatní aktiva	<u>1 790</u>	<u>0</u>	<u>21</u>	<u>5</u>	<u>3 041</u>	<u>3 006</u>	<u>7 863</u>
<b>Aktiva celkem</b>	<b><u>76 695</u></b>	<b><u>44 909</u></b>	<b><u>160 010</u></b>	<b><u>259 219</u></b>	<b><u>210 598</u></b>	<b><u>32 964</u></b>	<b><u>784 395</u></b>
<b>Pasiva</b>							
Peníze v oběhu	0	0	0	0	0	399 248	399 248
Závazky vůči MMF	0	0	0	0	0	21 008	21 008
Závazky vůči zahraničí	2 838	0	0	0	0	0	2 838
Závazky vůči tuzemským bankám	307 883	0	0	0	0	0	307 883
Závazky vůči klientům	177 466	0	24	0	1 102	0	178 592
Rezervy	0	0	0	0	0	222	222
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	-134 141	-134 141
Ostatní pasiva	<u>4 926</u>	<u>0</u>	<u>554</u>	<u>310</u>	<u>0</u>	<u>2 955</u>	<u>8 745</u>
<b>Pasiva celkem</b>	<b><u>493 113</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>578</u></b>	<b><u>310</u></b>	<b><u>1 102</u></b>	<b><u>289 292</u></b>	<b><u>784 395</u></b>
<b>Otevřená pozice</b>	<b><u>-416 418</u></b>	<b><u>44 909</u></b>	<b><u>159 432</u></b>	<b><u>258 909</u></b>	<b><u>209 496</u></b>	<b><u>-256 328</u></b>	<b><u>0</u></b>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2009

22 RIZIKO ÚROKOVÉ SAZBY

Zůstatek k 31. prosinci 2009	Do	1 – 3	3 – 12	1 – 5	Více	Necitlivá na	
	<u>1 měsíce</u>	<u>měsíce</u>	<u>měsíců</u>	<u>let</u>	<u>než 5 let</u>	úrokovou	Celkem
	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	sazbu	mil. Kč
<b>Aktiva</b>							
Zlato	0	0	0	0	0	782	782
Pohledávky vůči MMF	0	0	0	0	0	47 665	47 665
Bezkupónové dluhopisy	49 597	110 401	99 668	1 294	0	0	260 960
Kupónové dluhopisy	58 284	104 939	218 520	0	0	0	381 743
Vklady, úvěry a ostatní pohledávky vůči zahraničí	90 530	0	0	0	0	0	90 530
Pohledávky vůči tuzemským bankám	0	0	0	0	0	0	0
Hmotný a nehmotný majetek	0	0	0	0	0	4 933	4 933
Ostatní aktiva	<u>1 549</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>5</u>	<u>110</u>	<u>5 672</u>	<u>7 336</u>
<b>Aktiva celkem</b>	<b><u>199 960</u></b>	<b><u>215 340</u></b>	<b><u>318 188</u></b>	<b><u>1 299</u></b>	<b><u>110</u></b>	<b><u>59 052</u></b>	<b><u>793 949</u></b>
<b>Pasiva</b>							
Peníze v oběhu	0	0	0	0	0	387 276	387 276
Závazky vůči MMF	0	0	0	0	0	42 658	42 658
Závazky vůči zahraničí	2 413	0	0	0	0	0	2 413
Závazky vůči tuzemským bankám	380 964	0	0	0	0	0	380 964
Závazky vůči klientům	106 753	1 083	0	0	0	0	107 836
Rezervy	0	0	0	0	0	211	211
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	-136 018	-136 018
Ostatní pasiva	<u>5 038</u>	<u>929</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>2 642</u>	<u>8 609</u>
<b>Pasiva celkem</b>	<b><u>495 168</u></b>	<b><u>2 012</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>296 769</u></b>	<b><u>793 949</u></b>
<b>Čisté rozvahové úrokové riziko</b>	<b><u>-295 208</u></b>	<b><u>213 328</u></b>	<b><u>318 188</u></b>	<b><u>1 299</u></b>	<b><u>-110</u></b>	<b><u>-237 717</u></b>	<b><u>0</u></b>

**ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA**  
**PRÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY**  
**ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2009**

Zůstatek k 31. prosinci 2008	Do	1 – 3	3 – 12	1 – 5	Více	Necitlivá na	Celkem
	<u>1 měsíce</u>	<u>měsíce</u>	<u>měsíců</u>	<u>let</u>	<u>než 5 let</u>	úrokovou	
	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	sazbu	mil. Kč
<b>Aktiva</b>							
Zlato	0	0	0	0	0	796	796
Pohledávky vůči MMF	0	0	0	0	0	24 707	24 707
Bezкупónové dluhopisy	6 455	27 952	118 394	2 553	0	0	155 354
Kupónové dluhopisy	9 874	15 037	41 751	256 011	207 314	0	529 987
Vklady, úvěry a ostatní pohledávky vůči zahraničí	22 398	0	0	0	0	0	22 398
Pohledávky vůči tuzemským bankám	38 039	0	0	0	0	0	38 039
Hmotný a nehmotný majetek	0	0	0	0	0	5 251	5 251
Ostatní aktiva	<u>1 811</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>5</u>	<u>97</u>	<u>5 950</u>	<u>7 863</u>
<b>Aktiva celkem</b>	<b><u>78 577</u></b>	<b><u>42 989</u></b>	<b><u>160 145</u></b>	<b><u>258 569</u></b>	<b><u>207 411</u></b>	<b><u>36 704</u></b>	<b><u>784 395</u></b>
<b>Pasiva</b>							
Peníze v oběhu	0	0	0	0	0	399 248	399 248
Závazky vůči MMF	0	0	0	0	0	21 008	21 008
Závazky vůči zahraničí	2 838	0	0	0	0	0	2 838
Závazky vůči tuzemským bankám	307 883	0	0	0	0	0	307 883
Závazky vůči klientům	177 466	1 126	0	0	0	0	178 592
Rezervy	0	0	0	0	0	222	222
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	-134 141	-134 141
Ostatní pasiva	<u>4 926</u>	<u>864</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>2 955</u>	<u>8 745</u>
<b>Pasiva celkem</b>	<b><u>493 113</u></b>	<b><u>1 990</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>289 292</u></b>	<b><u>784 395</u></b>
<b>Čisté rozvahové úrokové riziko</b>	<b><u>-414 536</u></b>	<b><u>40 999</u></b>	<b><u>160 145</u></b>	<b><u>258 569</u></b>	<b><u>207 411</u></b>	<b><u>-252 588</u></b>	<b><u>0</u></b>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2009

23 MĚNOVÉ RIZIKO

Zůstatek k 31. prosinci 2009	<u>CZK</u> mil. Kč	<u>EUR</u> mil. Kč	<u>USD</u> mil. Kč	<u>JPY</u> mil. Kč	<u>GBP</u> mil. Kč	<u>Ostatní</u> mil. Kč	<u>Celkem</u> mil. Kč
<b>Aktiva</b>							
Zlato	0	0	0	0	0	782	782
Pohledávky vůči MMF	20 192	0	0	0	0	27 473	47 665
Bezkupónové dluhopisy	0	175 733	27 995	57 232	0	0	260 960
Kupónové dluhopisy	0	196 558	185 185	0	0	0	381 743
Vklady, úvěry a ostatní pohledávky vůči zahraničí	3 435	74 319	8 786	2 191	1 680	119	90 530
Pohledávky vůči tuzemským bankám	0	0	0	0	0	0	0
Hmotný a nehmotný majetek	4 923	0	0	0	0	10	4 933
Ostatní aktiva	<u>3 458</u>	<u>411</u>	<u>544</u>	<u>9</u>	<u>5</u>	<u>2 909</u>	<u>7 336</u>
<b>Aktiva celkem</b>	<u>32 008</u>	<u>447 021</u>	<u>222 510</u>	<u>59 432</u>	<u>1 685</u>	<u>31 293</u>	<u>793 949</u>
<b>Pasiva</b>							
Peníze v oběhu	387 276	0	0	0	0	0	387 276
Závazky vůči MMF	20 192	0	0	0	0	22 466	42 658
Závazky vůči zahraničí	401	0	2 012	0	0	0	2 413
Závazky vůči tuzemským bankám	380 964	0	0	0	0	0	380 964
Závazky vůči klientům	45 642	62 186	8	0	0	0	107 836
Rezervy	0	0	211	0	0	0	211
Ostatní pasiva	<u>8 199</u>	<u>351</u>	<u>58</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1</u>	<u>8 609</u>
<b>Závazky celkem</b>	<u>842 674</u>	<u>62 537</u>	<u>2 289</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>22 467</u>	<u>929 967</u>
<b>Čistá výše aktiv / pasiv (-)</b>	-810 666	384 484	220 221	59 432	1 685	8 826	-136 018
<b>Čistá výše podrozvahových měnových pozic</b>	<u>211</u>	<u>57 468</u>	<u>-43 772</u>	<u>-36 332</u>	<u>21 991</u>	<u>0</u>	<u>-434</u>
<b>Čistá otevřená měnová pozice</b>	<u>-810 455</u>	<u>441 952</u>	<u>176 449</u>	<u>23 100</u>	<u>23 676</u>	<u>8 826</u>	<u>-136 452</u>

**ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA**

**PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY**

**ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2009**

<b>Zůstatek k 31. prosinci 2008</b>	<u>CZK</u> mil. Kč	<u>EUR</u> mil. Kč	<u>USD</u> mil. Kč	<u>JPY</u> mil. Kč	<u>GBP</u> mil. Kč	<u>Ostatní</u> mil. Kč	<u>Celkem</u> mil. Kč
<b>Aktiva</b>							
Zlato	0	0	0	0	0	796	796
Pohledávky vůči MMF	21 008	0	0	0	0	3 699	24 707
Bezkupónové dluhopisy	0	87 267	65 952	2 135	0	0	155 354
Kupónové dluhopisy	0	337 829	192 158	0	0	0	529 987
Vklady, úvěry a ostatní pohledávky vůči zahraničí	0	16 703	4 402	712	409	172	22 398
Pohledávky vůči tuzemským bankám	38 039	0	0	0	0	0	38 039
Hmotný a nehmotný majetek	5 241	0	0	0	0	10	5 251
Ostatní aktiva	<u>4 726</u>	<u>256</u>	<u>24</u>	<u>2</u>	<u>0</u>	<u>2 855</u>	<u>7 863</u>
<b>Aktiva celkem</b>	<u>69 014</u>	<u>442 055</u>	<u>262 536</u>	<u>2 849</u>	<u>409</u>	<u>7 532</u>	<u>784 395</u>
<b>Pasíva</b>							
Peníze v oběhu	399 248	0	0	0	0	0	399 248
Závazky vůči MMF	21 008	0	0	0	0	0	21 008
Závazky vůči zahraničí	404	37	2 395	0	0	2	2 838
Závazky vůči tuzemským bankám	307 883	0	0	0	0	0	307 883
Závazky vůči klientům	136 058	42 507	27	0	0	0	178 592
Rezervy	0	0	222	0	0	0	222
Ostatní pasíva	<u>6 814</u>	<u>1 067</u>	<u>862</u>	<u>1</u>	<u>0</u>	<u>1</u>	<u>8 745</u>
<b>Závazky celkem</b>	<u>871 415</u>	<u>43 611</u>	<u>3 506</u>	<u>1</u>	<u>0</u>	<u>3</u>	<u>918 536</u>
<b>Čistá výše aktiv / pasiv (-)</b>	-802 401	398 444	259 030	2 848	409	7 529	-134 141
<b>Čistá výše podrozvahových měnových pozic</b>	<u>1 111</u>	<u>-972</u>	<u>-46 748</u>	<u>26 898</u>	<u>19 732</u>	<u>0</u>	<u>21</u>
<b>Čistá otevřená měnová pozice</b>	<u>-801 290</u>	<u>397 472</u>	<u>212 282</u>	<u>29 746</u>	<u>20 141</u>	<u>7 529</u>	<u>-134 120</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2009

24 ÚVĚROVÉ RIZIKO A KONCENTRACE PASIV

Geografické rozdělení aktiv

	<u>31. prosince 2009</u>	<u>31. prosince 2008</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Česká republika	13 106	48 604
Německo	123 973	194 507
Francie	127 878	67 108
Itálie	54 131	86 526
Irsko	13 769	95 234
Španělsko	60 569	9 367
Nizozemsko	27 932	2 085
Rakousko	12 442	31 438
Řecko	14 784	39 924
Ostatní země Eurozóny	58 223	26 175
Švýcarsko	16 877	5 982
Velká Británie	27 141	4 116
Ostatní evropské země	24 015	18 762
USA a Kanada	159 689	151 726
Japonsko	59 400	2 840
Ostatní země	<u>20</u>	<u>1</u>
	<u>793 949</u>	<u>784 395</u>
Z toho vklady a dluhopisy:		
ústřední vlády	470 364	414 854
vládní agentury	119 974	164 295
cenné papíry zajištěné dalšími aktivy (pfandbriefs)	52 547	101 488
obchodní banky	35 810	9 832
BIS	<u>12 806</u>	<u>2 626</u>
	<u>691 501</u>	<u>693 095</u>

Geografické rozdělení pasiv

	<u>31. prosince 2009</u>	<u>31. prosince 2008</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Česká republika	746 203	759 008
Země Eurozóny	2 675	1 542
Ostatní evropské země	1	4
USA a Kanada	<u>45 070</u>	<u>23 841</u>
	<u>793 949</u>	<u>784 395</u>

**ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA**  
**PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY**  
**ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2009**

**25 OSTATNÍ PODROZVAHOVÉ POLOŽKY**

<b>Vydané záruky</b>	<u>31. prosince 2009</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2008</u> mil. Kč
Ve prospěch klientů	211	248
Vyplyvající ze Slibu odškodnění (viz bod 27)	156 952	156 954
Za vklady věřitelů IPB (viz bod 27)	196	230
Konsolidace bankovního sektoru – prodej části podniku Agrobanka Praha a. s.	<u>4 000</u>	<u>4 000</u>
<b>Vydané záruky celkem</b>	<b><u>161 359</u></b>	<b><u>161 432</u></b>

Na potenciální ztráty z vydaných záruk ve prospěch klientů byla k 31. prosinci 2009 vytvořena rezerva ve výši 211 mil. Kč (k 31. prosinci 2008: 222 mil. Kč) (viz bod 14).

ČNB netvoří rezervu na případná plnění na záruky vydané v souvislosti s prodejem části podniku Agrobanka Praha a.s., jelikož riziko plnění považuje na základě dosud vznesených nároků a dalších dostupných informací za nevýznamné.

ČNB netvoří rezervu na případná plnění ze Slibu odškodnění ani ze záruky za vklady věřitelů IPB (viz bod 27).

<b>Přijaté záruky</b>	<u>31. prosince 2009</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2008</u> mil. Kč
Od Ministerstva financí ČR v souvislosti se Státní zárukou (viz bod 27)	<u>156 952</u>	<u>156 954</u>
<b>Přijaté záruky celkem</b>	<b><u>156 952</u></b>	<b><u>156 954</u></b>

**Přijaté kolaterály**

Celková výše přijatých kolaterálů v podobě dluhových cenných papírů k 31. prosinci 2009 činila 82 697 mil. Kč (k 31. prosinci 2008: 62 238 mil. Kč).

K 31. prosinci 2009 Banka převzala kolaterály ve výši 35 266 mil. Kč v cizí měně a ve výši 3 455 mil. Kč v souvislosti s reverzními repo operacemi uzavřenými se zahraničními bankami a dále kolaterály ve výši 43 976 mil. v Kč v rámci výměny cenných papírů, neboli reverzních repo operací zvaných „Collateral switch“ uzavřených s tuzemskými bankami (k 31. prosinci 2008: 52 701 mil. v Kč a 9 537 mil. Kč v cizí měně) (viz bod 5 a 6).

**ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA**

**PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY**

**ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2009**

### **Hodnoty převzaté Bankou do správy a úschovy**

Banka v letech 2009 a 2008 nepřevzala do správy žádné finanční hodnoty od třetích osob.

Banka vede v podrozvahové evidenci ostatní hodnoty převzaté do úschovy od klientů a bank, hodnoty ve vlastní úschově a další evidenční hodnoty.

V podrozvahové evidenci Banka dále v evidenčních cenách vede majetek neuvedený v rozvaze, který získala během let v souvislosti s plněním svých funkcí, zejména v oblasti měny. Pro její činnost mají tyto předměty (zejména v podobě realizovaných a nerealizovaných návrhů platidel, platných i neplatných zahraničních i tuzemských platidel či jejich falsifikátů) význam nejen archivní, dokumentační, ale zejména studijní a srovnávací při zajišťování ochrany měny.

## **26 POTENCIÁLNÍ ZÁVAZKY**

ČNB hradí na vrub svých nákladů prokázané a oprávněné provozní náklady Ministerstva financí ČR (do 31. prosince 2007 České Konsolidační Agentury) ve smyslu Dohody o úhradě nákladů na provozní činnost a ztrát z převzatých aktiv vzniklých v souvislosti s realizací Konsolidačního programu uzavřené dne 29. června 2000 ve znění dodatků. V roce 2009 činily tyto náklady 0,2 mil. Kč. V roce 2008 činily tyto náklady 1 mil. Kč. S ohledem na nevýznamnost Banka na tyto závazky netvoří rezervu.

### **Vedené spory**

V souvislosti s transakcemi, které ČNB prováděla v minulosti při výkonu své úlohy podporovat a udržovat stabilitu bankovního sektoru, je proti Bance či třetím osobám vedeno několik soudních a rozhodčích řízení, jejichž negativní výsledek by mohl ovlivnit hospodaření ČNB. Na základě spolupráce s externími právními kancelářemi a na základě vlastního posouzení těchto sporů ČNB považuje za nepravděpodobné, že výsledky těchto sporů budou mít významný dopad na finanční pozici ČNB, a proto na ně není tvořena rezerva.

## **27 KONSOLIDACE BANKOVNÍHO SEKTORU**

### **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



## ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

### PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2009

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 2009 byl zůstatek Záruky za vklady v podrozvaze ČNB 196 mil. Kč (k 31. prosinci 2008: 230 mil. 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 Smlouvu a slib odškodnění (dále jen „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.

Dne 6. listopadu 2002 obdržela ČNB jednostranné závazné prohlášení ČSOB, podle kterého budou veškeré nároky na peněžité 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.

**ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA****PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY****ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2009**

Výši záloh a konečných plnění vyplacených ČSOB a výše budoucích možných plnění ze Slibu odškodnění lze shrnout následujícím způsobem:

	<u>31. prosince 2009</u>	<u>31. prosince 2008</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Celková výše možných plnění ze Slibu odškodnění	160 000	160 000
Výše záloh vyplacených ČSOB (viz bod 8)	-2 629	-2 945
Kurzové rozdíly	-14	-12
Výše konečného plnění vyplaceného ČSOB	<u>-405</u>	<u>-89</u>
Celková výše budoucích možných plnění ze Slibu odškodnění	<u>156 952</u>	<u>156 954</u>

Výši obdržených záloh a plnění ze Státní záruky a nečerpanou výši Státní záruky lze shrnout následujícím způsobem:

	<u>31. prosince 2009</u>	<u>31. prosince 2008</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Přijatá Státní záruka celkem	160 000	160 000
Výše záloh na plnění ze Státní záruky (viz bod 16)	-2 642	-2 956
Výše plnění ze Státní záruky	<u>-406</u>	<u>-90</u>
Nečerpaná výše přijaté Státní záruky (viz bod 25)	<u>156 952</u>	<u>156 954</u>

ČNB netvoří prozatím rezervu na případná plnění ze Slibu odškodnění, protože objem dosud poskytnutých plnění ze Slibu odškodnění, která by nebyla kryta Státní zárukou, byl marginální, 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.

ČNB odmítla poskytnout plnění v souvislosti s případy nároků vznesených ČSOB podle Slibu odškodnění, u nichž ČNB zastává názor, že nejsou odškodnitelné podle Slibu odškodnění.

**ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA**

**PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY**

**ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2009**

## **28 TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI**

Spřízněnými osobami a osobami se zvláštním vztahem k Bance se rozumí členové Bankovní rady, ostatní vedoucí zaměstnanci a osoby jim blízké.

ČNB poskytuje členům bankovní rady a vedoucím zaměstnancům ČNB v souladu s vnitřními předpisy služby vedení vkladových a termínovaných účtů a účelové úvěry, především na financování vlastních bytových potřeb. Zdrojem krytí úvěrů jsou prostředky zvláštního rezervního fondu vytvořeného v minulých obdobích ze zisku Banky. Vedení účtů a úvěry jsou těmto osobám poskytovány za stejných podmínek, za kterých jsou poskytovány i ostatním zaměstnancům Banky.

## **29 NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI**

Na základě rozhodnutí bankovní rady ze dne 3. prosince 2009 byla v ČNB provedena změna metodiky účtování zaměstnaneckých požitků. Počínaje prvním dnem účetního období roku 2010 jsou v souladu s českou účetní legislativou požitky zaměstnanců vyplývající z platné kolektivní smlouvy účtovány na vrub nákladů Banky. Zůstatek účtu sociálního fondu k 1. lednu 2010, jakož i zdroje Banky evidované ve skupině kapitálových fondů, byly převedeny do všeobecného rezervního fondu.

Vedení ČNB nejsou známy žádné další následné události, které by měly významný vliv na účetní závěrku roku 2009.