

**ROČNÍ ZPRÁVA
O VÝSLEDKU HOSPODAŘENÍ
ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY**

2007

V Praze dne 25. března 2008

Doc. Ing. Zdeněk Tůma, CSc.
guvernér České národní banky

VÝROK NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Bankovní radě České národní banky:

- I. Ověřili jsme soulad přiložené Roční zprávy o výsledku hospodaření České národní banky („Zpráva“) s účetní závěrkou České národní banky (dále jen „ČNB“) k 31. prosinci 2007. Za správnost Zprávy je zodpovědné vedení ČNB. Naším úkolem je vydat na základě provedeného ověření stanovisko o souladu Zprávy s účetní závěrkou.

Ověření jsme provedli v souladu s Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. Tyto standardy vyžadují, aby auditor naplánoval a provedl ověření tak, aby získal přiměřenou jistotu, že informace obsažené ve Zprávě, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných souvislostech v souladu s příslušnou účetní závěrkou. Účetní informace obsažené ve Zprávě jsme sesouhlasili s informacemi uvedenými v účetní závěrce k 31. prosinci 2007. Jiné než účetní informace získané z účetní závěrky a z účetních knih ČNB jsme neověřovali. Jsme přesvědčeni, že provedené ověření poskytuje přiměřený podklad pro vyjádření výroku auditora.

Podle našeho názoru jsou účetní informace uvedené ve Zprávě ve všech významných souvislostech v souladu s účetní závěrkou ČNB.

- II. Ověřili jsme též účetní závěrku ČNB k 31. prosinci 2007, která není součástí této zprávy a ke které jsme 29. února 2008 vydali výrok následujícího znění:

„Ověřili jsme přiloženou účetní závěrku České národní banky sestavenou k 31. prosinci 2007 za období od 1. ledna 2007 do 31. prosince 2007, 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 provedeného 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 naplánovat 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 přihlédne 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 2007 a výsledky jejího hospodaření za období od 1. ledna 2007 do 31. prosince 2007 v souladu s účetními předpisy platnými v České republice.“



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



Magdalena Souček
auditor, osvědčení č. 1291

29. února 2008
Praha, Česká republika

<u>Obsah:</u>	strana
I. Úvod.....	1
II. Náklady a výnosy	2
II. 1. Shrnutí – celkově.....	2
II. 2. Oblast měnová	3
II. 3. Oblast emise a správy oběživa	9
II. 4. Oblast provozní	10
III. Aktiva a pasiva.....	13
III. 1. Shrnutí – celkově.....	13
III. 2. Popis věcného obsahu vybraných položek aktiv a pasiv	13
III. 3. Výdaje na pořízení majetku	16
III. 4. Stav rezerv a vlastního kapitálu	19
IV. Rozdělení hospodářského výsledku	20
V. Odvod volného zůstatku zisku do státního rozpočtu.....	21
VI. Vedení účtů a poskytování bankovních služeb právnickým osobám..	22
VII. Závěr	23

Příloha č. 1 - Srovnání nákladů a výnosů ČNB v letech 2007 a 2006

Příloha č. 2 - Přehled aktiv a pasiv ČNB ke konci roku 2007 a 2006

Příloha č. 3 - Vyhodnocení čerpání rozpočtovaných prostředků k 31. prosinci 2007

Příloha č. 4 - Jmenovitý seznam právnických osob podle § 34 odst. 1 zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů

I. Úvod

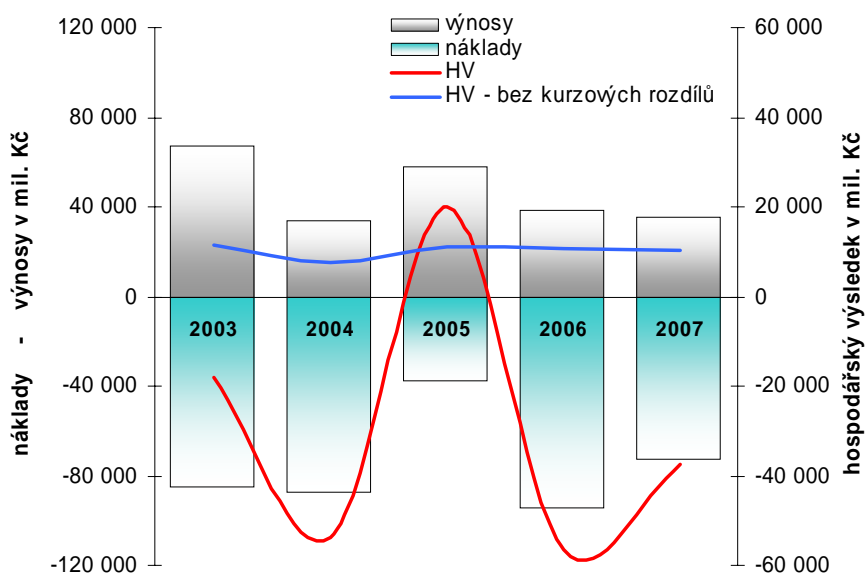
Zákon č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů (v dalším textu Zprávy jen „zákon o ČNB“), ukládá České národní bance, aby do tří měsíců po skončení kalendářního roku předložila Poslanecké sněmovně k projednání roční zprávu o výsledku svého hospodaření. Předkládaná roční zpráva vychází z účetní závěrky za rok 2007 a rozboru výsledku hospodaření.

Správnost roční účetní závěrky byla v souladu se zákonem o ČNB ověřena auditorem - firmou Ernst & Young, Audit & Advisory, s. r. o., člen koncernu - který zároveň ověřil soulad této zprávy s účetní závěrkou.

Hlavním úkolem České národní banky je zajišťování cenové stability. Této prioritě je plně podřízeno provádění měnové politiky, a to bez ohledu na výši dosažených nákladů a výnosů. Měnové operace ČNB se promítají do účetního hospodářského výsledku, který proto i přes snahu centrální banky o hospodárnost není a nemůže být indikátorem vypovídajícím o skutečné kvalitě hospodaření.

V posledních několika letech, kdy byla mimo jiné úspěšně dokončena konsolidace bankovního sektoru, má na hospodářský výsledek ČNB zcela zásadní vliv posilování domácí měny. Ve spojení s objemem devizových rezerv je proto hospodaření banky zatěžováno kurzovými ztrátami. Vzhledem k jejich rozsahu vykazuje ČNB záporný výsledek hospodaření, a to i při zohlednění výnosů dosažených při správě devizových rezerv. V bilanci banky se tak prohlubuje kumulovaná ztráta. Tuto skutečnost, jak již bylo uvedeno, nelze ovšem považovat za relevantní ukazatel stavu hospodaření centrální banky. Vzhledem k povaze kumulované ztráty je možné na ní pohlížet jako na „náklady“ reálné konvergence české ekonomiky.

Graf č. 1 - Vývoj hospodářského výsledku ČNB v letech 2003 - 2007



II. Náklady a výnosy

II. 1. Shrnutí – celkově

Hospodářský výsledek ČNB za rok 2007 skončil ztrátou ve výši 37 507 mil. Kč. Výnosy činily 35 285 mil. Kč a náklady 72 792 mil. Kč.

V měnové oblasti pokleslo v meziročním srovnání záporné saldo nákladů a výnosů o 19 150 mil. Kč, a to především v důsledku nižšího objemu kurzových ztrát o 19 329 mil. Kč. Čisté výnosy ze správy devizových rezerv vzrostly o 3 845 mil. Kč. V důsledku změny úrokových sazeb se zvýšily náklady na sterilizaci a náklady, které ČNB hrađí obchodním bankám z titulu povinných minimálních rezerv. V segmentu klientských operací a konsolidace bankovního sektoru pak bylo dosaženo nižších výnosů.

Záporné saldo nákladů a výnosů za oblast provozní a oblast emise a správy oběživa se meziročně prohloubilo o 272 mil. Kč. Je nutné zdůraznit, že tato skutečnost souvisela především s tím, že v roce 2006 ČNB provedla účetní vypořádání federálních pamětních stříbrných mincí (do výnosů byl zaúčtován jednorázový mimořádný výnos z mincí, které se po ukončení platnosti nevrátily z oběhu). Po očištění o tento vliv záporné saldo nákladů a výnosů za oblast provozní a oblast emise a správy oběživa meziročně pokleslo o 25 mil. Kč.

Přehled o dosažených nákladech a výnosech v roce 2007 v členění podle jednotlivých oblastí hospodaření podává tabulka č. 1 (srovnání nákladů a výnosů ČNB v letech 2007 a 2006 je uvedeno v příloze č. 1).

Tabulka č. 1 - Náklady a výnosy ČNB v roce 2007

	údaje uvedeny v mil. Kč		
	náklady	výnosy	saldo
oblast měnová	70 475	35 132	- 35 343
▪ provádění měnové politiky	12 514	9	- 12 505
▪ správa devizových rezerv ^{*)}	9 772	34 085	24 313
▪ kurzové rozdíly	47 897	232	- 47 665
▪ klientské operace	289	784	495
▪ ostatní operace	3	22	19
oblast emise a správy oběživa	264	58	- 206
oblast provozní	2 053	95	- 1 958
Celkem	72 792	35 285	- 37 507

^{*)} V průběhu roku 2007 vzrostla reálná hodnota cenných papírů v portfoliu ČNB o 8 mld. Kč. V souladu s účetními standardy se zisky, resp. ztráty, z přecenění realizovatelných cenných papírů na reálnou hodnotu nezahrnují do výnosů, resp. nákladů, ČNB, ale jsou vykázány v účetní závěrce jako součást vlastního kapitálu.

II. 2. Oblast měnová

V oblasti měnové jsou evidovány náklady a výnosy související s realizací měnové politiky, správou devizových rezerv, kurzovými rozdíly, konsolidací bankovního sektoru a službami poskytovanými klientům (především státní pokladně).

údaje uvedeny v mil. Kč

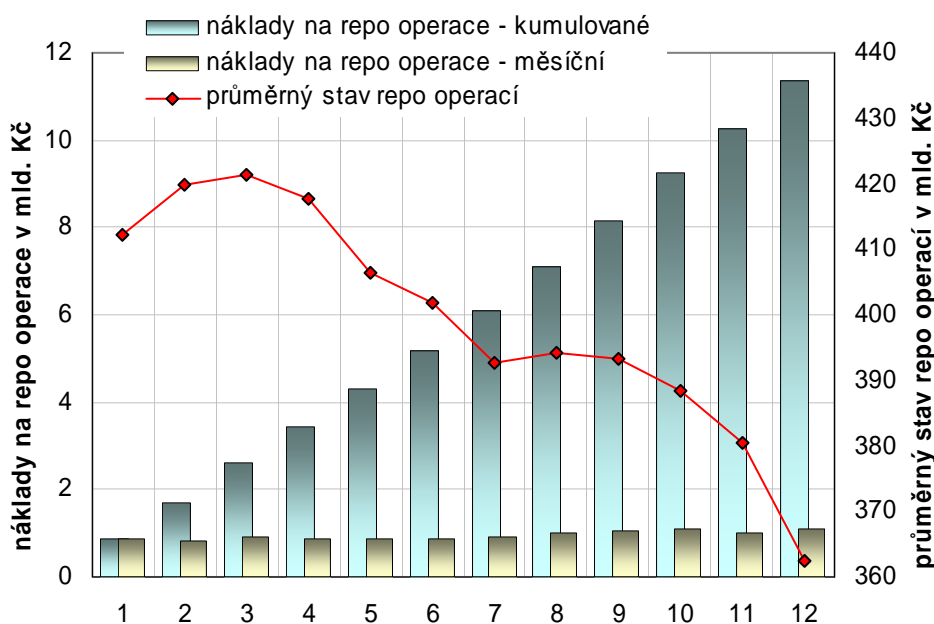
rok	náklady	výnosy	saldo
2007	70 475	35 132	- 35 343
2006	92 235	37 742	- 54 493

II. 2. 1. Provádění měnové politiky

Při realizaci měnové politiky vykázala ČNB v souhrnu záporné saldo nákladů a výnosů ve výši 12 505 mil. Kč.

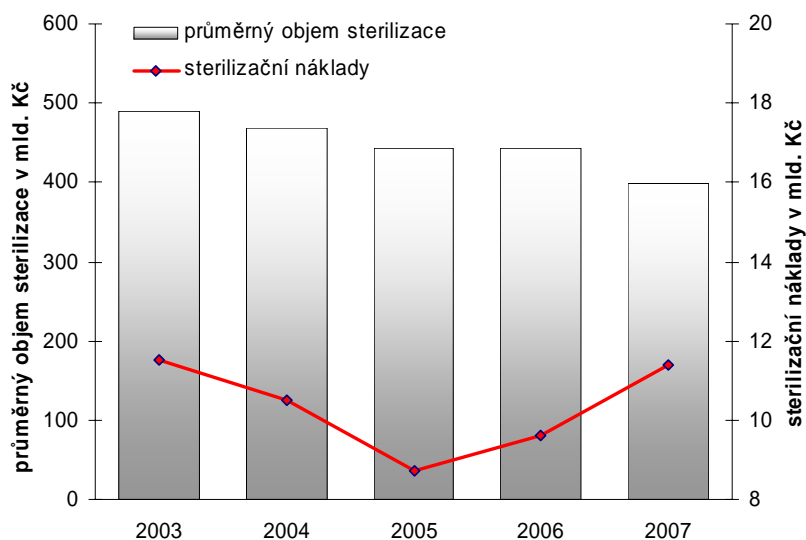
V roce 2007 využívala ČNB shodné měnověpolitické nástroje jako v předchozích letech. Hlavním měnovým nástrojem byly repo operace prováděné formou tendrů. ČNB jimi sterilizovala volnou likviditu obchodních bank. Vývoj průměrného měsíčního objemu sterilizace a realizovaných nákladů z titulu repo operací provedených v roce 2007 zobrazuje graf č. 2.

Graf č. 2 – Sterilizační náklady a objem sterilizace v roce 2007



Náklady na repo operace meziročně vzrostly o 1 767 mil. Kč, a to především v důsledku změny úrokových sazeb. Zvýšení sazeb ovlivnilo nárůst sterilizačních nákladů ČNB v posledních dvou letech. Pozitivní vliv naopak sehrává postupně se snižující objem sterilizace. V roce 2007 bylo v průměru sterilizováno 399 mld. Kč, což představuje meziroční pokles objemu o cca 10 %. Porovnání objemu sterilizace a dosažených nákladů v posledních pěti letech je uvedeno na následující straně v grafu č. 3.

Graf č. 3 – Vývoj sterilizace a sterilizačních nákladů ČNB v letech 2003 - 2007



K úpravě v nastavení základních úrokových sazeb (2T repo sazba, diskontní a lombardní sazba) přistoupila ČNB v roce 2007 celkem čtyřikrát, a to vždy o 0,25 procentního bodu. Úrokové sazby se tak meziročně zvýšily celkem o 1,00 procentní bod. Poslední úprava realizovaná k 30. 11. 2007 stanovila limitní dvoutýdenní repo sazbu na hodnotu 3,50 % p. a., diskontní sazbu na 2,50 % p. a. a lombardní sazbu na 4,50 % p. a.

Nárůst nákladů, který byl do značné míry ovlivněn výše uvedenou úpravou úrokových sazeb, se promítl i do úročení povinných minimálních rezerv bank (PMR). ČNB vyplatila v průběhu roku 2007 obchodním bankám úroky v celkové výši 1,2 mld. Kč, tj. meziroční nárůst o 0,4 mld. Kč. Předepsaný objem PMR stanovený na 2 % ze základny určené pro jejich výpočet (tj. z objemu primárních závazků dané banky, jejichž splatnost nepřevyšuje 2 roky) se nezměnil.

Souběžně s hlavním měnovým nástrojem využívala ČNB i tzv. automatické facility, prostřednictvím kterých si banky do druhého dne likviditu ukládaly nebo čerpaly. Oba nástroje (depozitní facility, resp. marginální zápůjční facility) využívaly obchodní banky v omezené míře a tedy s minimálním dopadem do hospodaření ČNB.

II. 2. 2. Správa devizových rezerv

V této oblasti jsou zahrnuty výnosy a náklady ze správy devizových aktiv a pasiv ČNB. Pro celkovou výši dosažených výnosů je určující objem devizových aktiv, vývoj úrokových sazeb na trzích a devizových kurzů rezervních měn.

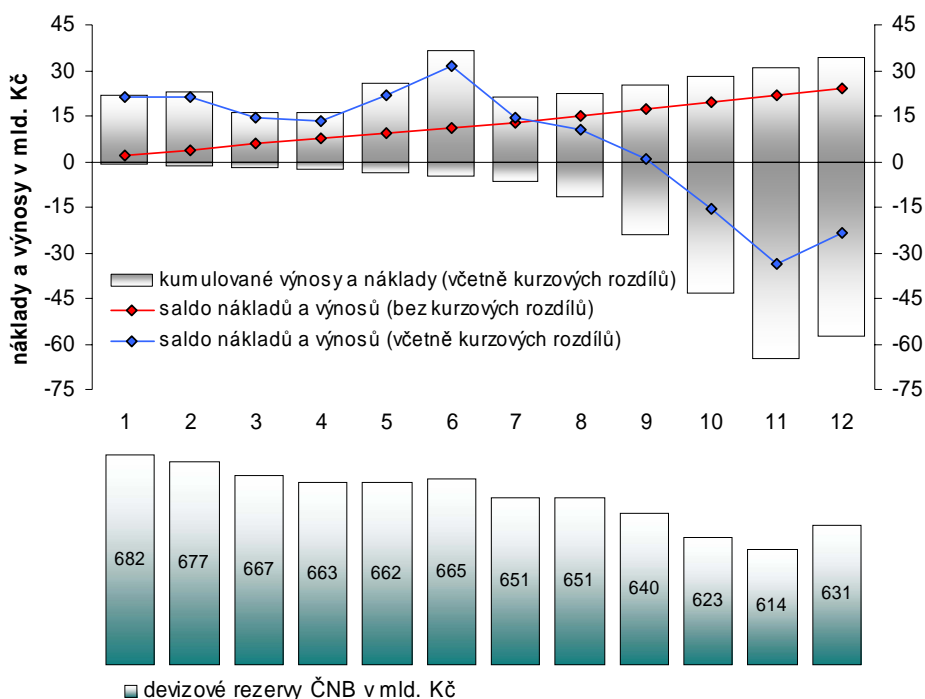
Objem devizových rezerv ČNB činil na konci roku 2007 celkem 23,7 mld. EUR. Rezervy meziročně poklesly o 0,2 miliardy. Vývoj objemu rezerv ovlivnily pohyby kurzu eura vůči dolaru (devizové rezervy ČNB se člení na portfolio eurové a dolarové), dále tržní výnosy a prodeje části těchto výnosů (v roce 2007 ČNB prodala 770 mil. EUR) a také klientské operace, při kterých ČNB na základě dispozice klienta devizy prodává nebo naopak nakupuje.

Korunová hodnota devizových rezerv činila 631 mld. Kč. Vedle výše uvedených faktorů měla na korunovou velikost rezerv vliv ještě změna kurzu koruny vůči oběma rezervním měnám, tj. euru a dolaru.

Výsledek hospodaření v segmentu správy devizových rezerv je ovlivňován tržním vývojem, který byl v roce 2007 poznamenán hypoteční krizí. ČNB zaúčtovala v této oblasti čisté výnosy v celkovém objemu 24 313 mil. Kč, které meziročně vzrostly o 3 845 mil. Kč. Vezmou-li se v úvahu též kapitálové zisky z přecenění cenných papírů zaúčtované v průběhu roku v souhrnné výši 8 221 mil. Kč^{*)}, je možno považovat rok 2007 v oblasti správy devizových rezerv za mimořádně úspěšný, což dokládá i dosažený relativní výnos (vážený průměrný výnos spravovaných portfolií) ve výši 5,72 % p. a., tj. meziroční nárůst o 2,70 procentního bodu.

V souhrnném pohledu, tedy včetně kurzových rozdílů a zisků z přecenění cenných papírů, ČNB vykázala v oblasti správy devizových rezerv záporné saldo nákladů a výnosů v celkové výši cca 15 mld. Kč.

Graf č. 4 – Vývoj měsíčního salda nákladů a výnosů z devizových rezerv ČNB – bez vlivu zisků z přecenění cenných papírů



II. 2. 3. Kurzové rozdílly

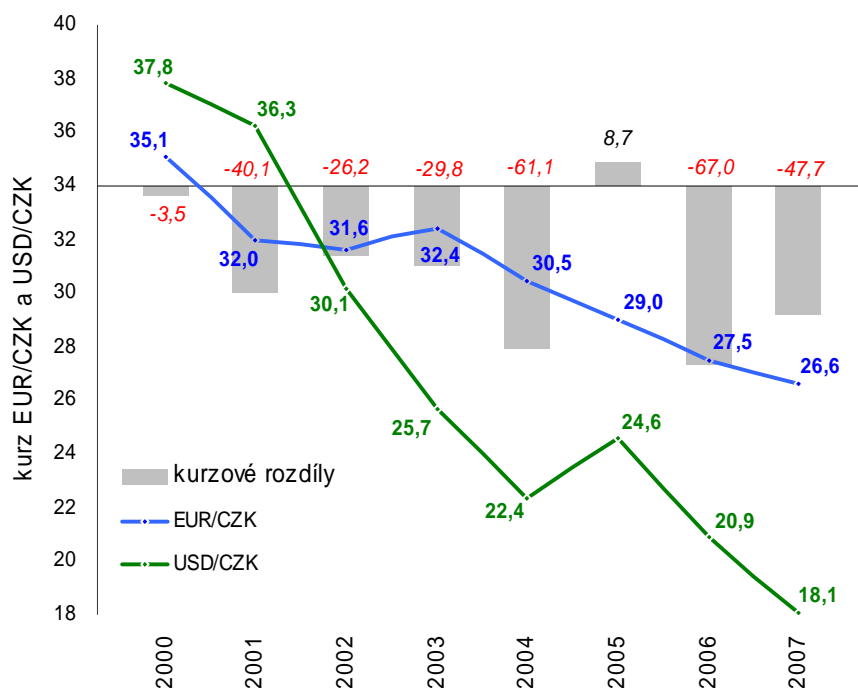
Na konci roku 2007 zaúčtovala ČNB kurzovou ztrátu v souhrnné výši 47 665 mil. Kč. V meziročním srovnání je ztráta o 19 329 mil. Kč nižší. Důvody přetrvávajících kurzových ztrát jsou stále stejné – vysoký objem devizových rezerv a pokračující konvergence, tj. přibližování domácí ekonomické úrovně úrovní vyspělých států, která se projevuje i apreciací domácí měny. Pokud bude tento stav zachován i v následujících letech, bude hospodaření ČNB nadále zatěžováno kurzovými vlivy.

Domácí měna v roce 2007 posílila vůči oběma hlavním rezervním měnám. Vzhledem k euru posílila z hodnoty 27,495 Kč na 26,620 Kč na konci roku 2007, vůči

^{*)} V návaznosti na účetní postupy ČNB pravidelně přeceňuje cenné papíry držené ve svém portfoliu na jejich reálnou tržní hodnotu. Zisky, resp. ztráty, plynoucí z přecenění realizovatelných cenných papírů jsou v souladu s účetními postupy evidovány na kapitálových účtech, tedy mimo výsledek banky. Do výnosů nebo nákladů vstupují až při vypořádání konkrétního cenného papíru.

dolaru došlo k apreciaci z hodnoty 20,876 Kč na 18,078 Kč. Objem kurzových rozdílů ovlivňujících hospodářský výsledek banky je uveden v grafu č. 5 v kontextu vývoje měnového kurzu koruny.

Graf č. 5 - Vývoj kurzových rozdílů v letech 2000 - 2007



Poznámka: Pro výši dosažených kurzových rozdílů je rozhodující objem devizových aktiv a pasiv ČNB a dále pak hodnota kurzu na konci předchozího roku ke kurzu platnému na konci účetního období, tedy k 31. prosinci příslušného roku. S ohledem na to, že ČNB má otevřenou devizovou pozici (tj. výraznou převahu devizových aktiv nad devizovými pasivy z titulu držby devizových rezerv), posilování koruny generuje kurzovou ztrátu. Oslabování koruny naopak generuje kurzový zisk.

II. 2. 4. Klientské operace

Oblast zahrnuje přijaté a placené poplatky a úroky, které ČNB účtuje při operacích se svými klienty a při poskytování služeb v rámci mezibankovního platebního styku a evidence a vypořádání obchodů s krátkodobými dluhopisy.

K 31. prosinci 2007 bylo dosaženo kladné saldo nákladů a výnosů ve výši 495 mil. Kč. Výnosy zaúčtovala ČNB v celkovém objemu 784 mil. Kč, a to především z operací realizovaných s cizí měnou (331 mil. Kč), z provádění mezibankovního zúčtování a služeb souvisejících s evidencí a vypořádáním obchodů s krátkodobými dluhopisy (146 mil. Kč), ze zajišťování zahraničního platebního styku (179 mil. Kč) a za vedení účtů státní pokladny (110 mil. Kč). Za přístup do Centrálního registru úvěrů, jehož je ČNB provozovatelem, byly vyměřeny poplatky ve výši 8 mil. Kč.

Meziročně se celková výše výnosů obsažených v klientských operacích výrazně snížila, neboť v roce 2006 ČNB v souladu se smlouvou upravující řešení kurzových dopadů přílivu kapitálu z privatizace státního majetku zaúčtovala jednorázové poplatky z konverze devizového depozita MF ČR (jednalo se o zbývající část privatizačních příjmů z prodeje Českého Telecomu, a. s.).

Do nákladů zaúčtovala ČNB celkem 289 mil. Kč. Jednalo se především o úroky z finančních prostředků klientů uložených na účtech vedených centrální bankou. Největší objem úroků byl vyplacen MF ČR (252 mil. Kč).

II. 2. 5. Ostatní operace

Ostatní operace ovlivnily hospodaření banky kladným saldem nákladů a výnosů ve výši 19 mil. Kč. V minulosti vykazovala ČNB v této skupině především náklady a výnosy, které vynaložila na program konsolidace bankovního sektoru. Tento program byl prakticky završen a případné budoucí potencionální náklady, pramenící z nedořešených kauz, má ČNB kryty opravnými položkami, vydanou Státní zárukou nebo není možné jejich výši v současné době odhadnout, a proto na ně není tvořena rezerva. Objem opravných položek banka průběžně aktualizuje, a to na základě změny odhadu návratnosti těchto aktiv v důsledku splátek dluhů bank v likvidaci a částečného rozvrhového uspokojení ČNB v průběhu konkurzních řízení.

Jednou z neuzavřených kauz je i problematika IPB, a. s. Vzhledem k jejímu významu, který do značné míry souvisí s rozsahem budoucího možného plnění, lze její vývoj zrekapitulovat následovně. V červnu 2000 vyhlásila ČNB nucenou správu v IPB, a. s., a následně vydala pro věřitele IPB, a. s., záruku za závazky vyplývající z přijatých vkladů a vydaných dluhopisů, včetně příslušných úroků evidovaných v účetnictví IPB, a. s., ke dni 16. června 2000. Výše záruky za vklady je v účetnictví ČNB pravidelně aktualizována podle skutečné výše závazků s tím, že na konci roku 2007 činila 268 mil. Kč.

Po prodeji IPB, a. s., uzavřela ČNB Smlouvu a slib odškodnění, ve které se neodvolatelně a bezpodmínečně zavázala uhradit Československé obchodní bance, a. s. (dále „ČSOB“), určité škody související s převzetím IPB, a. s. V návaznosti na to vydala vláda České republiky záruku ve prospěch ČNB k pokrytí ztrát vyplývajících ze Smlouvy a slibu odškodnění. Státní záruka pokrývá pouze škody, které mohou ČNB vzniknout v důsledku odškodnění ČSOB za ztráty (škody) vyplývající z neevidovaných závazků IPB, a. s., převzatých ČSOB.

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

Do 31. prosince 2007 ČNB poskytla ČSOB v souvislosti se Smlouvou a slibem odškodnění zálohy ve výši 2 943 mil. Kč (poskytnutá záloha neovlivnila hospodářský výsledek ČNB) a konečná plnění ve výši 39 mil. Kč. Cizoměnová část vyplacených záloh se v důsledku posílení domácí měny snížila o 12 mil. Kč. Celková výše budoucích možných plnění ze Smlouvy a slibu odškodnění tak činila 157 006 mil. Kč. V návaznosti na vystavenou Státní záruku obdržela ČNB od MF ČR zálohy a konečná plnění ze záruky.

ČNB prozatím netvoří rezervu na případná plnění ze Smlouvy a slibu odškodnění, protože objem dosud poskytnutých plnění ze Smlouvy a 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.

II. 3. Oblast emise a správy oběživa

Náklady evidované v oblasti emise a správy oběživa jsou dány zejména rozsahem dodávek nově tištěných bankovek od Státní tiskárny cenin Praha a mincí ražených v Jablonex Group, a. s. (Divize Česká mincovna). Množství nakupovaných bankovek a mincí je stanoveno emisním plánem. Výroba a dodací podmínky vycházejí ze smluv uzavřených s dodavateli.

údaje uvedeny v mil. Kč

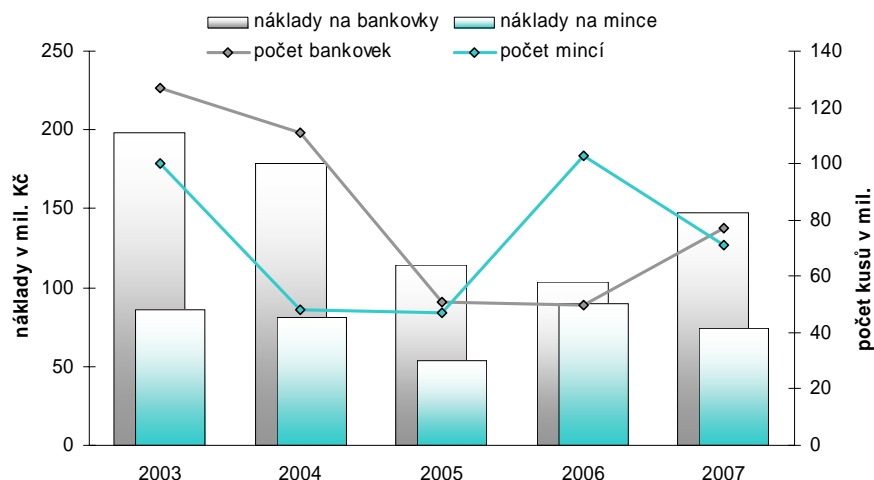
rok	náklady	výnosy	saldo
2007	264	58	- 206
2006	194	329	135

V roce 2007 odebrala ČNB celkem 77 mil. kusů bankovek, za což zaplatila 147 mil. Kč. Za dodávku mincí z obecného kovu, stříbrných a zlatých pamětních mincí ČNB zaplatila 74 mil. Kč. Z toho 37 mil. Kč banka uhradila za dodávku mincí z obecného kovu v objemu 70 mil. kusů. Finanční prostředky vynaložené na přípravu a ochranu platidel (vývoj nových ochranných prvků) činily 43 mil. Kč.

Celková výše nákladů na bankovky a mince meziročně vzrostla o 70 mil. Kč. V porovnání s rokem 2006 nakoupila ČNB větší počet bankovek, takže náklady vzrostly o 56 mil. Kč. Počet odebraných mincí naopak klesl a s ním i náklady o 15 mil. Kč. V souvislosti s finalizací projektu inovace českých bankovek, přípravou výroby a zhotovením provozních nátisků vzrostly náklady na ochranu platidel o 29 mil. Kč. Důvodem vyšších meziročních nákladů je trvalé zvyšování objemu peněz v oběhu a nutnost doplnění v minulosti snížených zásob centrální banky v souvislosti s tehdy předpokládaným datem zavedení eura v ČR.

Výnosy v oblasti emise a správy oběživa činily 58 mil. Kč a souvisely především s prodejem numismatického materiálu ve výši 47 mil. Kč (prodej pamětních stříbrných a zlatých mincí). Další výnosy plynuly z poplatků přijatých od bank při skládání a výběru hotovostí (10 mil. Kč) a z tržeb za pořádání odborných školení (1 mil. Kč). Meziroční pokles celkových výnosů ovlivnil jednorázový výnos, zaúčtovaný v roce 2006 po ukončení výměny federálních stříbrných pamětních mincí, neboť část emitovaných mincí (v nominálním objemu 297 mil. Kč) se nevrátila z oběhu.

Graf č. 6 - Vývoj nákladů ČNB na nákup českých peněz v letech 2003 – 2007



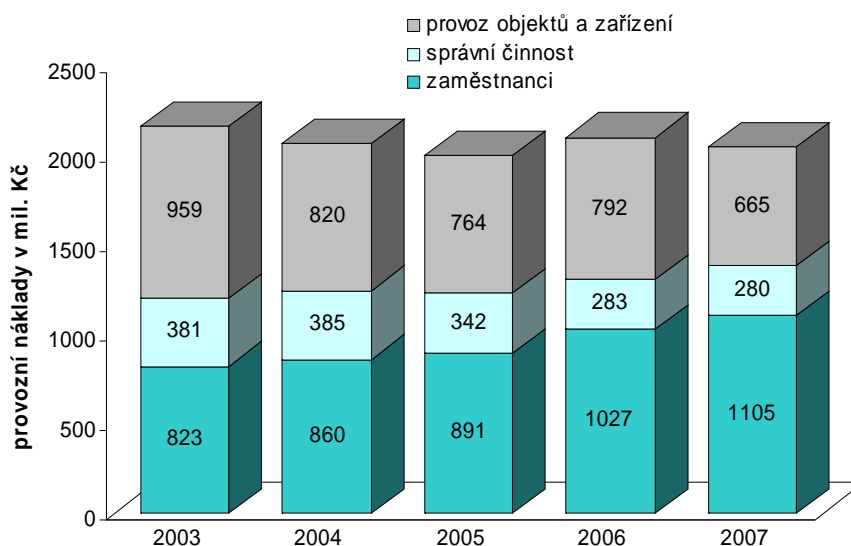
II. 4. Oblast provozní

Hospodaření ČNB v oblasti provozní skončilo v roce 2007 celkovým záporným saldem ve výši 1 958 mil. Kč.

Rok	údaje uvedeny v mil. Kč		
	náklady	výnosy	saldo
2007	2 053	95	- 1 958
2006	2 107	80	- 2 027

Provozní náklady a výnosy byly sledovány v členění podle účelovosti vynaložených prostředků. Vývoj celkového objemu provozních nákladů v letech 2003 až 2007, včetně jejich vnitřní struktury, je uveden v následujícím grafu.

Graf č. 7 - Porovnání provozních nákladů v letech 2003 - 2007



Poznámka: Náklady na správní činnost realizované v letech 2003 až 2007 jsou v grafu č. 6 očištěny o vliv tvorby opravných položek vytvořených ČNB k provozním pohledávkám.

Meziročně došlo ke snížení záporného salda nákladů a výnosů oblasti provozní, přičemž celkový objem nákladů v roce 2007 oproti roku 2006 poklesl a objem výnosů naopak vzrostl.

V roce 2007 došlo především k nárůstu nákladů na zaměstnance (o 78 mil. Kč), a to zejména v souvislosti s nárůstem mezd a odvodem povinně hrazeného pojistného.

Ve správní činnosti (očištěné o vliv tvorby opravných položek k provozním pohledávkám) a provozu objektů a zařízení bylo proti roku 2006 dosaženo výrazného snížení nákladů (o 130 mil. Kč), což bylo ovlivněno zejména nižším objemem odpisů majetku, sníženými náklady na opravu a údržbu a placené nájemné a menším rozsahem nakupovaných služeb.

II. 4. 1. Zaměstnanci

Náklady na zaměstnance, které zahrnují mzdové náklady, zákonné odvody pojistného, náklady na vzdělávání a sociální náklady v oblasti zdravotní péče a stravování, dosáhly v roce 2007 objemu 1 105 mil. Kč a oproti předchozímu roku vzrostly o 7,6 %.

Na mzdách a odstupném při skončení pracovního poměru bylo zaměstnancům ČNB a dále v rámci dohod o pracovní činnosti a dohod o provedení práce externím zaměstnancům celkem vyplaceno 773 mil. Kč, tj. o 7,2 % více než v roce 2006. Průměrná měsíční mzda v přepočtu na plně zaměstnané osoby dosáhla výše 43 441 Kč. Meziroční nárůst průměrné mzdy činil 6,4 %. Na konci roku 2007 bylo v ČNB zaměstnáno 1 474 osob, tj. o 14 osob méně než na konci roku 2006.

Členům bankovní rady byly v roce 2007 vyplaceny mzdy v tomto objemu:

	Hrubá mzda v Kč ¹⁾	Čistá mzda v Kč ²⁾
Zdeněk Tůma	4 157 202	2 537 507
Luděk Niedermayer	3 638 621	2 222 951
Miroslav Singer	3 525 354	2 149 558
Mojmír Hampl	2 938 139	1 810 665
Robert Holman	2 955 356	1 822 409
Pavel Řežábek	2 955 792	1 810 668
Vladimír Tomšík	2 924 589	1 784 902

¹⁾ Hrubá mzda zahrnuje základní mzdu, tarifní zvýšení (25 % základní mzdy), náhrady mezd za dovolenou, odměny za výsledky práce a mzdové zvýhodnění za práci ve dnech pracovního klidu.

²⁾ Čistá mzda je hrubá mzda po odečtení pojistného na veřejné zdravotní pojištění, pojistného na sociální zabezpečení, příspěvku na státní politiku zaměstnanosti a daně z příjmu a připočtení slevy na dani na poplatníka a na vyživované dítě.

Odvody zákonného pojistného (tj. pojistného na veřejné zdravotní pojištění, pojistného na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti a pojistného na zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání) a sankčního odvodu za nesplnění povinného podílu osob se změněnou pracovní schopností na celkovém počtu zaměstnanců dosáhly částky 275 mil. Kč. Ostatní sociální náklady činily 23 mil. Kč. Největší část z nich (17 mil. Kč) představovaly příspěvky poskytnuté zaměstnancům na jejich životní a penzijní připojištění.

Na vzdělávání zaměstnanců bylo vynaloženo 34 mil. Kč. Prostředky byly vynaloženy na kurzy a semináře pořádané v zahraničních centrálních bankách a v jiných zahraničních finančních institucích a na dlouhodobé studijní pobyty v zahraničí, v tuzemsku pak na jazykovou výuku, na kurzy informačních technologií pro specialisty i uživatele, na vysoce odborné a specializované finanční a ekonomické kurzy a na další vzdělávací programy, zejména kurzy komunikačních dovedností.

II. 4. 2. Správní činnost

Náklady a výnosy realizované ve správní činnosti se vztahují ke konkrétní činnosti jednotlivých organizačních útvarů ústředí, poboček ČNB a nákladů spojených s činností Finančního arbitra České republiky. Jedná se např. o náklady za nakupované služby, telekomunikační poplatky, cestovné (zejména pracovní cesty spojené s pravidelnými zasedáními v rámci ESCB), spotřebu potravin pro závodní stravování, spotřebu tiskopisů a kancelářských potřeb a reprezentaci. Kromě výše uvedených nákladů se do správní činnosti promítá též tvorba opravných položek k provozním pohledávkám a odpisy pohledávek.

Správní náklady dosáhly celkové výše 283 mil. Kč. Po očištění vlivu tvorby opravných položek k provozním pohledávkám dosáhl celkový objem správních nákladů

280 mil. Kč. Ve srovnání s obdobně očištěnými správními náklady roku 2006 byl zaznamenán celkový meziroční pokles o 3 mil. Kč.

Správní činnost v roce 2007 ovlivnil zejména pokles nákladů za služby podpory SW (snížení nákladů spojených s technickou správou systému). Oproti tomu byly vyšší náklady u nakupovaných služeb od externích dodavatelů (jednalo se především o služby právní).

Výnosy ze správní činnosti byly zaúčtovány v celkové výši 71 mil. Kč, přičemž nejrozsáhlejší objem (43 mil. Kč) tvořily výnosy související s činností dohledu nad finančními trhy (zejména správní poplatky za registraci zprostředkovatelů pojišťovacích služeb).

II. 4. 3. Provoz objektů a zařízení

Náklady na provoz objektů a zařízení zahrnují zejména odpisy hmotného a nehmotného majetku, opravy a údržbu majetku, spotřebu energie a paliv a spotřebu provozního materiálu.

Uvedené náklady dosáhly 665 mil. Kč, přičemž 480 mil. Kč z tohoto objemu tvořily odpisy. Celkový objem nákladů na provoz objektů a zařízení se oproti roku 2006 snížil o 127 mil. Kč. K poklesu došlo zejména u odpisů majetku, kde se projevil vyšší stupeň odepsanosti majetku, zejména výpočetní techniky včetně software. Nižší náklady byly vykázány rovněž u oprav a údržby informačních technologií a zabezpečovacích prostředků a u nájemného budov a jejich částí. Ostatní náklady se pohybovaly přibližně na úrovni roku 2006.

Dosažené výnosy činily 24 mil. Kč a tvořily je zejména tržby za přijaté nájemné (18 mil. Kč) a za prodej majetku.

Konzistentnost údajů roční zprávy o výsledku hospodaření ČNB s účetní závěrkou, resp. s rozpočtem ČNB

Struktura nákladů a výnosů používaná v tomto materiálu je v porovnání se strukturou účetní závěrky v některých případech odlišná, přičemž celková suma nákladů a výnosů ČNB je v obou případech shodná. Důvodem odlišné struktury je skutečnost, že z hlediska hospodaření ČNB jsou jednotlivé položky nákladů a výnosů sledovány a hodnoceny podle účelu vynakládaných prostředků, což umožňuje snadnější orientaci z hlediska řízení jednotlivých činností, zatímco výkaz zisků a ztrát poskytuje přehled o dosažených nákladech a výnosech z pohledu druhového.

Vedle hospodářského výsledku vyhodnocuje Česká národní banka i plnění rozpočtu ČNB, který je zaměřen na podrobné sledování finančních výdajů v oblasti provozu a pořízení majetku. Tím má ČNB vytvořenou další informační základnu, kterou využívá ke svému vnitřnímu finančnímu řízení, tedy nejen pro sledování vývoje jednotlivých položek za celou banku, ale také podle jednotlivých organizačních útvarů ČNB. Výhodou této informační soustavy je také to, že umožňuje operativně sestavit potřebnou strukturu dat a reagovat tak na aktuální potřebu ČNB. Struktura a výše jednotlivých položek rozpočtu ČNB je proto odlišná od struktury účetních nákladů, které jsou zaměřeny spíše na vykazovací povinnost vůči externím subjektům (do rozpočtu ČNB se nepromítají např. odpisy ani vlivy časového rozlišení).

Vyhodnocení čerpání rozpočtovaných prostředků k 31. prosinci 2007 podle souhrnných položek výdajů na provoz (tj. porovnání dosažené skutečnosti se stanoveným rozpočtem ČNB) je obsahem přílohy č. 3.

III.

Aktiva a pasiva

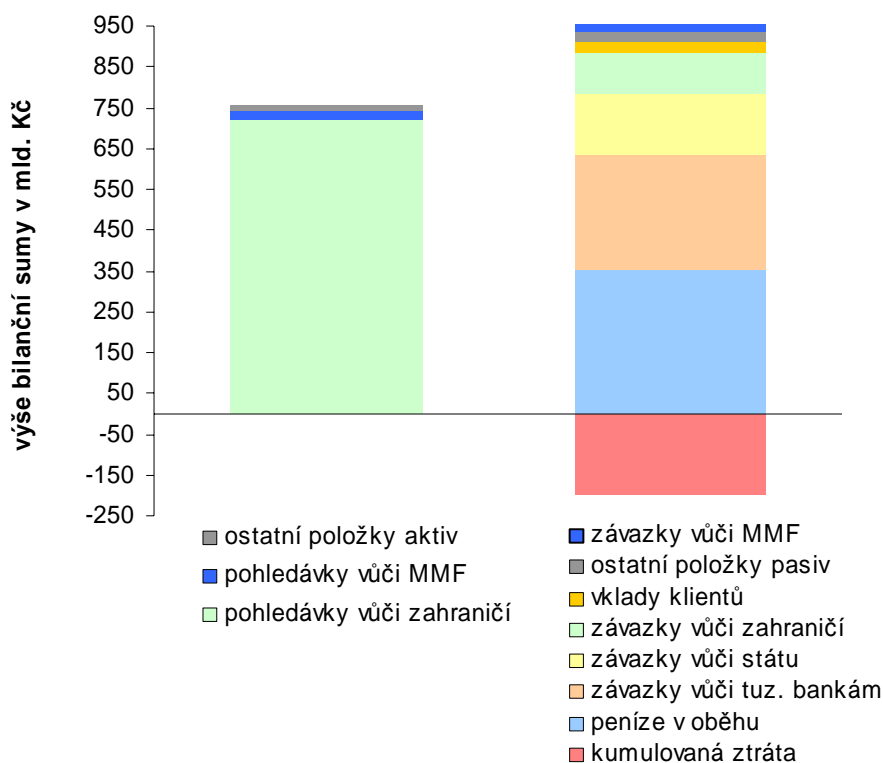
III. 1. Shrnutí – celkově

Celková bilanční suma ČNB ke konci roku 2007 činila 757 mld. Kč, což je meziroční pokles o 13 mld. Kč. V aktivech klesly především pohledávky vůči zahraničí a pohledávky vůči tuzemským bankám. V pasivech se pak prohloubila kumulovaná ztráta z hospodaření banky, snížily se závazky vůči tuzemským bankám a vzrostl objem peněz v oběhu.

Z hlediska struktury bilance ČNB tvořily v aktivech 95% podíl pohledávky vůči zahraničí – tedy devizové rezervy ČNB. Převažující objem pasiv pak tvořily peníze v oběhu a závazky vůči tuzemským bankám, které v souhrnu zaujímaly 84% podíl na celkové bilanční sumě.

Přehled absolutních hodnot jednotlivých položek aktiv a pasiv ČNB na konci roku 2007 a 2006 je uveden v příloze č. 2.

Graf č. 8 - Struktura aktiv a pasiv ČNB k 31. prosinci 2007



III. 2. Popis věcného obsahu vybraných položek aktiv a pasiv

III. 2. 1. Aktiva

Pohledávky vůči zahraničí představují souhrn prostředků vložených do cizoměnových cenných papírů, prostředků uložených na termínovaných vkladech u bank v zahraničí nebo na nostro účtech u korespondenčních bank a valut v držení ČNB. Údaje jsou vykazovány po přecenění na reálnou hodnotu včetně naběhlého úrokového výnosu.

Z celkového objemu pohledávek ve výši 720 mld. Kč tvořily 93% podíl cenné papíry (dluhopisy). Zbývající část představovaly termínované vklady, prostředky vložené do reverzních repo operací, běžné účty a zásoby valut na pokladnách. Pohledávky vůči zahraničí meziročně poklesly o 9 mld. Kč. Korunovou hodnotu pohledávek vůči zahraničí ovlivnil zejména pohyb měnových kurzů rezervních měn, tržní výnos z investičních aktivit, odprodej výnosů z předchozích období a dále pak provádění klientských operací.

Pohledávky vůči MMF představují členský podíl a prostředky uložené nad rámec členského podílu. Celková výše pohledávek na konci roku 2007 činila 24 mld. Kč, což je meziroční pokles o 2 mld. Kč realizovaný v důsledku kurzových rozdílů.

Ostatní položky aktiv dosáhly celkové výše 13 mld. Kč. V této skupině jsou agregována zbývající aktiva ČNB. Jedná se o následující bilanční položky (setříděné podle výše objemu):

- ostatní aktiva ve výši 6 mld. Kč (jedná se např. o zálohu poskytnutou v souvislosti se Slibem odškodnění, akcie BIS, podíl na kapitálu ECB),

- hmotný a nehmotný majetek ČNB v zůstatkové ceně 6 mld. Kč,

- zlato ve výši 0,8 mld. Kč. Jedná se o zlaté rezervy v podobě raženého nebo neraženého zlata ve správě ČNB. Zlato je v účetnictví ČNB dosud oceněno historickou cenou (jeho tržní hodnota k 31. prosinci 2007 činila 6 432 mil. Kč). Při vstupu do Eurosystemu by mělo být zlato podle metodiky ECB přeceněno na tržní cenu,

- pohledávky vůči klientům ve výši 0,1 mld. Kč vykazují stav úvěrů poskytnutých klientům a úvěrů převzatých v souvislosti s konsolidací bankovního sektoru. Zůstatek bilanční položky tvoří pouze úvěry poskytnuté zaměstnancům banky. Pohledávky související s konsolidací bankovního sektoru jsou plně kryty opravnými položkami,

- pohledávky vůči tuzemským bankám ve výši 9 mil. Kč. Jedná se o úvěr poskytnutý tuzemské bance z prostředků Evropské investiční banky.

III. 2. 2. Pasiva

Peníze v oběhu představují závazek emisní banky z titulu vydaných bankovek a mincí, které se nacházejí u bank a u nebankovní veřejnosti. Celková výše peněz v oběhu činila 354 mld. Kč, z toho připadalo na vydané bankovky 345 mld. Kč a na mince v oběhu 9 mld. Kč. Bilanční položka meziročně vzrostla o 33 mld. Kč.

Závazky vůči tuzemským bankám zahrnují závazky ČNB z titulu repo operací, povinných minimálních rezerv bank a ostatních vkladů tuzemských bank. Na konci roku 2007 evidovala banka závazky v celkovém objemu 279 mld. Kč, což byl 37% podíl na celkovém objemu pasiv ČNB. Na konci roku se celková výše závazků snižuje, neboť volnou likviditu bankovního sektoru odčerpává i MF ČR pro potřebu krytí schodku běžného hospodaření státní pokladny. V průběhu roku je proto celková výše závazků z titulu repo operací výrazně vyšší. Z celkového objemu závazků vůči tuzemským bankám připadlo na repo operace s poukázkami ČNB 242 mld. Kč a na povinné minimální rezervy bank 21 mld. Kč. Závazky ČNB z titulu povinných minimálních rezerv vyjadřují pouze hodnotu evidovanou v účetních výkazech k 31. prosinci 2007. Předepsaná výše povinných minimálních rezerv pro banky se v průběhu roku 2007 pohybovala reálně v rozmezí 37 až 42 mld. Kč, což byl objem vyplývající ze způsobu výpočtu povinných minimálních rezerv během udržovacího období.

Závazky vůči zahraničí činily 97 mld. Kč a meziročně vzrostly o 16 mld. Kč. Věcně se jedná především o repo operace prováděné v rámci správy devizových rezerv. Dále je zde evidován úvěr od Evropské investiční banky. Z tohoto zdroje ČNB poskytla cizoměnový úvěr Komerční bance Praha, a. s. Přijatý a poskytnutý úvěr má stejnou výši a dobu splatnosti.

Závazky vůči MMF byly evidovány v objemu 22 mld. Kč a souvisely s přijatými vklady MMF a účty pro zúčtování transakcí podle pokynů MMF.

ČNB jako banka státu 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 rovněž provádí běžné bankovní služby. Zůstatky většiny těchto účtů jsou napojeny na souhrnný účet státní pokladny a bilanční položka **závazků vůči státu** tak představuje prostředky uložené v centrální bance. Na konci roku 2007 dosáhly závazky celkem 152 mld. Kč, tj. 20 % celkového objemu pasiv ČNB. Objemově nejvýznamnější položkou byl souhrnný účet běžného hospodaření státní pokladny ve výši 133 mld. Kč, účty Národního fondu Evropských společenství 15 mld. Kč a státní fondy ve výši 4 mld. Kč. Na přelomu roku se celková výše závazků zvyšuje. Důvodem je nárůst objemu likvidních prostředků státní pokladny, které jsou určeny na pokrytí schodku starého a nového roku na souhrnném účtu běžného hospodaření státní pokladny. V meziročním srovnání vzrostly závazky vůči státu o 33 mld. Kč.

Vklady klientů, tj. především vklady mimorozpočtových prostředků organizačních složek státu, které nejsou součástí souhrnného účtu státní pokladny, a vklady ostatních nebankovních subjektů, byly evidovány ve výši 30 mld. Kč. Meziročně jejich výše poklesla o 10 mld. Kč, a to zejména na termínovaném vkladu bývalého Fondu národního majetku, kde byly uloženy prostředky z privatizace.

Celková výše kumulované ztráty ČNB (tj. **ztráta z předchozího období a ztráta za účetní období**) činila 200 mld. Kč.

V **ostatních položkách pasiv** jsou agregována zbývající pasiva ČNB:

- rezervy, fondy, základní kapitál ČNB a oceňovací rozdíly dosáhly na konci roku v souhrnu 16 mld. Kč. Meziročně nárůst ovlivnilo především zvýšení oceňovacích rozdílů k cenným papírům,

- zbývající část ve výši 5 mld. Kč tvořila ostatní pasiva (z hlediska objemu se jedná především o zálohy přijaté od MF ČR v souvislosti se Slibem odškodnění a finanční zdroje EU a závazky vůči Evropskému společenství).

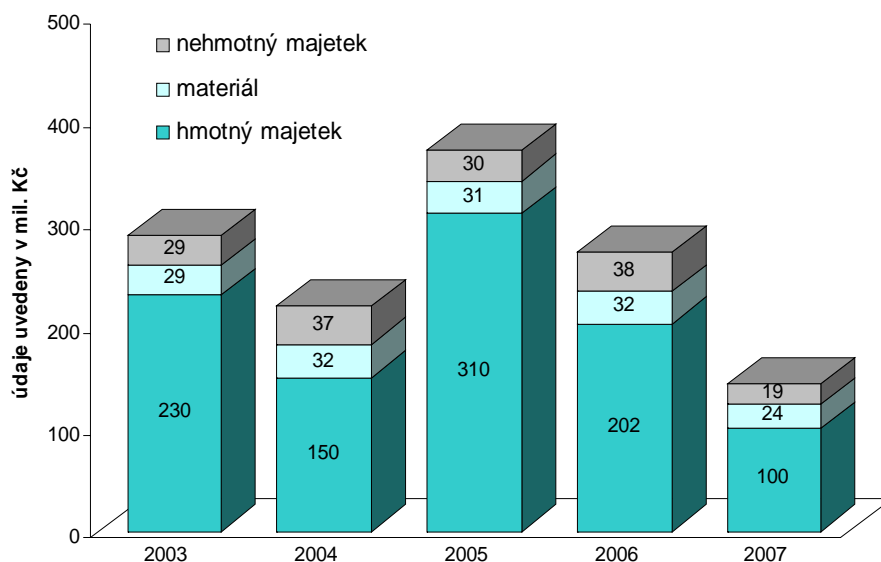
III. 3. Výdaje na pořízení majetku

V roce 2007 bylo na pořízení majetku čerpáno 143 mil. Kč, tj. o cca 47 % méně než v roce 2006. Snížení výdajů se projevilo ve všech oblastech pořizování majetku (hmotného, nehmotného i materiálu).

V oblasti výdajů na pořízení hmotného majetku došlo v roce 2006 k ukončení další fáze obměny techniky pro zpracování hotovostí na pobočkách ČNB a k dokončení výstavby záložního pracoviště. To byl hlavní důvod, proč bylo čerpání v roce 2007 v této oblasti o cca 50 % nižší, tj. absolutně o 102 mil. Kč. V oblasti pořízení nehmotného majetku pak bylo dosaženo nižšího čerpání o 19 mil. Kč a u výdajů na nákup materiálu o 8 mil. Kč.

V následujícím grafu jsou pro srovnání uvedeny realizované výdaje na pořízení majetku v letech 2003 až 2007.

Graf č. 9 - Výdaje na pořízení majetku v letech 2003 - 2007



Vyhodnocení čerpání rozpočtovaných prostředků k 31. prosinci 2007 (tj. porovnání dosažené skutečnosti se stanoveným rozpočtem ČNB) je obsahem přílohy č. 3.

III. 3. 1. Výdaje na pořízení hmotného majetku

Výdaje na pořízení hmotného majetku dosáhly v roce 2007 částky 100 mil. Kč.

Z hlediska objemu bylo nejvíce finančních prostředků vynaloženo v oblasti techniky pro úschovu, manipulaci a zpracování hotovostí, a to 25 mil. Kč. Prostředky byly použity především na úhradu zálohy na dodávku 2 ks strojů pro počítání a zpracování bankovek pro pobočku ČNB Praha.

Na pořízení výpočetní techniky - HW bylo proinvestováno 23 mil. Kč, které byly převážně použity na obnovu standardních PC, rozšíření kapacity SAN (úložiště dat) a obnovu serverů. Dále prostředky sloužily na obnovu tiskáren, notebooků, pracovních stanic a na pokrytí dalších drobnějších akcí.

Výdaje do oblasti staveb, budov a pozemků představovaly objem 22 mil. Kč. Uvedená částka byla čerpána na proplacení části zádržného za dodávku stavebních prací a za dodávku a montáž technologických zařízení pro záložní pracoviště ČNB Praha - Zličín, na instalaci předokenních zastiňovacích rolet a úpravy elektrické požární signalizace v objektu ústředí. Dále byla z uvedené částky pokryta řada drobnějších stavebních a technologických akcí jak v objektu ústředí, tak i na pobočkách.

Na oblast zabezpečovacího zařízení bylo vynaloženo 20 mil. Kč. Byla provedena modernizace a nutné rozšíření kamerových bezpečnostních systémů a doplnění mechanických a elektromechanických bezpečnostních systémů v budovách ústředí i poboček ČNB.

V průběhu roku byla pořízena tři osobní vozidla a jedno užitkové vozidlo celkem za 4 mil. Kč, nábytek a doplňkové zařízení interiérů za 3 mil. Kč, kancelářská technika a ostatní hmotný majetek celkově za 2 mil. Kč a komunikační technika za 1 mil. Kč.

III. 3. 2. Výdaje na pořízení materiálu

V roce 2007 byla na pořízení materiálu vynaložena částka 24 mil. Kč, a to především na nákup obalového materiálu na bankovky a mince a kancelářských potřeb. Další prostředky byly použity na nákup náhradních dílů a spotřebního materiálu pro výpočetní techniku, ostatního provozního materiálu, tiskopisů, materiálu na údržbu a magnetických a optických médií.

III. 3. 3. Výdaje na pořízení nehmotného majetku

Nehmotný majetek byl pořízen v hodnotě 19 mil. Kč, přičemž se jednalo o programové vybavení. Především bylo pořízeno aplikační programové vybavení pro statistické výkaznictví a dále licence systémového programového vybavení pro databázové servery a disková pole. Kromě toho se realizovaly úpravy provozovaných informačních systémů a byly pořízeny podpůrné SW aplikace a drobný standardní i nestandardní SW.

Pořizování majetku a služeb v ČNB

Základním právním předpisem pro výběr dodavatelů při pořizování majetku nebo služeb je zákon č. 137/2006 Sb., o veřejných zakázkách, a na něj navazující vnitřní pokyny ČNB, které tento zákon aplikují do jejího prostředí. V těchto pokynech jsou stanoveny postupy i pro zadávání zakázek ČNB, které nemusejí být zadávány podle zákona č. 137/2006 Sb. Tím jsou nastaveny podmínky pro zcela transparentní výběry zhotovitelů nebo dodavatelů ve všech oblastech a objemech pořizování majetku a služeb.

Pořizování majetku (resp. služeb) se v zásadě člení do dvou kroků. První krok probíhá současně se sestavováním návrhu rozpočtu ČNB na příslušné rozpočtové období. Jednotlivé organizační útvary banky předkládají svoje požadavky, ve kterých jsou specifikovány technické parametry majetku nebo požadavky na služby a dále odhady nebo propočty předpokládaných finančních výdajů na jejich pořízení. Požadavky jsou následně prověřovány a projednávány s odbornými útvary banky. Na základě výsledků projednání je pak požadované pořízení majetku nebo služeb, které bylo shledáno jako opodstatněné, zařazeno do návrhu rozpisu rozpočtu. První krok je ukončen schválením návrhu rozpočtu ČNB pro příslušný rok v bankovní radě a rozepsáním finančních prostředků jednotlivým

správci rozpočtovaných prostředků. Konkrétní postupy pro sestavování a schvalování návrhu rozpočtu ČNB jsou rovněž stanoveny vnitřními předpisy banky.

Druhý krok v procesu pořizování majetku či služeb začíná výběrem obchodního partnera. Odborné útvary banky připraví zadání k veřejné zakázce a banka následně zahájí v souladu se zákonem č. 137/2006 Sb., resp. s interními předpisy, vlastní výběr dodavatele. Nabídky předložené do příslušných řízení se kontrolují z hlediska splnění zadávacích podmínek a následně objektivním způsobem vyhodnocují, přičemž u většiny řízení je pro výběr dodavatele jediným hodnotícím kritériem nejnižší nabídková cena. Tam, kde je to vzhledem k předmětu plnění vhodné, uplatňuje se kritérium ekonomicky nejvýhodnější nabídky pro ČNB. Na výběr obchodního partnera pak navazuje uzavírání smlouvy. I tato činnost je upravena vnitřními předpisy banky. Splněním smlouvy pak končí proces pořizování majetku nebo služeb.

III. 4. Stav rezerv a vlastního kapitálu

III. 4. 1. Stav rezerv

K 31. prosinci 2007 evidovala ČNB ve svých pasivech celkem 208 mil. Kč rezerv, pokrývajících záruky vydané ve prospěch klientů. Meziroční změna (pokles o 32 mil. Kč) souvisela především s přeceněním rezerv evidovaných v cizí měně.

III. 4. 2. Stav vlastního kapitálu

K 31. prosinci 2007 evidovala ČNB v pasivech vlastní kapitál v záporné výši 183 498 mil. Kč. Meziročně došlo k prohloubení jeho záporné výše o 29 448 mil. Kč, a to v důsledku záporného hospodářského výsledku ČNB za rok 2007, přičemž na druhé straně došlo ke kompenzaci o zisky z přecenění cenných papírů na jejich reálnou hodnotu.

Tabulka č. 2 – Stav vlastního kapitálu

	údaje uvedeny v mil. Kč		
	31.12.07	31.12.06	změna
statutární fond	1 400	1 400	0
všeobecný rezervní fond	7 773	7 773	0
ostatní rezervní fondy ze zisku	159	159	0
zvláštní rezervní fond	148	182	-34
sociální fond	7	9	-2
fondy celkem	9 487	9 523	- 36
oceňovací rozdíly z akcií a podílů	2 110	2 236	- 126
oceňovací rozdíly z dluhopisů	4 545	- 3 676	8 221
oceňovací rozdíly celkem	6 655	- 1 440	8 095
ztráta z předchozích období	- 162 133	- 105 748	- 56 385
hospodářský výsledek	- 37 507	- 56 385	18 878
celkem	- 183 498	- 154 050	- 29 448

IV.

Rozdělení hospodářského výsledku

Na základě paragrafu 47 odst. 2 zákona o ČNB hradí Česká národní banka ze svých výnosů nezbytné náklady na svoji činnost. Vytvořený zisk používá k doplňování rezervního fondu a dalších fondů vytvářených ze zisku a k ostatnímu použití v rozpočtované výši. Zbývající zisk odvádí do státního rozpočtu.

Česká národní banka vykázala za rok 2007 ztrátu v celkové výši 37 507 mil. Kč. Z tohoto důvodu nebylo možno provést ani dotaci všeobecnému rezervnímu fondu, ani odvod zisku do státního rozpočtu.

Pokud jde o přiděl sociálnímu fondu pro rozpočtový rok 2008, byla provedena dotace ve výši dohodnuté v kolektivní smlouvě na rok 2008, a to v objemu 34 mil. Kč. Vzhledem k dosažení záporného výsledku hospodaření ČNB za rok 2007 byla odsouhlasená částka dotace sociálnímu fondu v souladu se zásadami finančního hospodaření převedena ze zvláštního rezervního fondu.

Po započtení ztráty roku 2007 je v bilanci ČNB nadále evidována celková neuhrazená ztráta z předchozích období ve výši 199 640 mil. Kč. Banka předpokládá, že ztráta z předchozích let bude hrazena ze zisků dosažených v budoucích letech v závislosti na řadě faktorů, jejichž vliv nelze v současné době s jistotou odhadnout. Bankovní rada ČNB sleduje tuto situaci tak, aby v případě nutnosti mohla k jejímu řešení podniknout kroky, které by byly v souladu s hlavním cílem ČNB.

V.

Odvod volného zůstatku zisku do státního rozpočtu

S ohledem na dosažený výsledek hospodaření nemohla Česká národní banka za rok 2007 provést odvod volného zůstatku zisku do státního rozpočtu, neboť její hospodaření v tomto období skončilo se ztrátou.

VI.

Vedení účtů a poskytování bankovních služeb právníckým osobám

Zákon o ČNB v paragrafu 34 odst. 1 stanoví, že „Česká národní banka může, za podmínek obvyklých v bankovním sektoru, vést účty svých zaměstnanců a poskytovat jim další bankovní služby. Vést účty a poskytovat bankovní služby může i právníckým osobám. Seznam těchto právníckých osob zveřejňuje Česká národní banka v roční zprávě o výsledku hospodaření.“

Jmenovitý seznam právníckých osob (v oblasti jiných obchodů České národní banky) je uveden v příloze č. 4. V souladu s usnesením č. 415 ze 43. schůze rozpočtového výboru Poslanecké sněmovny Parlamentu České republiky dne 28. února 2001 je v seznamu uvedeno vždy IČO, název právnícké osoby a její sídlo.

Seznam neobsahuje právnícké osoby, jimž ČNB vede účty podle § 27 zákona o ČNB (účty bank), podle § 30 zákona o ČNB (účty vedené podle zákona o rozpočtových pravidlech) a účty nesplacených pohledávek, u kterých se nejedná o vedení účtů na základě smlouvy o účtu ani o poskytování standardních bankovních služeb.

VII. Závěr

Česká národní banka vykázala za rok 2007 ztrátu v celkové výši 37 507 mil. Kč, která vyplynula ze zhodnocování kurzu koruny. Bez vlivu kurzových rozdílů by byl hospodářský výsledek ČNB vykázán jako zisk ve výši 10 158 mil. Kč.

Hospodaření ČNB bylo pak kromě dopadu kurzových rozdílů významnou měrou ovlivněno výsledky dosaženými při správě devizových rezerv a realizaci měnověpolitických opatření.

Ve vnitřním hospodaření (oblast všeobecných provozních nákladů a oblast investic a zásob) postupovala Česká národní banka hospodárně a v návaznosti na stanovený rozpočet.

Celková výše provozních nákladů v roce 2007 se meziročně snížila o 2,5 %, tj. absolutně o 52 mil. Kč (po odečtení tvorby opravných položek k provozním pohledávkám), při rostoucích nákladech na zaměstnance. Zejména došlo ke snížení celkového objemu odpisů (o cca 55 mil. Kč) v návaznosti na vyšší stupeň odepsanosti hmotného a nehmotného majetku, dále k poklesu nákladů na opravy a údržbu (především informačních technologií a zabezpečovacích prostředků) a rovněž ke snížení nájemného v souvislosti s vybudováním vlastního objektu záložního pracoviště.

Objem výdajů vynaložených v ČNB na pořízení majetku byl v roce 2007 o cca 47 % nižší než v roce 2006. Snížení bylo důsledkem ukončení předchozí fáze obměny techniky pro zpracování hotovostí na mimopražských pobočkách ČNB a dokončování výstavby záložního pracoviště (v oblasti stavebních a technologických investic i v oblasti vybavení výpočetní technikou).

Stanovené úkoly v oblasti péče o zaměstnance banky vyplývající z kolektivní smlouvy byly splněny.

Srovnání nákladů a výnosů ČNB v letech 2007 a 2006

údaje v mil. Kč

Název skupiny	NÁKLADY		VÝNOSY		SALDO	
	2007	2006	2007	2006	2007	2006

OBLAST MĚNOVÁ

Provádění měnové politiky	12 514	10 360	9	14	- 12 505	- 10 346
Správa devizových rezerv	9 772	8 998	34 085	29 466	24 313	20 468
Kurzové rozdíly	47 897	68 686	232	1 692	- 47 665	- 66 994
Klientské operace	289	270	784	1 303	495	1 033
Ostatní operace	3	3 921	22	5 267	19	1 346
Celkově za oblast měnovou	70 475	92 235	35 132	37 742	- 35 343	- 54 493

OBLAST EMISE A SPRÁVY OBĚŽIVA

Celkově za oblast emise a správy oběživa	264	194	58	329	- 206	135
---	------------	------------	-----------	------------	--------------	------------

OBLAST PROVOZNÍ

Zaměstnanci	1 105	1 027	0	0	- 1 105	- 1 027
Správní činnost	283	288	71	57	- 212	- 231
Provoz objektů a zařízení	665	792	24	23	- 641	- 769
Celkově za oblast provozní	2 053	2 107	95	80	- 1 958	- 2 027

Celkové náklady a výnosy	72 792	94 536	35 285	38 151		
HOSPODÁŘSKÝ VÝSLEDEK					- 37 507	- 56 385

Přehled aktiv a pasiv ČNB ke konci roku 2007 a 2006

AKTIVA

Název bilanční položky	k 31. 12. 2007		k 31. 12. 2006	
	mil. Kč	%	mil. Kč	%
Zlato	809	0,11	816	0,11
Pohledávky vůči MMF	24 209	3,20	26 614	3,46
Pohledávky vůči zahraničí	719 681	95,13	729 455	94,79
Pohledávky vůči tuzemským bankám	9	0,00	27	0,00
Pohledávky vůči klientům	100	0,01	92	0,01
Pohledávky vůči státu	0	0,00	0	0,00
Hmotný a nehmotný majetek	5 519	0,73	5 885	0,76
Ostatní aktiva	6 183	0,82	6 676	0,87
C e l k e m	756 510	100,00	769 565	100,00

PASIVA

Název bilanční položky	k 31. 12. 2007		k 31. 12. 2006	
	mil. Kč	%	mil. Kč	%
Peníze v oběhu	353 703	46,75	321 495	41,78
Závazky vůči MMF	22 162	2,93	23 765	3,09
Závazky vůči zahraničí	97 366	12,86	81 626	10,61
Závazky vůči tuzemským bankám	279 197	36,91	331 789	43,11
Vklady klientů	29 798	3,94	40 133	5,22
Závazky vůči státu	152 359	20,14	118 979	15,45
Rezervy	208	0,03	240	0,03
Základní kapitál	1 400	0,19	1 400	0,18
Fondy	8 087	1,07	8 123	1,06
Oceňovací rozdíly	6 655	0,88	- 1 440	-0,19
Ztráta z předchozího období	-162 133	-21,43	- 105 748	-13,74
Ztráta za účetní období	-37 507	-4,96	- 56 385	-7,33
Ostatní pasiva	5 215	0,69	5 588	0,73
C e l k e m	756 510	100,00	769 565	100,00

Vyhodnocení čerpání rozpočtovaných prostředků k 31. prosinci 2007

(údaje uvedeny v tis. Kč)

rozpočtovaná položka	plán a rezerva	skutečnost	poměr v %
Výdaje	1 965 000	1 944 834	99,0 %

Výdaje na provoz	1 818 000	1 801 649	99,1 %
Emise a správa oběživa	261 257	259 426	99,3 %
Nákup peněz	233 580	232 134	99,4 %
Příprava nových platidel	1 882	1 502	79,8 %
Ochrana platidel	25 795	25 790	100,0 %
Provozní výdaje	1 556 378	1 542 223	99,1 %
Osobní výdaje	1 103 026	1 100 793	99,8 %
Správní činnost	290 511	279 153	96,1 %
Provoz objektů a zařízení	162 841	162 277	99,7 %
Rezerva	365		

Výdaje na pořízení majetku	147 000	143 185	97,4 %
Výdaje na pořízení hmotného majetku	100 841	100 078	99,2 %
Stavby, budovy a pozemky	22 952	22 427	97,7 %
Dopravní prostředky	4 317	4 203	97,4 %
Kancelářská technika a spotřební elektronika	220	202	91,9 %
Technika pro úschovu, manipulaci a zpracování hotovostí	24 792	24 698	99,6 %
Výpočetní technika - hardware (HW)	23 161	23 157	100,0 %
Nábytek a doplňkové zařízení interiérů	2 824	2 830	100,2 %
Komunikační technika	1 161	1 174	101,1 %
Zabezpečovací zařízení	20 122	20 118	100,0 %
Ostatní hmotný majetek	1 292	1 269	98,2 %
Výdaje na pořízení materiálu	26 882	24 505	91,2 %
Výdaje na pořízení nehmotného majetku	19 167	18 602	97,1 %
Programové vybavení - software (SW)	19 077	18 525	97,1 %
Ostatní nehmotný majetek	90	77	85,6 %
Rezerva	110		

**Jmenovitý seznam právnických osob podle § 34 odst. 1 zákona č. 6/1993 Sb.,
o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů**

IČO	Název	Sídlo - město	Sídlo - ulice
a) účty bankovní odborové organizace a klubu důchodců ČNB			
65732138	CELOBANKOVNÍ ODBOROVÝ VÝBOR OSPPP ČNB	PRAHA 1	NA PŘÍKOPĚ 28
65732006	ZÁKL. ODBOROVÁ ORG. OSPPP ČNB - ÚSTŘEDÍ	PRAHA 1	NA PŘÍKOPĚ 28
65732235	ZÁKL. ODBOROVÁ ORG. OSPPP POB. ČNB PRAHA	PRAHA 1	NA PŘÍKOPĚ 28
65732570	ZÁKL. ODBOROVÁ ORG. OSPPP POB. ČNB Č. BUD.	ČESKÉ BUDĚJOVICE	LANNOVA 1
65732839	ZÁKL. ODBOROVÁ ORG. OSPPP POB. ČNB PLZEŇ	PLZEŇ	HUSOVA 10
65733207	ZÁKL. ODBOROVÁ ORG. OSPPP POB. ČNB ÚSTÍ	ÚSTÍ NAD LABEM	KLÁŠTERNÍ 3301/11
65733304	ZÁKL. ODBOROVÁ ORG. OSPPP POB. ČNB HK	HRADEC KRÁLOVÉ	HOŘICKÁ 1652
65733835	ZÁKL. ODBOROVÁ ORG. OSPPP POB. ČNB BRNO	BRNO	ROOSEVELTOVA 18
65734653	ZÁKL. ODBOROVÁ ORG. OSPPP POB. ČNB OSTR.	OSTRAVA 1	NÁDRAŽNÍ 4
48549746	KLUB DŮCHODCŮ ČNB	PRAHA 1	NA PŘÍKOPĚ 28
b) ostatní finanční instituce a jiní vkladatelé			
49710362	FOND POJIŠTĚNÍ VKLADŮ	PRAHA 1	PERLOVÁ 1
25662503	ZAJIŠŤOVACÍ FOND DRUŽSTEVNÍCH ZÁLOŽEN	PRAHA 1	BARTOLOMĚJSKÁ 11/291
411850	AGROBANKA PRAHA, A. S., V LIKVIDACI	PRAHA 2	NEKLANOVA 38
00010545	AERO VODOCHODY, A. S.	ODOLENA VODA	U LETIŠTĚ 374
70891168	KARLOVARSKÝ KRAJ	KARLOVY VARY	ZÁVODNÍ 353/88
70890692	MORAVSKOSLEZSKÝ KRAJ	OSTRAVA	28. ŘÍJNA 117

Aero Vodochody, a. s. - vazba na ČNB poskytnutou záruku v cizí měně.