

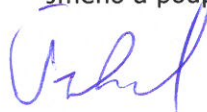


ÚČETNÍ ZÁVĚRKA A ZPRÁVA AUDITORA
K 31. PROSINCI 2018

2018

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA
ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY
ZA ROK
KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2018

Datum sestavení účetní závěrky:	Podpis guvernéra	Osoba odpovědná za účetnictví Jméno a podpis	Osoba odpovědná za účetní závěrku Jméno a podpis
01. 03. 2019	 Ing. J. Rusnok	 Ing. M. Mayer, LL.M.	 Ing. D. Šafránek, MBA

Výkazy a příloha k účetní závěrce byly schváleny bankovní radou ČNB dne 20. března 2019.

AKTIVA		Kapitola	2018 mil. Kč	2017 mil. Kč
1.	Zlato	3.1.	546	602
2.	Pohledávky vůči Mezinárodnímu měnovému fondu	3.2.	82 840	81 008
3.	Pohledávky vůči zahraničí včetně cenných papírů	3.3.	3 167 269	3 120 494
3.1.	Vklady v zahraničních peněžních ústavech a institucích		1 279 864	1 323 050
3.2.	Cenné papíry		1 835 353	1 764 109
3.3.	Ostatní pohledávky vůči zahraničí		52 052	33 335
4.	Pohledávky vůči bankám v tuzemsku	3.4.	0	0
5.	Hmotný a nehmotný majetek	3.5.	3 237	3 308
5.1.	Hmotný majetek		3 096	3 228
5.2.	Nehmotný majetek		141	80
6.	Ostatní aktiva	3.6.	6 741	6 729
6.1.	Ostatní finanční aktiva		4 496	4 302
6.2.	Ostatní		2 245	2 427
AKTIVA CELKEM			3 260 633	3 212 141

PASIVA		Kapitola	2018 mil. Kč	2017 upraveno mil. Kč
1.	Bankovky a mince v oběhu	3.7.	618 629	593 854
2.	Závazky vůči Mezinárodnímu měnovému fondu	3.2.	79 643	81 282
3.	Závazky vůči zahraničí	3.8.	144 299	140 992
3.1.	Přijaté úvěry ze zahraničí		0	27 248
3.2.	Ostatní závazky vůči zahraničí		144 299	113 744
4.	Závazky vůči bankám v tuzemsku	3.9.	2 303 096	2 294 920
4.1.	Přijaté úvěry		2 130 901	1 758 566
4.2.	Rezervy bank		98 039	92 721
4.3.	Ostatní závazky vůči bankám		74 156	443 633
5.	Závazky vůči státu a ostatním veřejným institucím	3.10.	282 275	269 895
6.	Ostatní pasiva	3.11.	14 255	14 759
7.	Rezervy	3.12.	258	245
8.	Oceňovací rozdíly	3.13.	3 893	3 699¹
9.	Základní kapitál	3.13.	1 400	1 400
10.	Fondy	3.13.	0	60 389¹
11.	Neuhrazená ztráta z předchozích období	3.13.	-188 905	0
12.	Zisk nebo ztráta za účetní období	3.13.	1 790	-249 294¹
PASIVA CELKEM			3 260 633	3 212 141

PODROZVAHA		Kapitola	2018 mil. Kč	2017 mil. Kč
1.	Vydané záruky	3.18.	1 062	1 049
2.	Poskytnutý příslib úvěrů a půjček	3.2.	38 588	0
3.	Pohledávky ze spotových, termínových a futures operací	3.18.	433 069	398 115
4.	Závazky ze spotových, termínových a futures operací	3.18.	433 407	397 498
5.	Přijaté záruky	3.18.	38 588	64 616
6.	Přijaté kolaterály	3.18.	61 093	40 602

¹ Údaje za rok 2017 upraveny v důsledku změny účetní metody.

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY		Kapitola	2018 mil. Kč	2017 upraveno mil. Kč
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	3.14.	18 783	14 457
1.1.	Úroky z cenných papírů s pevnými výnosy		18 132	13 864
1.2.	Ostatní		651	593
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	3.14.	-36 805	-13 843
3.	Výnosy z akcií a podílů		7 499	6 764
4.	Výnosy z poplatků a provizí		718	613
5.	Náklady na placené poplatky a provize		-170	-176
6.	Zisk nebo ztráta z finančních operací	3.15.	13 871	-255 840²
6.1.	Kurzové rozdíly a rozpětí		43 131	-270 365
6.2.	Ostatní		-29 260	14 525 ²
7.	Ostatní provozní výnosy		659	1 367
7.1.	Výnosy z emise bankovek a mincí		437	848
7.2.	Ostatní		222	519
8.	Ostatní provozní náklady		-566	-579
8.1.	Náklady na tisk bankovek a ražbu mincí		-508	-453
8.2.	Ostatní		-58	-126
9.	Správní náklady	3.16.	-2 040	-1 819
9.1.	Náklady na zaměstnance		-1 692	-1 494
9.1.1.	Mzdy a platy		-1 171	-1 056
9.1.2.	Sociální a zdravotní pojištění		-387	-352
9.1.3.	Vzdělávání a zaměstnanecké benefity		-134	-86
9.2.	Ostatní správní náklady		-348	-325
10.	Odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	3.5.	-246	-238
11.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	3.12.	993	6
12.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	3.12.	-906	-6
13.	Zisk nebo ztráta za účetní období		1 790	-249 294²

² Údaje za rok 2017 upraveny v důsledku změny účetní metody.

1. VŠEOBECNÉ INFORMACE

Česká národní banka (dále jen „Banka“ nebo „ČNB“) je ústřední bankou České republiky (dále také „ČR“), orgánem vykonávajícím dohled nad finančním trhem a orgánem příslušným k řešení krize na finančním trhu. Je zřízena Ústavou České republiky, vznikla dne 1. ledna 1993 rozdělením Státní banky československé na Českou národní banku a Národní banku Slovenska. Svou činnost vyvíjí v souladu se zákonem č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o ČNB“), a dalšími právními předpisy. Sídli v Praze 1, Na Příkopě 28. Identifikační číslo organizace je 48136450. Banka má 7 územních pracovišť v Praze, Ústí nad Labem, Plzni, Českých Budějovicích, Hradci Králové, Brně a Ostravě.

Hlavním cílem Banky je péče o cenovou stabilitu, dále pečuje o finanční stabilitu a bezpečné fungování finančního systému v ČR. Pokud tím není dotčen její hlavní cíl, podporuje obecnou hospodářskou politiku vlády vedoucí k udržitelnému hospodářskému růstu a obecné hospodářské politiky v Evropské unii v souladu s cíli Evropské unie. Banka jedná v souladu se zásadou otevřeného tržního hospodářství.

Banka určuje měnovou politiku, vydává bankovky a mince, řídí peněžní oběh, platební styk a zúčtování bank a poboček zahraničních bank, včetně péče o jejich plynulost a hospodárnost, vykonává dohled nad subjekty působícími na finančním trhu (zejména banky, družstevní záložny, obchodníci s cennými papíry, emitenti cenných papírů, subjekty kolektivního investování, pojišťovny, penzijní fondy, poskytovatelé spotřebitelských úvěrů), vykonává dohled ve vymezené oblasti ochrany spotřebitele u subjektů působících na finančním trhu, jež podléhají dohledu ČNB podle jiných právních předpisů. Jako ústřední banka poskytuje bankovní služby státu a veřejnému sektoru, vede účty organizací a osobám napojeným na státní rozpočet. Na základě dohody s Ministerstvem financí ČR (dále jen „MF“) provádí, v souladu s rozpočtovými pravidly, operace spojené s emisemi státních dluhopisů a investicemi na finančních trzích. Dále spravuje devizové rezervy a provádí další činnosti podle zákona o ČNB a podle zvláštních právních předpisů.

Banka při plnění svých úkolů spolupracuje s ústředními bankami jiných států, s orgány dohledu nad bankami a finančními trhy jiných států, s mezinárodními finančními institucemi a mezinárodními orgány zabývajícími se dohledem nad finančním trhem a sjednává s nimi příslušné dohody.

ČNB je součástí Evropského systému centrálních bank a podílí se na plnění jeho cílů a úkolů. Dále je součástí

Evropského systému dohledu nad finančními trhy a spolupracuje s Evropskou radou pro systémová rizika a evropskými orgány dohledu nad finančními trhy.

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

Ze svých výnosů Banka hradí náklady na svoji činnost. Vytvořený zisk používá k doplňování rezervního fondu a dalších fondů vytvářených ze zisku a k ostatnímu použití zisku v rozpočtované výši. Zbývající zisk odvádí do státního rozpočtu. Nejpozději do 3 měsíců po skončení kalendářního roku Banka předkládá roční zprávu o výsledku svého hospodaření k projednání Poslanecké sněmovně Parlamentu ČR.

Nejvyšším řídicím orgánem je bankovní rada ČNB, jejímiž členy jsou guvernér, dva viceguvernéři 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 a makrobezpečnostní politiku, nástroje pro její uskutečňování a rozhoduje o opatřeních v oblasti dohledu nad finančním trhem.

K 31. prosinci 2018 pracovala bankovní rada v tomto složení (včetně uvedení konce funkčního období):

Ing. Jiří Rusnok

- guvernér Banky, do 30. června 2022

Ing. Marek Mora M.E.

- viceguvernér Banky, do 12. února 2023

Ing. Tomáš Nidetzky

- viceguvernér Banky, do 30. června 2022

Ing. Vojtěch Benda

- člen bankovní rady, do 30. června 2022

prof. Ing. Oldřich Dědek, CSc.

- člen bankovní rady, do 12. února 2023

doc. Mgr. Tomáš Holub, Ph.D.

- člen bankovní rady, do 30. listopadu 2024

Ing. Aleš Michl

- člen bankovní rady, do 30. listopadu 2024

Jménem ČNB jedná navenek guvernér. Guvernéra zastupuje, v plném rozsahu, jím pověřený viceguvernér.

2. ÚČETNÍ POSTUPY

2.1. Základní zásady vedení účetnictví

Účetní závěrka je sestavena v souladu se zákonem o účetnictví, vyhláškou č. 501/2002 Sb. vydanou MF a též v souladu s českými účetními standardy pro finanční instituce. Věrně odráží finanční pozici ČNB, její finanční operace a jejich výsledky. Při sestavování účetní závěrky se vychází z předpokladu nepřetržitého trvání Banky a z principu historických pořizovacích cen, který je modifikován oceněním derivátů, akcií a cenných papírů reálnou hodnotou.

Účetní závěrka obsahuje rozvahu, výkaz zisku a ztráty a související přílohu, která zahrnuje také přehled o změnách vlastního kapitálu.

Při sestavování účetní závěrky a tvorby struktury účetních výkazů, s ohledem na srovnatelnost údajů mezi Eurosystemem a národním režimem, postupuje Banka pokud možno s doručenými pravidly stanovenými Evropskou centrální bankou pro účetnictví a finanční vykazování v Evropském systému centrálních bank.

Není-li uvedeno jinak, jsou částky vyjádřeny v milionech českých korun (dále jen „mil. Kč“). Celkové částky v tabulkách (součty a mezisoučty) nemusí odpovídat součtu dílčích částek z důvodu zaokrouhlování.

2.2. 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.

Směnné kurzy	Množství	31. 12. 2018	31. 12. 2017
EUR	1	25,725	25,540
USD	1	22,466	21,291
JPY	100	20,447	18,915
GBP	1	28,762	28,786
CHF	1	22,827	21,824
CAD	1	16,484	16,983
AUD	1	15,860	16,639
SEK	1	2,508	2,594
SDR	1	31,246	30,249

Veškeré realizované a nere realizované kurzové zisky a ztráty jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce zisk nebo ztráta z finančních operací kromě kurzových rozdílů z kapitálových nástrojů zařazených do portfolia oceňovaného proti účtům vlastního kapitálu, které jsou vykázány ve vlastním kapitálu (též kapitola 2.4.).

2.3. Zlato a ostatní drahé kovy

Z hlediska účetnictví a oceňování dělí Banka zásoby drahých kovů do 4 skupin:

- **Zásoba dlouhodobě držená** – zlato uložené v zahraničí (obchodovatelné slitky) a drahé

kovy v Bance dlouhodobě držené (slitky, mince, medaile).

- **Zásoba provozní** – drahé kovy určené na výrobu mincí (slitky, polotovary na výrobu mincí, tzv. střížky, demonetizované mince aj.). Do této zásoby se drahé kovy buď dokupují nebo se do ní přesouvají z dlouhodobě držené zásoby, případně ze zásoby peněz.
- **Zásoba ve sbírkových souborech** - sbírky mincí, medailí, padělků, vzory platidel aj. Jedná se o drahé kovy evidované nikoli jako zlato a ostatní drahé kovy, ale jako ostatní majetek banky.
- **Zásoba peněz** - platné mince z drahých kovů. Neúčtuje se o nich v rozvaze jako o zlato a ostatních drahých kovech, ale evidují se v podrozvahové evidenci jako platné oběživo v jejich nominální hodnotě.

Zlato a ostatní drahé kovy se oceňují průměrnou pořizovací cenou. Dlouhodobě držené zásoby se oceňují původní pořizovací cenou, při nákupech se použije aktuální pořizovací cena. Zásoby zlata Banka snižuje v závislosti na pravidelné emisi zlatých mincí.

2.4. Cenné papíry

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

Zahraněční dluhové cenné papíry a akcie vykazované v rámci pohledávek vůči zahraničí jsou obchodovány v rámci správy devizových rezerv podle vnitřních předpisů. Jedná se o cenné papíry obchodované na peněžním a kapitálovém trhu. Akcie jsou spravovány externími manažery v rámci pasivní investiční strategie spočívající v maximální dosažitelné replikaci vybraných akciových indexů vyspělých ekonomik.

Banka klasifikuje všechny dluhové cenné papíry ve svém portfoliu jako cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů. Akcie spravované prostřednictvím externích manažerů Banka zařídila rovněž do portfolia oceňovaného reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů a účtuje o nich souhrnně na základě informací od externích manažerů.

Akcie a podíly představující členství v mezinárodních institucích Banka zařadila do portfolia oceňovaného proti účtům vlastního kapitálu.

Cenné papíry a podíly jsou při prvotním zachycení oceňovány pořizovací cenou, jejíž součástí jsou přímé transakční náklady. U dluhových cenných papírů jsou, od okamžiku sjednání spotového obchodu na nákup/prodej cenného papíru, pohledávky/závazky z cenného papíru, vykázány v podrozvaze a dále přeceňovány z titulu pohybu měnových kurzů a tržních cen. Zisky a ztráty z přecenění nevypořádaných obchodů se vykazují ve výkazu zisku a ztráty v položce

6.2. V okamžiku realizace obchodu je cenný papír z podrozvahy odúčtován a je zaúčtován na rozvahovém účtu cenných papírů. Cena dluhopisu je postupně zvyšována (případně snižována) metodou efektivní úrokové míry o úrokové výnosy (úrokové náklady). U cenných papírů s proměnlivou úrokovou sazbou je pro výpočet úrokových výnosů z kupónů použita lineární metoda. V případě dluhopisů s proměnlivou nominální hodnotou (inflation linked bonds) se úrokové výnosy mění v závislosti na změnách inflačních koeficientů. Úroky z dluhopisů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce 1.1. Při prodeji cenného papíru je účtován realizovaný zisk nebo ztráta z prodeje jako rozdíl mezi prodejní cenou a současnou hodnotou cenného papíru v účetnictví k okamžiku prodeje. Zisky a ztráty z prodejů se vykazují ve výkazu zisku a ztráty v položce 6.2.

Dluhopisy a akcie se oceňují reálnou hodnotou. Reálná hodnota je stanovena jako tržní cena kótovaná příslušnou burzou cenných papírů nebo jiným aktivním veřejným trhem. Pokud takto stanovená reálná hodnota není k dispozici, jsou dluhopisy a akcie oceňovány pořizovací cenou plus lineární amortizační kapitálového zisku/ztráty a lineárně naběhlým úrokem.

Zisky a ztráty, vyplývající ze změny reálné hodnoty dluhopisů a akcií oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů, se vykazují ve výkazu zisku a ztráty v položce 6.2. Zisky a ztráty ze změny reálné hodnoty 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 cenných papírů, původně vykázané ve vlastním kapitálu, se v těchto případech zaúčtují do výnosů nebo nákladů. Podíly Banka oceňuje zpravidla pořizovací cenou (též kapitola 3.6.).

Dividendy z akcií oceňovaných proti účtům vlastního kapitálu, rovněž jako dividendy z akcií oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů, jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce 3.

2.5. Repo operace a zápůjčky cenných papírů

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

Zahranční cenné papíry, uložené u zahraničních depozitářů, mohou být na základě smlouvy využity v zápůjčním programu (tzv. „securities lending“) prováděném depozitářem, kde depozitář vystupuje v roli agenta nebo přímého vypůjčovatele.

Zápůjční program agentského typu spočívá v tom, že cenné papíry mohou být půjčovány třetím stranám a Banka za ně obdrží jiné cenné papíry jako kolaterál. Přijatý kolaterál je evidován v podrozvaze, cenné papíry v reálné hodnotě zůstávají v rozvaze.

V případě automatického zápůjčního programu Banka neobdrží kolaterál, ale depozitář garantuje navrácení vypůjčených cenných papírů nebo jejich peněžního ekvivalentu.

U obou těchto způsobů zápůjčního programu zůstávají cenné papíry v původním ocenění v bilanci Banky; výnosy z těchto operací se vykáží ve výkazu zisku a ztráty v položce 4.

2.6. Bankovky a mince v oběhu

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

2.7. 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 představuje podíl na kvótě MMF hrazený v Kč a rezervní pozice je podíl na kvótě hrazený cizí měnou a je součástí devizových rezerv. Kvóta je denominovaná v SDR, ale vyjádřena v domácí měně. Přepočtení do korun je provedeno kurzem stanoveným MMF.

2.8. Emitované cenné papíry

Emitované 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 bankami v tuzemsku (též kapitola 3.9.).

2.9. Finanční deriváty

Z hlediska druhu derivátu Banka provádí pevné termínové operace (forwardy, swapy a futures), které dále člení z hlediska podkladových nástrojů na úrokové, měnové a akciové. O derivátech se účtuje na podrozvahových i rozvahových účtech.

Na podrozvahových účtech se, od okamžiku sjednání derivátu do okamžiku posledního vypořádání, účtují pohledávky a závazky z úrokových, měnových nebo akciových derivátů v hodnotě podkladového nástroje. Tyto pohledávky a závazky se dále přeceňují z titulu změn měnových kurzů.

Na rozvahových účtech se deriváty účtují v reálných hodnotách v Kč, u úrokového derivátu se reálná hodnota účtuje v cizí měně (v měně podkladového nástroje).

Reálné hodnoty jsou odvozeny z tržních cen (u operací futures), v ostatních případech se reálné hodnoty odvozují pomocí modelů diskontovaných budoucích peněžních toků (u operací swap, forward) při aktuálních měnových kurzech. Kladná reálná hodnota derivátů je vykazována v položce ostatní aktiva, záporná reálná hodnota derivátů je vykazována v položce ostatní pasiva. Změny reálné hodnoty finančních derivátů jsou součástí položky zisk nebo ztráta z finančních operací.

Všechny deriváty Banka vykazuje jako deriváty k obchodování, zajišťovací účetnictví Banka nevyužívá.

2.10. Výnosové a nákladové úroky

Výnosové a nákladové úroky, ze všech úročených nástrojů, jsou časově rozlišovány. V případě záporných úrokových sazeb na aktivech je účtováno o úrokovém nákladu a v případě záporných úrokových sazeb na pasivech je účtováno o úrokovém výnosu. U úvěrů, vkladů a realizovatelných kupónových dluhopisů s proměnlivou úrokovou sazbou typu „floater“ na lineární bázi, u realizovatelných bezkupónových a kupónových dluhopisů s fixní úrokovou sazbou, 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.

Výnosové úroky z klasifikovaných úvěrů jsou rovněž časově rozlišovány a zahrnovány do hodnoty příslušného úvěru. Tyto částky jsou brány v úvahu při stanovení opravné položky ke klasifikovaným úvěrům. Úročení pohledávek se neprovádí v případě, že dlužník vstoupí do konkurzu. Neúročená aktiva, např. dlouhodobé pohledávky se nediskontují.

2.11. Výnosy z poplatků

Poplatky za vedení běžných účtů a uskutečněné transakce jsou klientům účtovány podle Ceníku peněžních a obchodních služeb ČNB dle skutečnosti na konci měsíce. Jednorázové poplatky jsou účtovány ve výnosech okamžitě, jakmile je služba poskytnuta.

2.12. Závazky a pohledávky vůči bankám v tuzemsku

Rezervy bank, poboček zahraničních bank a spořitelních a úvěrních družstev (dále jen „banky v tuzemsku“) zahrnují vklady u ČNB z titulu povinných minimálních rezerv (dále jen „PMR“) na účtech v platebním systému CERTIS (účet platebního styku), na účtech pro výběry a skládání hotovostí, popřípadě na zvláštních účtech pro držení PMR.

PMR činí 2 % ze závazků vůči nebankovním subjektům z titulu přijatých vkladů, úvěrů, emitovaných neobchodovatelných a ostatních dluhových cenných papírů, jejichž splatnost nepřevyšuje 2 roky.

Tyto vklady jsou úročeny aktuální dvoutýdenní repo sazbou pro českou korunu maximálně do výše stanovených PMR, přičemž banky v tuzemsku nemusí udržovat stanovenou výši na denní bázi, ale v průměru za dané udržovací období.

Závazky vůči bankám v tuzemsku z repo operací (přijaté úvěry) zahrnují volnou likviditu bank uloženou u ČNB prostřednictvím měnově-politických repo tendrů. Jako kolaterál v těchto operacích ČNB poskytuje poukázky ČNB nebo jiné cenné papíry. Základní doba trvání těchto operací je zpravidla 14 dní, nicméně v závislosti na vývoji likvidity na mezibankovním peněžním trhu mohou mít tyto operace i kratší, resp. delší splatnost.

Banky v tuzemsku mají také možnost ukládat u ČNB přebytečnou likviditu přes noc (depozitní facilitu za depozitní sazbu) nebo si likviditu přes noc oproti kolaterálu od ČNB vypůjčit (lombardní repo za lombardní sazbu).

Seznam přijatelných finančních nástrojů (kolaterál), pro zajištěné operace (repo tendry, lombardní repo), je zveřejněn na webových stránkách ČNB.

2.13. Ostatní pohledávky

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

2.14. Závazky vůči státu

ČNB je také bankou státu. Banka vede pro stát, jeho organizační jednotky a další subjekty soustavu příjmových, výdajových a dalších účtů podle § 3 písm. h) zákona č. 218/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech. K těmto účtům poskytuje také vybrané bankovní služby. Zůstatky účtů v Kč a EUR jsou promítány do stavu souhrnného účtu státní pokladny. Položka závazků tak představuje prostředky státu uložené v ČNB.

2.15. 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.

2.16. 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.

Opravné položky na očekávané úvěrové ztráty k jiným než ke klasifikovaným pohledávkám a ostatním

rizikovým aktivům jsou tvořeny na základě historické kumulativní pravděpodobnosti selhání dlužníka.

Banka sleduje a pravidelně přezkoumává úroveň podstupovaného úvěrového rizika (též kapitola 3.17.).

Banka zavedla nový model znehodnocení finančních aktiv na základě očekávaných úvěrových ztrát, podle něhož se vykáže opravná položka dříve, než vznikne úvěrová ztráta.

Při aplikaci tohoto přístupu Banka provedla analýzu všech skupin finančních aktiv. Vzhledem k tomu, že výše požadované opravné položky je vzhledem k objemu aktiv ČNB zanedbatelná (vyčíslena na 1,23 mil. Kč), není o ní přímo účtováno.

2.17. Změny účetních metod oproti předcházejícímu účetnímu období

Česká národní banka v roce 2018 změnila účetní metodu oceňování realizovatelných dluhových cenných papírů, které byly zahrnuty do skupiny "Realizovatelné cenné papíry" a byly přeceňované na reálnou hodnotu průběžně proti účtu oceňovacích rozdílů v kapitálu. Realizované zisky a ztráty byly při prodeji cenných papírů přenášeny do výsledovky.

Nově jsou tyto dluhové cenné papíry klasifikovány jako Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů. Důvodem bylo především sjednocení přístupu pro oceňování akcií a zahraničních dluhových cenných papírů.

Dopad této změny na majetek, závazky a výsledek hospodaření byl následující:

mil. Kč	2017 publikováno	2017 upraveno	2017 změna
Fondy	60 081	60 389	308
Oceňovací rozdíly	-2 044	3 699	5 743
Zisk nebo ztráta za účetní období	-243 243	-249 294	-6 051

Srovnatelné údaje byly z důvodu této změny upraveny.

2.18. 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 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.

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

Předpokládaná životnost majetku v letech

Budovy a stavby	20 – 50
Stroje a zařízení	
motorová vozidla	4 – 5
kancelářské stroje a počítače	3 – 4
stroje na zpracování hotovostí	5 – 8
Inventář	5 – 10
Software	3 – 4
Ostatní nehmotný majetek	6

Náklady na opravy a udržování hmotného majetku se účtují přímo do nákladů. Technické zhodnocení, překračující 40 000 Kč ročně, zvyšuje pořizovací cenu majetku.

2.19. Daň z přidané hodnoty

Banka je plátcem DPH. Banka má nárok na odpočet daně u přijatých zdanitelných plnění, která používá pro účely uskutečňování zdanitelných plnění, u kterých jí vzniká povinnost priznat daň na výstupu a u plnění osvobozených od daně s nárokem na odpočet daně.

2.20. Daň z příjmů a odvod zisku do státního rozpočtu

Banka je osvobozena od daně z příjmů (§ 17 odst. 2 zákona č. 586/92 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů) a proto neúčtuje o splatné ani odložené dani. Ze svých výnosů hradí náklady na svoji činnost a zisk používá k doplňování fondů a k ostatnímu použití v rozpočtované výši (např. k úhradě ztráty předchozích období). Zbývající zisk odvádí do státního rozpočtu.

2.21. Náklady na zaměstnance, penzijní připojištění a zaměstnanecké benefity

Náklady na zaměstnance, včetně členů bankovní rady, jsou součástí správních nákladů. Banka nespravuje žádný transformovaný penzijní fond nebo účastnický fond jako penzijní společnost, ale přispívá svým zaměstnancům na penzijní připojištění nebo doplňkové penzijní spoření spravované penzijními společnostmi a dále přispívá na kapitálově důchodové pojištění, životní a úrazové pojištění. Tyto příspěvky jsou účtovány přímo do nákladů.

S účinností od 1. ledna 2010 jsou zaměstnanecké benefity hrazeny přímo z nákladů Banky.

2.22. Výkaz peněžních toků

Zákon o účetnictví (č. 563/1991 Sb.) Bance neukládá povinnost sestavovat, v rámci účetní závěrky, výkaz peněžních toků. Vzhledem k tomu, že ČNB vystupuje v roli emisní banky státu, je vedení Banky toho názoru, že zveřejnění výkazu peněžních toků by neposkytlo

uživatelům finančních výkazů žádné další významné informace.

2.23. Okamžik uskutečnění účetního případu

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

2.24. 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 používá nominální nebo odhadovanou hodnotu. Nelze-li tyto hodnoty určit, používá evidenční hodnotu.

V podrozvahové evidenci vede ostatní hodnoty převzaté do úschovy od klientů a bank, hodnoty ve vlastní úschově a další evidenční hodnoty, včetně zásob peněz (též kapitola 3.18.).

2.25. Následné události

Dopad událostí, které nastanou mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky, je zachycován v účetních výkazech v případě, že tyto události poskytnou doplňující informaci o podmínkách, které existovaly k rozvahovému dni.

V případě, že mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky dojde k významným událostem zohledňujícím skutečnosti, které nastaly po rozvahovém dni, jsou důsledky těchto událostí popsány v příloze, ale nejsou vykazovány v účetních výkazech.

3. DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE K ROZVAZE, PODROZVAZE A VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY

3.1. Zlato

	2018	2017
Zlato (mil. Kč)	546	602
Zásoba dlouhodobě držená	468	518
Zásoba provozní	78	84
Zlato (trojské unce - tisíce)	282	303
Zásoba dlouhodobě držená	245	272
Zásoba provozní	37	31
Zlato (tuny)	8,8	9,4
Zásoba dlouhodobě držená	7,7	8,4
Zásoba provozní	1,1	1,0
Zlato (tržní hodnota - mil. Kč)	8 117	8 377
Zásoba dlouhodobě držená	7 075	7 504
Zásoba provozní	1 042	873

Banka eviduje další zásoby zlata, které jsou vykazovány odděleně jako Zásobu ve sbírkových souborech (součást ostatního majetku) a Zásobu peněz (podrozvahová evidence).

	2018	2017
Zásoba ve sbírkových souborech		
účetní hodnota – mil. Kč	11	11
Trojské unce – tisíce	4	4
Tuny	0,1	0,1
Tržní hodnota – mil. Kč	105	100
Zásoba peněz – účetní hodnota	10	6

K 31. prosinci 2018 bylo v zahraničí uloženo 5,5 tun v hodnotě 337 mil. Kč (k 31. prosinci 2017: 5,6 tun v hodnotě 345 mil. Kč).

3.2. Pohledávky a závazky vůči MMF

mil. Kč	2018	2017
Členská kvóta MMF	68 345	66 984
Členský vklad	55 221	57 654
Rezervní pozice	13 124	9 330
Poskytnutá půjčka MMF	177	171
Vklady u MMF	14 318	13 853
Pohledávky vůči MMF celkem	82 840	81 008
Závazek z alokace SDR	24 422	23 628
Závazek vůči MMF ze směny	45 584	44 755
Běžný účet MMF	9 637	12 899
Závazky vůči MMF celkem	79 643	81 282

Pohledávky vůči MMF vyplývají z členství ČR v této mezinárodní instituci. Zahrnují členský vklad, rezervní pozici, prostředky Banky v SDR, poskytnutou bezúročnou půjčku v rámci programu MMF na podporu chudých rozvojových států a úvěrový rámec poskytnutý MMF. Rezervní pozice ČNB u MMF vyjadřuje část členské

kvóty splacené v cizí měně a je denominována v SDR. Závazky vůči MMF tvoří vklady MMF v ČNB, které odráží držbu Kč MMF, bezúročná směna a alokace SDR.

ČNB uzavřela dne 13. října 2017 novou bilaterální dohodu s MMF (v pořadí třetí bilaterální dohodu tohoto typu), která nabyla účinnosti 12. září 2018. K datu 31. prosince 2018 činí výše nevyčerpaného úvěrového rámce 1 500 mil. EUR, tj. 38 588 mil. Kč. Zajištění této záplůjky je popsáno v kapitole 3.18.

3.3. Pohledávky vůči zahraničí včetně CP

mil. Kč	2018	2017
Vklady v zahraničních peněžních ústavech a institucích celkem	1 279 864	1 323 050
Zůstatky na běžných účtech	1 134 594	1 290 116
Depozita	145 270	32 934
Cenné papíry celkem	1 835 353	1 764 109
Bezкупónové dluhopisy	83 478	88 222
Státní	81 233	88 222
Ostatní	2 245	0
Kupónové dluhopisy	1 511 031	1 411 590
Státní	1 094 902	1 126 369
Ostatní	416 129	285 221
Akcie	240 844	264 297
MSCI euro (v EUR)	159 054	178 651
z toho finanční instituce	30 141	39 433
S&P 500 (v USD)	39 019	38 611
z toho finanční instituce	5 210	5 732
FTSE 100 (v GBP)	5 141	5 655
z toho finanční instituce	1 050	1 232
Nikkei 225 (v JPY)	7 799	8 132
z toho finanční instituce	208	234
S&P TSX (v CAD)	18 739	21 261
z toho finanční instituce	6 282	7 361
S&P ASX 200 (v AUD)	11 092	11 987
z toho finanční instituce	3 602	4 272
Ostatní pohledávky vůči zahraničí celkem	52 052	33 335
Finanční prostředky z reverzních repo operací	51 846	33 194
Valuty	206	141
Pohledávky vůči zahraničí včetně cenných papírů celkem	3 167 269	3 120 494

Devizové rezervy slouží k podpoře provádění vlastní nezávislé měnové politiky a jako zdroj likvidity pro provádění operací klientů ČNB. Devizové rezervy jsou investovány v souladu se zásadami politiky ČNB při správě devizových rezerv. Portfolio dluhopisů je spravováno aktivně. Akciové portfolio představuje asi 10 % investovaných devizových rezerv a je spravováno dvěma vybranými společnostmi.

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

Ostatní pohledávky vůči zahraničním peněžním ústavům zahrnují především reverzní repo operace, ke kterým byly k 31. prosinci 2018 přijaty kolaterály ve výši 50 911 mil. Kč (k 31. prosinci 2017 ve výši 32 805 mil. Kč) (též kapitola 3.18.).

Položka depozita obsahuje též poskytnutý kolaterál ve formě hotovostního vkladu v zahraničních bankách ve výši 1 157 mil. Kč (k 31. prosinci 2017 ve výši 1 527 mil. Kč), který byl poskytnut podle rámcových smluv o derivátových obchodech (ISDA Master Agreement, ISDA Credit Support Annex).

Dále byly poskytnuty kolaterály ve formě dluhopisů a akcií.

mil. Kč	2018	2017
Dluhopisy		
kolaterál v rámci smluv o repo operacích (též kapitola 3.8.)	0	27 192
k zajištění operací uzavřených s protistranou (též kapitola 3.8.)	314	134
automatický zápůjční program	296 549	519

3.5. Hmotný a nehmotný majetek

Přibližně 98 % majetku Banky v zůstatkových cenách je využíváno k provozním účelům. Banka neposkytla žádný hmotný nebo nehmotný majetek do zástavy a nepoužívá hmotný nebo nehmotný majetek získaný na základě smluv o finančním leasingu. V rámci položky ostatní hmotný majetek Banka eviduje sbírku mincí a medailí z drahých kovů k 31. prosinci 2018 ve výši 11 mil. Kč (k 31. prosinci 2017 ve výši 11 mil. Kč).

Dlouhodobý hmotný majetek

mil. Kč	Pozemky	Budovy	Stroje, inventář a ostatní hmotný majetek	Pořízení majetku a poskytnuté zálohy	Celkem
Pořizovací cena k 31. prosinci 2017	164	6 935	2 741	15	9 855
Oprávký k 31. prosinci 2017	0	4 022	2 605	0	6 627
Zůstatková cena k 31. prosinci 2017	164	2 913	136	15	3 228
Přírůstky	0	7	63	93	163
Úbytky	0	0	57	81	138
Oprávký	0	173	-16	0	157
Zůstatková cena k 31. prosinci 2018	164	2 747	158	27	3 096
Pořizovací cena k 31. prosinci 2018	164	6 942	2 747	27	9 880
Oprávký k 31. prosinci 2018	0	4 195	2 589	0	6 784

Nehmotný majetek

mil. Kč	Software	Ostatní nehmotná aktiva	Pořízení nehmotného majetku a poskytnuté zálohy	Celkem
Pořizovací cena k 31. prosinci 2017	760	18	5	783
Oprávký k 31. prosinci 2017	693	10	0	703
Zůstatková cena k 31. prosinci 2017	67	8	5	80
Přírůstky	70	0	97	167
Úbytky	5	0	73	78
Oprávký	26	2	0	28
Zůstatková cena k 31. prosinci 2018	106	6	29	141
Pořizovací cena k 31. prosinci 2018	825	18	29	872
Oprávký k 31. prosinci 2018	719	12	0	731

mil. Kč	2018	2017
Akcie		
zápůjční program	9 425	7 171
kolaterál ve formě jiných aktiv (též kapitola 3.18.)	10 102	7 573

3.4. Pohledávky vůči bankám v tuzemsku

ČNB uzavírá s bankami v tuzemsku reverzní repo operace ve formě:

- poskytnutých úvěrů – k 31. prosinci 2018 a 2017 nebyly uzavřeny žádné operace,
- výměny cenných papírů (collateral switch) – k 31. prosinci 2018 a 2017 nebyly uzavřeny žádné operace.

3.6. Ostatní aktiva

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 Společnosti pro celosvětovou mezibankovní finanční telekomunikaci (dále jen „SWIFT“). Podíl ČR na kapitálu ECB k 31. prosinci 2018 činí 1,6075 % v celkové výši 6,5 milionu EUR (k 31. prosinci 2017 činil 1,6075 % v celkové výši 6,5 milionu EUR). Podíl byl vypočten podle článku 29 Statutu na základě počtu obyvatel a hrubého domácího produktu.

Aktie BIS a podíly ve SWIFT a ECB 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 sniženy o 30 %, což odpovídá způsobu určení hodnoty akcií používanému BIS.

mil. Kč	2018	2017
Ostatní finanční aktiva	4 496	4 302
Podíl na kapitálu ECB	168	167
Aktie BIS a podíl ve SWIFT	4 328	4 135
Pohledávky za bývalými bankami celkem	0	0
Ztrátové úvěry za bývalými bankami	1 358	2 343
Opravná položka ke ztrátovým úvěrům za bývalými bankami (též kapitola 3.12.)	-1 358	-2 343
Ostatní	2 245	2 427
Náklady příštích období	19	53
Ostatní drahé kovy	25	44
Kladná reálná hodnota úrokových swapů (též kapitola 3.18.)	1 275	710
Kladná reálná hodnota měnových forwardů (též kapitola 3.18.)	34	407
Zúčtování marží burzovních derivátů včetně zisku/ztráty ze změny reálné hodnoty futures (též kapitola 3.18.)	299	443
Úvěry zaměstnancům	186	151
Ostatní provozní pohledávky	425	640
Opravná položka k ostatním provozním pohledávkám (též kapitola 3.12.)	-18	-21
Ostatní aktiva celkem	6 741	6 729

3.7. Bankovky a mince v oběhu

Banka, v souladu se zákonem (zákon o ČNB), má výhradní právo vydávat do oběhu české bankovky a mince (včetně mincí a bankovek pamětních) a řídit peněžní oběh. Banka stahuje z oběhu bankovky a mince opotřebované, poškozené či nevhodné pro další oběh. Současně Banka dohlíží zpracovatele bankovek a mincí (banky, bezpečnostní agentury atd.), zda jsou dodržována stanovená pravidla peněžního oběhu (Zákon č. 136/2011 Sb., o oběhu bankovek a mincí).

Pro zajištění vysoké kvality oběživa Banka vydává také nové vzory bankovek s inovovanými ochrannými prvky.

	mil. ks		mil. Kč	
	2018	2017	2018	2017
Bankovky v oběhu	474	461	599 811	576 447
5 000 Kč	32	31	158 833	155 464
2 000 Kč	129	118	258 481	236 509
1 000 Kč	141	145	141 176	144 807
500 Kč	44	42	22 074	20 986
200 Kč	65	63	12 917	12 477
100 Kč	63	62	6 330	6 204
Mince v oběhu	1 969	1 861	18 818	17 407
50 Kč	137	125	6 866	6 261
20 Kč	211	196	4 215	3 927
10 Kč	238	225	2 378	2 245
5 Kč	280	265	1 400	1 324
2 Kč	499	474	998	948
1 Kč	601	573	601	574
pamětní mince	3	3	2 360	2 128
Bankovky a mince v oběhu celkem	2 443	2 322	618 629	593 854

3.8. Závazky vůči zahraničí

mil. Kč	2018	2017
Finanční prostředky z titulu repo operací	0	27 248
Ostatní závazky vůči zahraničí	144 299	113 744
Závazky vůči zahraničí celkem	144 299	140 992

K 31. prosinci 2018 byly v rámci repo operací a derivátových obchodů poskytnuty kolaterály v podobě dluhových cenných papírů v celkové výši 314 mil. Kč (k 31. prosinci 2017 ve výši 27 326 mil. Kč) (též kapitola 3.3.).

Dále byly zahraničními bankami poskytnuty vklady ve výši 143 455 mil. Kč (k 31. prosinci 2017 ve výši 112 651 mil. Kč) a kolaterály ve formě hotovostních vkladů ve výši 844 mil. Kč (k 31. prosinci 2017 ve výši 1 093 mil. Kč), které byly poskytnuty podle rámcových smluv o derivátových obchodech (ISDA Master Agreement, ISDA Credit Support Annex).

3.9. Závazky vůči bankám v tuzemsku

mil. Kč	2018	2017
Přijaté úvěry – repo operace	2 130 901	1 758 566
Rezervy bank v tuzemsku celkem	98 039	92 721
Účty platebního styku	90 612	87 507
Zůstatky na účtech pro výběr a skládání hotovosti	7 419	5 170
Zvláštní účty pro držení PMR	8	44
Ostatní závazky vůči bankám v tuzemsku celkem	74 156	443 633
Přijaté krátkodobé vklady	74 065	443 529
Ostatní závazky	91	104
Závazky vůči bankám v tuzemsku celkem	2 303 096	2 294 920

ČNB uzavírá s bankami v tuzemsku repo operace především ve formě:

- přijatých úvěrů (kolaterálem poukázky ČNB) – k 31. prosinci 2018 ve výši 2 117 197 mil. Kč (k 31. prosinci 2017 ve výši 1 734 540 mil. Kč),

Bližší kapitola 2.8. účetních postupů.

3.10. Závazky vůči státu a ostatním veřejným institucím

mil. Kč	2018	2017
Korunové prostředky celkem	280 090	268 349
Souhrnný účet a další prostředky státní pokladny v Kč (též kapitola 2.14.)	241 449	234 618
Ostatní vklady v Kč	38 641	33 731
z toho Garanční systém finančního trhu	37 585	33 062
Cizoměnové prostředky celkem	2 185	1 546
Souhrnný účet státní pokladny v EUR	219	119
Ostatní vklady v cizích měnách	1 966	1 427
Vklady státu a veřejných institucí celkem	282 275	269 895

ČNB vede, pro potřeby Státní pokladny, soustavu korunových, eurových a vybraných cizoměnových účtů a poskytuje k nim dohodnutý rozsah bankovních služeb. Tyto účty vede podle § 3 písm. h) zákona č. 218/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech a o změně některých souvisejících zákonů (rozpočtová pravidla).

3.11. Ostatní pasiva

mil. Kč	2018	2017
Záporná reálná hodnota měnových forwardů (též kapitola 3.18.)	1 006	0
Záporná reálná hodnota úrokových swapů (též kapitola 3.18.)	554	486
Závazky vůči Evropské komisi	8 625	6 529
Účty zaměstnanců	1 636	1 332
Ostatní závazky	2 434	6 412
Ostatní pasiva celkem	14 255	14 759

Závazky vůči Evropské komisi představují vklady určené především k čerpání ČR z evropského rozpočtu.

Z celkové částky ostatních závazků ve výši 2 434 mil. Kč představují závazky Banky z titulu povinných odvodů na sociální a zdravotní pojištění k 31. prosinci 2018 ve výši 92 mil. Kč (k 31. prosinci 2017 ve výši 79 mil. Kč). Z titulu odvodu pojistného na zdravotní a sociální zabezpečení nemá Banka závazky po lhůtě splatnosti.

3.12. Rezervy, opravné položky a odpisy aktiv

mil. Kč	1. 1. 2017	Tvorba	Použití na odpis	Rozpuštění	31. 12. 2017	Tvorba	Použití na odpis	Rozpuštění	31. 12. 2018
Opravné položky	2 365	0	-1	0	2 364	0	-985	-3	1 376
Klasifikované úvěry za bývalými bankami (též kapitola 3.6.)	2 343	0	0	0	2 343	0	-985	0	1 358
Ostatní provozní pohledávky (též kapitola 3.6.)	22	0	-1	0	21	0	0	-3	18

mil. Kč	1. 1. 2017	Tvorba	Rozpuštění	Kurzové rozdíly	31. 12. 2017	Tvorba	Rozpuštění	Kurzové rozdíly	31. 12. 2018
Opravné položky	294	5	-5	-49	245	5	-5	13	258
Klasifikované úvěry za bývalými bankami (též kapitola 3.6.)	294	5	-5	-49	245	5	-5	13	258

3.13. Vlastní kapitál

mil. Kč	Základní kapitál	Fondy	Neuhrazená ztráta	Oceňovací rozdíly	Zisk/ztráta za účetní období	Vlastní kapitál celkem
Stav k 1. lednu 2017	1 400	14 161	-549	4 400	46 469	65 881
Rozdělení hospodářského výsledku roku 2016	0	0	549	0	-549	0
Dotace rezervního fondu	0	45 920	0	0	-45 920	0
Oceňovací rozdíly nezahrnuté do zisku	0	0	0	-6 444	0	-6 444
Ztráta roku 2017	0	0	0	0	-243 243	-243 243
Dopad změny účetní metody	0	308	0	5 743	-6 051	0
Stav k 31. prosinci 2017 (upraveno)	1 400	60 389	0	3 699	-249 294	-183 806
Rozdělení hospodářského výsledku roku 2017	0	0	-249 294	0	249 294	0
Snížení neuhrazené ztráty	0	-60 389	60 389	0	0	0
Oceňovací rozdíly nezahrnuté do zisku	0	0	0	194	0	194
Zisk roku 2018	0	0	0	0	1 790	1 790
Stav k 31. prosinci 2018	1 400	0	-188 905	3 893	1 790	-181 822

Oceňovací rozdíly

Představují změny reálné hodnoty akcií a podílů představujících účasti přeceňované proti účtům kapitálu (majetkové účasti v mezinárodních institucích) do okamžiku prodeje nebo trvalého snížení jejich hodnoty (též kapitola 2.4.).

Fondy

Jediným fondem Banky je rezervní fond, který byl vytvořen ze zisku a který je určen ke krytí ztráty, zvýšení základního kapitálu nebo k jinému použití, podle rozhodnutí bankovní rady ČNB. Na základě rozhodnutí bankovní rady ČNB byl rezervní fond v plné výši použit na snížení neuhrazené ztráty z předchozích období.

3.14. Čistý úrokový výnos

mil. Kč	2018	2017
Výnosy z úroků a podobné výnosy celkem	18 783	14 457
Úroky z cenných papírů celkem	18 132	13 864
Úroky z bezkupónových dluhopisů	129	290
Úroky z kupónových dluhopisů	18 003	13 574
Ostatní výnosy z úroků celkem	651	593
Úroky z vkladů u bank	648	590
Úroky z úvěrů zaměstnancům	3	3
Náklady na úroky a podobné náklady celkem	36 805	13 843
Úroky ze závazků vůči bankám	36 766	13 832
Úroky ze závazků vůči zaměstnancům a ostatním klientům	39	11
Čistý úrokový výnos	-18 022	614

Čistý úrokový výnos představuje rozdíl mezi přijatými a placenými úroky z cenných papírů a vkladů.

3.15. Zisk nebo ztráta z finančních operací

mil. Kč	2018	2017 upraveno
Kurzové rozdíly a rozpětí	43 131	-270 365
Kurzové zisky / ztráty	42 263	-270 981
Kurzové rozpětí	868	616
Ostatní	-29 260	14 525*
Zisky z prodeje dluhopisů	1 511	3 279
Ztráty z prodeje dluhopisů	-6 015	-3 498
Dopad změny účetní metody	0	-6 051
Zisky / ztráty z přecenění a prodeje akcií	-26 794	22 891
Výsledek z měnových forwardů	2 062	-1 935
Výsledek z úrokových futures	-62	-26
Výsledek z úrokových swapů	278	-386
Výsledek z akciových futures	-240	251
Zisk/Ztráta z finančních operací	13 871	-255 840*

*Změna hodnot za rok 2017 v důsledku změny účetní metody.

Kurzové rozpětí představuje rozdíl mezi nákupním či prodejním kurzem a kurzem střed při devizových a valutových operacích s klienty.

3.16. Ostatní náklady**Správní náklady**

mil. Kč	2018	2017
Náklady na zaměstnance celkem	1 692	1 494
Mzdy	1 171	1 056
z toho bankovní rada	31	30
Sociální a zdravotní pojištění	387	352
Ostatní sociální náklady a zaměstnanecké benefity	120	67
Náklady na vzdělání zaměstnanců	14	19
Ostatní správní náklady celkem	348	325
Nájemné	3	3
Ostatní	345	322
Správní náklady celkem	2 040	1 819

Průměrný přepočtený počet zaměstnanců, vč. bankovní rady, činil k 31. prosinci 2018 – 1 419 zaměstnanců (k 31. prosinci 2017 – 1 375 zaměstnanců).

3.17. Finanční rizika**Riziko likvidity**

Banka sleduje a řídí strukturu a duraci svých měnových rezerv v souladu se svými cíli.

Riziko úrokové sazby

Finanční pozice a peněžní toky jsou vystaveny riziku pohybů běžných tržních úrokových sazeb. Změna úrokových sazeb vede ke změně tržní hodnoty držených cenných papírů.

Měnové riziko

Finanční pozice a peněžní toky jsou vystaveny riziku pohybů kurzů běžných měn. Většinu aktiv a závazků v cizí měně představují devizové rezervy, které slouží především k podpoře intervenční síly, plní roli pojistky krize platební bilance a jsou i důsledkem provádění měnové politiky. Vzhledem k nutnosti udržovat devizové rezervy a podřízené jejich vývoje primárnímu zákonnému cíli cenové stability, není Banka schopna redukovat riziko posílení koruny vůči hlavním cizím měnám.

Úvěrové riziko a koncentrace pasiv

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 průběžně sledována a minimálně jednou ročně přezkoumávána.

Riziko likvidity

mil. Kč		Do 1 měsíce	1 - 3 měsíce	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	Nad 5 let	Nestanovena	Celkem
Zlato	2018	0	0	0	0	0	546	546
	2017	0	0	0	0	0	602	602
Pohledávky vůči MMF	2018	0	0	0	0	0	82 840	82 840
	2017	0	0	0	0	0	81 008	81 008
Bezкупónové dluhopisy	2018	13 623	8 749	24 766	36 100	240	0	83 478
	2017	15 093	19 189	11 062	42 878	0	0	88 222
Kupónové dluhopisy	2018	3 625	18 715	78 990	956 777	452 924	0	1 511 031
	2017	2 006	15 413	95 235	888 000	410 936	0	1 411 590
Akcie	2018	0	0	0	0	0	240 844	240 844
	2017	0	0	0	0	0	264 297	264 297
Vklady, úvěry a ostatní pohledávky vůči zahraničí	2018	1 331 916	0	0	0	0	0	1 331 916
	2017	1 356 385	0	0	0	0	0	1 356 385
Pohledávky vůči bankám v tuzemsku	2018	0	0	0	0	0	0	0
	2017	0	0	0	0	0	0	0
Hmotný a nehmotný majetek	2018	0	0	0	0	0	3 237	3 237
	2017	0	0	0	0	0	3 308	3 308
Ostatní aktiva	2018	2 041	0	19	26	159	4 496	6 741
	2017	2 223	0	53	1	150	4 302	6 729
Aktiva celkem	2018	1 351 205	27 464	103 775	992 903	453 323	331 963	3 260 633
	2017	1 375 707	34 602	106 350	930 879	411 086	353 517	3 212 141
Bankovky a mince v oběhu	2018	0	0	0	0	0	618 629	618 629
	2017	0	0	0	0	0	593 854	593 854
Závazky vůči MMF	2018	0	0	0	0	0	79 643	79 643
	2017	0	0	0	0	0	81 282	81 282
Závazky vůči zahraničí	2018	144 224	0	75	0	0	0	144 299
	2017	140 916	0	76	0	0	0	140 992
Závazky vůči bankám v tuzemsku	2018	2 303 096	0	0	0	0	0	2 303 096
	2017	2 294 920	0	0	0	0	0	2 294 920
Závazky vůči státu	2018	282 275	0	0	0	0	0	282 275
	2017	269 895	0	0	0	0	0	269 895
Ostatní pasiva	2018	14 253	0	1	1	0	0	14 255
	2017	14 106	0	471	182	0	0	14 759
Rezervy	2018	0	0	0	0	0	258	258
	2017	0	0	0	0	0	245	245
Vlastní kapitál	2018	0	0	0	0	0	-181 822	-181 822
	2017	0	0	0	0	0	-183 806	-183 806
Pasiva celkem	2018	2 743 848	0	76	1	0	516 708	3 260 633
	2017	2 719 837	0	547	182	0	491 575	3 212 141
Otevřená pozice	2018	-1 392 643	27 464	103 699	992 902	453 323	-184 745	0
	2017	-1 344 130	34 602	105 803	930 697	411 086	-138 058	0

Riziko úrokové sazby

mil. Kč		Do 1 měsíce	1 - 3 měsíce	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	Nad 5 let	Necitlivá na úrok. sazbu	Celkem
Zlato	2018	0	0	0	0	0	546	546
	2017	0	0	0	0	0	602	602
Pohledávky vůči MMF	2018	0	0	0	0	0	82 840	82 840
	2017	0	0	0	0	0	81 008	81 008
Bezкупónové dluhopisy	2018	13 623	8 749	24 766	36 100	240	0	83 478
	2017	15 093	19 189	11 062	42 878	0	0	88 222
Kupónové dluhopisy	2018	11 516	36 381	97 954	912 485	452 695	0	1 511 031
	2017	13 404	37 630	116 458	833 380	410 718	0	1 411 590
Akcie	2018	0	0	0	0	0	240 844	240 844
	2017	0	0	0	0	0	264 297	264 297
Vklady, úvěry a ostatní pohledávky vůči zahraničí	2018	1 331 916	0	0	0	0	0	1 331 916
	2017	1 356 385	0	0	0	0	0	1 356 385
Pohledávky vůči bankám v tuzemsku	2018	0	0	0	0	0	0	0
	2017	0	0	0	0	0	0	0
Hmotný a nehmotný majetek	2018	0	0	0	0	0	3 237	3 237
	2017	0	0	0	0	0	3 308	3 308
Ostatní aktiva	2018	2 060	0	0	26	159	4 496	6 741
	2017	2 276	0	0	1	150	4 302	6 729
Aktiva celkem	2018	1 359 115	45 130	122 720	948 611	453 094	331 963	3 260 633
	2017	1 387 158	56 819	127 520	876 259	410 868	353 517	3 212 141
Bankovky a mince v oběhu	2018	0	0	0	0	0	618 629	618 629
	2017	0	0	0	0	0	593 854	593 854
Závazky vůči MMF	2018	0	0	0	0	0	79 643	79 643
	2017	0	0	0	0	0	81 282	81 282
Závazky vůči zahraničí	2018	144 299	0	0	0	0	0	144 299
	2017	140 992	0	0	0	0	0	140 992
Závazky vůči bankám v tuzemsku	2018	2 303 096	0	0	0	0	0	2 303 096
	2017	2 294 920	0	0	0	0	0	2 294 920
Závazky vůči státu	2018	282 275	0	0	0	0	0	282 275
	2017	269 895	0	0	0	0	0	269 895
Ostatní pasiva	2018	14 253	0	1	1	0	0	14 255
	2017	14 106	0	471	182	0	0	14 759
Rezervy	2018	0	0	0	0	0	258	258
	2017	0	0	0	0	0	245	245
Vlastní kapitál	2018	0	0	0	0	0	-181 822	-181 822
	2017	0	0	0	0	0	-183 806	-183 806
Pasiva celkem	2018	2 743 923	0	1	1	0	516 708	3 260 633
	2017	2 719 913	0	471	182	0	491 575	3 212 141
Otevřená pozice	2018	-1 384 808	45 130	122 719	948 610	453 094	-184 745	0
	2017	-1 332 755	56 819	127 049	876 077	410 868	-138 058	0

Měnové riziko

mil. Kč		CZK	EUR	USD	JPY	GBP	CAD	AUD	SEK	Ostatní	Celkem
Zlato	2018	0	0	0	0	0	0	0	0	546	546
	2017	0	0	0	0	0	0	0	0	602	602
Pohledávky vůči MMF	2018	55 221	0	0	0	0	0	0	0	27 619	82 840
	2017	57 654	0	0	0	0	0	0	0	23 354	81 008
Bezkupónové dluhopisy	2018	0	53 930	2 246	24 544	0	0	0	0	2 758	83 478
	2017	0	60 857	1 062	5 486	0	0	0	12 184	8 633	88 222
Kupónové dluhopisy	2018	0	562 788	626 373	0	0	195 931	99 704	23 499	2 736	1 511 031
	2017	0	622 754	488 380	0	0	180 242	99 951	20 263	0	1 411 590
Akcie	2018	0	159 054	39 019	7 799	5 141	18 739	11 092	0	0	240 844
	2017	0	178 651	38 611	8 132	5 655	21 261	11 987	0	0	264 297
Vklady, úvěry a ostatní pohledávky vůči zahraničí	2018	0	1 125 483	29 228	61 479	83	295	131	12 437	102 780	1 331 916
	2017	0	1 192 288	4 975	56 816	70	259	1 972	1 595	98 410	1 356 385
Pohledávky vůči bankám v tuzemsku	2018	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	2017	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hmotný a nehmotný majetek	2018	3 226	0	0	0	0	0	0	0	11	3 237
	2017	3 297	0	0	0	0	0	0	0	11	3 308
Ostatní aktiva	2018	338	526	1 369	33	39	53	31	0	4 352	6 741
	2017	715	843	812	40	45	80	38	0	4 156	6 729
Aktiva celkem	2018	58 785	1 901 781	698 235	93 855	5 263	215 018	110 958	35 936	140 802	3 260 633
	2017	61 666	2 055 393	533 840	70 474	5 770	201 842	113 948	34 042	135 166	3 212 141
Bankovky a mince v oběhu	2018	618 629	0	0	0	0	0	0	0	0	618 629
	2017	593 854	0	0	0	0	0	0	0	0	593 854
Závazky vůči MMF	2018	55 221	0	0	0	0	0	0	0	24 422	79 643
	2017	57 654	0	0	0	0	0	0	0	23 628	81 282
Závazky vůči zahraničí	2018	143 455	635	209	0	0	0	0	0	0	144 299
	2017	112 651	25 999	815	0	0	0	1 527	0	0	140 992
Závazky vůči bankám v tuzemsku	2018	2 303 096	0	0	0	0	0	0	0	0	2 303 096
	2017	2 294 920	0	0	0	0	0	0	0	0	2 294 920
Závazky vůči státu	2018	280 090	219	1 965	0	1	0	0	0	0	282 275
	2017	268 349	119	1 427	0	0	0	0	0	0	269 895
Ostatní pasiva	2018	11 904	866	1 483	0	0	0	0	2	0	14 255
	2017	8 074	6 516	168	0	1	0	0	0	0	14 759
Rezervy	2018	0	0	258	0	0	0	0	0	0	258
	2017	0	0	245	0	0	0	0	0	0	245
Vlastní kapitál	2018	-185 791	0	0	0	0	0	0	0	3 969	-181 822
	2017	-181 851	440	-4 940	0	0	-1 617	47	334	3 781	-183 806
Pasiva celkem	2018	3 226 604	1 720	3 915	0	1	0	0	2	28 391	3 260 633
	2017	3 153 651	33 074	-2 285	0	1	-1 617	1 574	334	27 409	3 212 141
Čistá výše aktiv/pasiv (-)	2018	-3 167 819	1 900 061	694 320	93 855	5 262	215 018	110 958	35 934	112 411	0
	2017	-3 091 985	2 022 319	536 125	70 474	5 769	203 459	112 374	33 708	107 757	0
Čistá výše podrozvah. aktiv	2018	0	28 444	236 937	86 877	80 558	119	132	2	0	433 069
	2017	21	50 265	153 517	60 831	67 192	0	1	15 312	2	347 141
Čistá výše podrozvah. pasiv	2018	0	-17 233	-199 772	-91 212	-111	-16 955	-132	0	-107 992	-433 407
	2017	-21	-38 338	-127 062	-62 230	-3	0	0	-12 174	-106 696	-346 524
Čistá otevřená měnová pozice	2018	-3 167 819	1 911 272	731 485	89 520	85 709	198 182	110 958	35 936	4 419	-338
	2017	-3 091 985	2 034 246	562 580	69 075	72 958	203 459	112 375	36 846	1 063	617

Úvěrové riziko a koncentrace pasiv**AKTIVA**

mil. Kč	2018	2017
Česká republika	5 598	5 690
Německo	909 810	994 895
Francie	348 113	365 583
Nizozemsko	59 500	44 244
Rakousko	14 827	24 807
Slovensko	550 134	546 624
Lucembursko	45 645	43 739
Španělsko	16 337	19 081
Ostatní země eurozóny	53 079	43 875
Švýcarsko	111 356	111 800
Švédsko	40 829	35 471
Dánsko	5 495	21 657
Velká Británie	28 589	29 648
Norsko	9 707	15 135
Ostatní evropské země	28	20
USA	661 409	539 359
Kanada	220 938	195 452
Austrálie	85 318	104 302
Japonsko	93 679	70 359
Ostatní země	242	400
Geografické rozdělení aktiv	3 260 633	3 212 141
Z toho vklady a dluhopisy:		
ústřední vlády a centrální banky	2 450 630	2 518 427
vládní agentury	385 498	279 072
obchodní banky	51 543	5 637
BIS	3 951	23 677
CP zajištěné ostatními aktivy	29 102	0
Vklady a dluhopisy celkem	2 920 724	2 826 813

PASIVA

Česká republika	3 028 066	2 983 338
USA	79 831	81 443
Země eurozóny	120 055	97 540
Ostatní evropské země	10 001	27 915
Ostatní země	22 680	21 905
Geografické rozdělení pasiv	3 260 633	3 212 141

3.18. Podrozvahové položky

Záruky

mil. Kč	2018	2017
Vydané záruky celkem	1 062	1 049
Ve prospěch klientů (též kapitola 3.12.)	258	245
Za vklady věřitelů IPB	4	4
Konsolidace bankovního sektoru – prodej části podniku Agrobanka Praha a. s.	800	800
Přijaté záruky celkem	38 588	64 616
Státní záruka na zajištění půjčky pro MMF	38 588	64 616

Na potenciální ztráty z vydané záruky ve prospěch klientů je k 31. prosinci 2018 vytvořena rezerva ve výši 258 mil. Kč (k 31. prosinci 2017 ve výši 245 mil. Kč) (též kapitola 3.12.).

ČNB netvoří rezervu na případná plnění ze záruk poskytnutých v souvislosti s prodejem části podniku Agrobanka Praha a. s., jelikož riziko plnění považuje, na základě dostupných informací, za nevýznamné.

K poskytnutí státní záruky České republiky na zajištění půjčky ČNB pro MMF byl přijat zákon č. 179/2018 Sb.

Přijaté kolaterály

mil. Kč	2018	2017
repo obchody	50 911	32 805
automatický zápujční program (securities lending) (též kapitola 3.3.)	10 102	7 573
zajištění operací uzavřených s protistranou	80	224
Přijaté kolaterály celkem	61 093	40 602

Spotové operace a finanční deriváty

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

mil. Kč	2018	2017
Podrozvahové pohledávky	433 069	398 115
z měnových forwardových operací	389 630	347 046
z úrokových swapových operací	38 027	33 105
z úrokových futures operací	2 646	0
z akciových futures operací	2 005	1 928
z nevyřádaných spotových operací s úrokovými nástroji	759	15 941
z nevyřádaných spotových operací s měnovými nástroji	2	95
Podrozvahové závazky	433 407	397 498
z měnových forwardových operací	389 968	346 429
z úrokových swapových operací	38 027	33 105
z úrokových futures operací	2 646	0
z akciových futures operací	2 005	1 928
z nevyřádaných spotových operací s úrokovými nástroji	759	15 941
z nevyřádaných spotových operací s měnovými nástroji	2	95

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

mil. Kč	2018	2017
Podrozvahové pohledávky z forwardových operací	389 630	347 046
Podrozvahové závazky z forwardových operací	389 968	346 429
Kladná reálná hodnota (též kapitola 3.6.)	34	407
Záporná reálná hodnota (též kapitola 3.11.)	1 006	0

Všechny měnové forwardy jsou splatné v roce 2019.

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. Zisky a ztráty z přecenění z titulu změn kurzů jsou vykázány pod položkou Kurzové rozdíly a rozpětí (též kapitola 3.15.).

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

mil. Kč	2018	2017
Podrozvahové pohledávky z úrokových swapových operací	38 027	33 105
Podrozvahové závazky z úrokových swapových operací	38 027	33 105
Kladná reálná hodnota (též kapitola 3.6.)	1 275	710
Záporná reálná hodnota (též kapitola 3.11.)	554	486

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 (též kapitola 3.15.).

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

mil. Kč	2018	2017
Podrozvahové pohledávky z úrokových futures operací	2 646	0
Podrozvahové závazky z úrokových futures operací	2 646	0
Čistý zisk / ztráta ze změny reálné hodnoty úrokových futures operací za účetní období (též kapitola 3.15.)	-62	-26
Podrozvahové pohledávky z akciových futures operací	2 005	1 928
Podrozvahové závazky z akciových futures operací	2 005	1 928
Čistý zisk / ztráta ze změny reálné hodnoty futures operací za účetní období (též kapitola 3.15.)	-240	251
Čistý zisk / ztráta ze změny reálné hodnoty futures operací za účetní období	-302	225
Peníze na účtu zúčtování marží burzovních derivátů	601	218
Zúčtování marží burzovních derivátů, včetně vypořádaných změn reálných hodnot úrokových futures operací (též kapitola 3.6.)	299	443

Zisk nebo ztráta ze změny reálné hodnoty futures operací je průběžně vypořádávána proti účtu zúčtování marží burzovních derivátů, který je vykázán v ostatních aktivech.

Úrokové a akciové futures operace 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 (též kapitola 3.15.).

Hodnoty převzaté bankou do správy a úschovy

Banka v letech 2018 a 2017 nepřevzala do úschovy a správy žádné finančně významné hodnoty od třetích osob.

3.19. Potenciální závazky

ČNB hradí na vrub svých nákladů prokázané a oprávněné provozní náklady MF (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 2018 činily tyto náklady 0,1 mil. Kč (v roce 2017 činily 0,1 mil. Kč). Vzhledem k nevýznamnosti na ně není tvořena rezerva.

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 řízení. Na základě spolupráce s externími právníky a na základě vlastního posouzení těchto sporů ČNB považuje za nepravděpodobné, že výsledky těchto sporů budou mít zásadní dopad na její finanční pozici, a proto na ně není tvořena rezerva. Obdobně hodnotí potenciální závazky ze soudních sporů, které souvisejí s činností bývalých orgánů dohledu nad finančním trhem, a které ČNB vede na základě zákona č. 57/2006 Sb., o změně zákonů v souvislosti se sjednocením dohledu nad finančním trhem. Podle tohoto zákona navíc finanční závazky, které by ČNB v důsledku těchto soudních řízení vznikly, uhradí stát.

3.20. Transakce se spřízněnými osobami

Spřízněnými osobami a osobami se zvláštním vztahem k Bance se rozumí členové bankovní rady, vedoucí zaměstnanci ve vyšším stupni řízení a osoby jim blízké.

ČNB poskytuje členům bankovní rady a vedoucím zaměstnancům ČNB, v souladu s vnitřními předpisy, služby vedení běžných a vkladových účtů a účelové úvěry, především na financování vlastních bytových potřeb. Vedení účtů a úvěry jsou těmto osobám poskytovány za stejných podmínek, za kterých jsou poskytovány i ostatním zaměstnancům Banky.

3.21. Následné události

V rámci pravidelné pětileté aktualizace kapitálu u ECB dochází k 1. lednu 2019 k navýšení kapitálového klíče pro ČNB z 1,6075 % na 1,6172 %. Upsaný kapitál se zvyšuje z 174,0 mil. EUR na 175,1 mil. EUR a splacený kapitál z 6,5 mil. EUR na 6,6 mil. EUR.

Vedení ČNB nejsou známy žádné další následné události, které by měly významný vliv na účetní závěrku roku 2018.

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA Bankovní radě České národní banky

Se sídlem: Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky České národní banky sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2018, výkazu zisku a ztráty a přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící k tomuto datu a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv České národní banky k 31. prosinci 2018 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící k tomuto datu v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a standardy Komory auditorů České republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA), případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky jsme na společnosti nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Ostatní informace uvedené ve výroční zprávě

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá Bankovní rada České národní banky.

Naš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s ověřením účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během ověřování účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobilo ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

Na základě provedených postupů, do míry, jež dokážeme posoudit, uvádíme, že:

- Ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s účetní závěrkou.
- Ostatní informace byly vypracovány v souladu s právními předpisy.

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o České národní bance, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné (materiální) věcné nesprávnosti. V rámci uvedených postupů jsme v obdržení ostatních informacích žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

Odpovědnost Bankovní rady České národní banky za účetní závěrku

Bankovní rada České národní banky odpovídá za sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s českými účetními předpisy a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování účetní závěrky je Bankovní rada České národní banky povinna posoudit, zda je Česká národní banka schopna nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze účetní závěrky záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy Bankovní rada České národní banky plánuje zrušení společnosti nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou (materiální) nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s výše uvedenými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou (materiální) nesprávnost. Nesprávnosti mohou vzniknout v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

Při provádění auditu v souladu s výše uvedenými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti Bankovní rada České národní banky uvedla v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky Bankovní radou České národní banky a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost společnosti nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti České národní banky nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že společnost ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

Naší povinností je informovat Bankovní radu České národní banky mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

V Praze dne 21. března 2019

Auditorská společnost:

Deloitte Audit s.r.o.
evidenční číslo 079



Statutární auditor:

Diana Rádl Rogerová
evidenční číslo 2045

