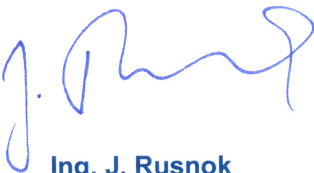

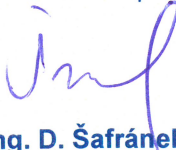


Účetní závěrka a zpráva auditora k 31. 12. 2019



Česká národní banka — Účetní závěrka a zpráva auditora k 31. 12. 2019

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA
ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY
ZA ROK
KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2019

Datum sestavení účetní závěrky:	Podpis guvernéra	Osoba odpovědná za účetnictví Jméno a podpis	Osoba odpovědná za účetní závěrku Jméno a podpis
12. 03. 2020	 Ing. J. Rusnok	 Ing. M. Mayer, LL.M.	 Ing. D. Šafránek, MBA

Výkazy a příloha k účetní závěrce byly schváleny bankovní radou ČNB dne 19. března 2020.

AKTIVA		Kapitola	2019 mil. Kč	2018 mil. Kč
1.	Zlato	3.1.	493	546
2.	Pohledávky vůči Mezinárodnímu měnovému fondu	3.2.	83 184	82 840
3.	Pohledávky vůči zahraničí včetně cenných papírů	3.3.	3 356 214	3 167 269
3.1.	Vklady v zahraničních peněžních ústavech a institucích		1 335 973	1 279 864
3.2.	Cenné papíry		1 988 495	1 835 353
3.3.	Ostatní pohledávky vůči zahraničí		31 746	52 052
4.	Pohledávky vůči bankám v tuzemsku	3.4.	0	0
5.	Hmotný a nehmotný majetek	3.5.	3 118	3 237
5.1.	Hmotný majetek		2 954	3 096
5.2.	Nehmotný majetek		164	141
6.	Ostatní aktiva	3.6.	6 889	6 741
6.1.	Ostatní finanční aktiva		4 633	4 496
6.2.	Ostatní		2 256	2 245
AKTIVA CELKEM			3 449 898	3 260 633

PASIVA		Kapitola	2019 mil. Kč	2018 mil. Kč
1.	Bankovky a mince v oběhu	3.7.	644 367	618 629
2.	Závazky vůči Mezinárodnímu měnovému fondu	3.2.	79 692	79 643
3.	Závazky vůči zahraničí	3.8.	138 795	144 299
3.1.	Přijaté úvěry ze zahraničí		24 883	0
3.2.	Ostatní závazky vůči zahraničí		113 912	144 299
4.	Závazky vůči bankám v tuzemsku	3.9.	2 408 337	2 303 096
4.1.	Přijaté úvěry		2 255 227	2 130 901
4.2.	Rezervy bank		43 240	98 039
4.3.	Ostatní závazky vůči bankám		109 870	74 156
5.	Závazky vůči státu a ostatním veřejným institucím	3.10.	291 684	282 275
6.	Ostatní pasiva	3.11.	10 811	14 255
7.	Rezervy	3.12.	0	258
8.	Oceňovací rozdíly	3.13.	4 029	3 893
9.	Základní kapitál	3.13.	1 400	1 400
10.	Fondy	3.13.	0	0
11.	Neuhrazená ztráta z předchozích období	3.13.	-187 115	-188 905
12.	Zisk nebo ztráta za účetní období	3.13.	57 898	1 790
PASIVA CELKEM			3 449 898	3 260 633

PODROZVAHA		Kapitola	2019 mil. Kč	2018 mil. Kč
1.	Vydané záruky	3.17.	804	1 062
2.	Poskytnutý příslib úvěrů a půjček	3.2.	38 115	38 588
3.	Pohledávky ze spotových, termínových a futures operací	3.17.	588 328	433 069
4.	Závazky ze spotových, termínových a futures operací	3.17.	587 618	433 407
5.	Přijaté záruky	3.17.	38 115	38 588
6.	Přijaté kolaterály	3.17.	49 206	61 093

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY		Kapitola	2019 mil. Kč	2018 mil. Kč
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	3.14.	24 004	18 783
1.1.	Úroky z cenných papírů s pevnými výnosy		22 276	18 132
1.2.	Ostatní		1 728	651
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	3.14.	-61 391	-36 805
3.	Výnosy z akcií a podílů		9 213	7 499
4.	Výnosy z poplatků a provizí		655	718
5.	Náklady na placené poplatky a provize		-178	-170
6.	Zisk nebo ztráta z finančních operací	3.15.	87 712	13 871
6.1.	Kurzové rozdíly a rozpětí		-2 443	43 131
6.2.	Ostatní		90 155	-29 260
7.	Ostatní provozní výnosy		741	659
7.1.	Výnosy z emise bankovek a mincí		552	437
7.2.	Ostatní		189	222
8.	Ostatní provozní náklady		-653	-566
8.1.	Náklady na tisk bankovek a ražbu mincí		-591	-508
8.2.	Ostatní		-62	-58
9.	Správní náklady	3.16.	-2 177	-2 040
9.1.	Náklady na zaměstnance		-1 793	-1 692
9.1.1.	Mzdy a platy		-1 242	-1 171
9.1.2.	Sociální a zdravotní pojištění		-414	-387
9.1.3.	Vzdělávání a zaměstnanecké benefity		-137	-134
9.2.	Ostatní správní náklady		-384	-348
10.	Odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	3.5.	-284	-246
11.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	3.12.	265	993
12.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	3.12.	-9	-906
13.	Zisk nebo ztráta za účetní období		57 898	1 790

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. Sídlí 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 organizacím 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, makroobezřetnostní 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 mj. určuje měnovou a makroobezřetnostní politiku, nástroje pro její uskutečňování a rozhoduje o opatřeních v oblasti dohledu nad finančním trhem.

K 31. prosinci 2019 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 Nidetzký

- 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 tvorbě struktury účetních výkazů, s ohledem na srovnatelnost údajů mezi Eurosystemem a národním režimem, postupuje Banka pokud možno s doporučenými 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. 2019	31. 12. 2018
EUR	1	25,410	25,725
USD	1	22,621	22,466
JPY	100	20,844	20,447
GBP	1	29,866	28,762
CHF	1	23,416	22,827
CAD	1	17,413	16,484
AUD	1	15,885	15,860
SEK	1	2,432	2,508
SDR	1	31,281	31,246

Veškeré realizované a nerealizované kurzové zisky a ztráty jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce zisk nebo ztráta z finančních operací kromě kurzových rozdílů z 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 zlatu 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.

2.4. CENNÉ PAPIRY

Zahraníční dluhové cenné papíry a akcie, které jsou drženy v rámci správy devizových rezerv, jsou vykázány v rámci pohledávek vůči zahraničí. Jedná se o cenné papíry obchodované na peněžním a kapitálovém trhu. Většina dluhových cenných papírů je spravována sekci bankovních obchodů. Portfolio Mortgage Backed Securites (cenné papíry zajištěné hypotékami - dále jen „MBS“) je spravováno externím manažerem. Akcie jsou rovněž spravovány externími manažery v rámci pasivní investiční strategie spočívající v maximální dosažitelné replikaci vybraných akciových indexů vyspělých ekonomik.

Akcie a podíly představující členství v mezinárodních institucích, případně jiné dlouhodobě držené akcie a podíly vykazuje Banka v ostatních finančních aktivech. Banka nemá účasti s rozhodujícím nebo podstatným vlivem.

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. O všech externě spravovaných portfoliích účtuje Banka souhrnně na základě informací od externích manažerů.

Reálná hodnota dluhopisů spravovaných interně je přebírána jako nabídková cena („BID“) ze systému agentury Bloomberg. Ve výjimečných případech (např. pokud ceny nejsou k dispozici) jsou použity ceny spočtené pomocí interních modelů založených na lineárním časovém rozlišení pořizovací ceny nebo na

fixním „spreadu“ vůči vládním dluhopisům. Reálné hodnoty cenných papírů (akcií a MBS) externě spravovaných portfolií jsou přebírány od správce účtu cenných papírů (Bank of New York) nebo od externích manažerů.

Akcie a podíly představující členství v mezinárodních institucích Banka zařadila do portfolia oceňovaného proti účtům vlastního kapitálu. Akcie v Bance pro mezinárodní platby (dále jen „BIS“), podíl ve Společnosti pro celosvětovou mezibankovní finanční telekomunikaci (dále jen „SWIFT“) a v Evropské centrální bance (dále jen „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 snížený o 30 %, což odpovídá způsobu určení hodnoty akcií používanému BIS.

Cenné papíry a podíly jsou při prvotním zachycení oceněny 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 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 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 prodeje se vykazují ve výkazu zisku a ztráty v položce 6.2.

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. Podíly Banka oceňuje zpravidla pořizovací cenou (též kapitola 3.6.).

Dividendy z akcií oceňovaných proti účtům vlastního kapitálu i 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 PAPIRŮ

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.

Zahraniční 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 vyjádřená v domácí měně. Přepočtení do korun je provedeno kurzem stanoveným MMF.

2.8. EMITOVANÉ CENNÉ PAPIŘY

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 těchto derivátů v hodnotě podkladového nástroje. Tyto pohledávky a závazky se dále přečeňují 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“) a volné rezervy (tj. prostředky nad stanovenou výši 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. Volné rezervy jsou úročeny 0 %.

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. 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

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 jejich 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 3.18.).

Banka zavedla nový model výpočtu 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 1,42 mil. Kč), není o ní účtováno.

2.17. DLOUHODOBÝ HMTNÝ 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. Majetek je odepisován rovnoměrně po dobu jeho předpokládané životnosti.

Pokud je právo k užívání nehmotného majetku smluvně omezeno, je tento majetek odepisován po smluvně stanovenou dobu. Drobný hmotný majetek s cenou 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
systémy na zpracování bankovek	10
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 za daný rok, zvyšuje pořizovací cenu majetku.

2.18. 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 přiznat daň na výstupu a u plnění osvobozených od daně s nárokem na odpočet daně.

2.19. DAŇ Z PŘÍJMŮ A ODVOD ZISKU DO STÁTNIHO 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.

2.20. NÁKLADY NA ZAMĚSTNANCE 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 v rámci zaměstnaneckých benefitů na penzijní připojištění

nebo doplňkové penzijní spoření spravované penzijními společnostmi a dále přispívá na kapitálově důchodové pojištění, životní a úrazové pojištění. Zaměstnanecké benefity jsou účtovány přímo do nákladů.

2.21. 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, zveřejnění výkazu peněžních toků by neposkytlo uživatelům finančních výkazů žádné další významné informace. Výkaz peněžních toků se proto nesestavuje.

2.22. 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.

2.23. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY

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 3.17.).

2.24. NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI

Dopad událostí, které nastanou mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky, je zachycován v účetních výkazech v případě, že tyto události poskytují 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

3.1. ZLATO

	2019	2018
Zlato (mil. Kč)	493	546
Zásoba dlouhodobě držená	456	468
Zásoba provozní	37	78
Zlato (trojské unce - tisíce)	257	282
Zásoba dlouhodobě držená	239	245
Zásoba provozní	18	37
Zlato (tuny)	8,0	8,8
Zásoba dlouhodobě držená	7,4	7,7
Zásoba provozní	0,6	1,1
Zlato (tržní hodnota - mil. Kč)	8 841	8 117
Zásoba dlouhodobě držená	8 232	7 075
Zásoba provozní	609	1 042

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

	2019	2018
Zásoba ve sbírkových souborech		
účetní hodnota – mil. Kč	20	11
Trojské unce – tisíce	8	4
Tuny	0,2	0,1
Tržní hodnota – mil. Kč	227	105
Zásoba peněz – účetní hodnota	10	10

K 31. prosinci 2019 bylo v zahraničí uloženo 5,5 tun v hodnotě 337 mil. Kč (k 31. prosinci 2018: 5,5 tun v hodnotě 337 mil. Kč).

3.2. POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY VŮČI MMF

mil. Kč	2019	2018
Členská kvóta MMF	68 702	68 345
Členský vklad	55 287	55 221
Rezervní pozice	13 415	13 124
Poskytnutá půjčka MMF	177	177
Vklady u MMF	14 305	14 318
Pohledávky vůči MMF	83 184	82 840
Závazek z alokace SDR	24 405	24 422
Závazek vůči MMF ze směny	45 869	45 584
Běžný účet MMF	9 418	9 637
Závazky vůči MMF	79 692	79 643

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, bezúročnou směnkou (nesplacená část členského vkladu v Kč) a alokaci SDR.

ČNB uzavřela dne 13. října 2017 novou bilaterální dohodu s MMF o půjčce fondu (v pořadí třetí dohodu tohoto typu), která nabyla účinnosti 12. září 2018. K datu 31. prosince 2019 činí výše úvěrového rámce 1 500 mil. EUR, tj. 38 115 mil. Kč (k 31. prosinci 2018 1 500 mil. EUR, tj. 38 588 mil. Kč). Zajištění této zápůjčky je popsáno v kapitole 3.17.

3.3. POHLEDÁVKY VŮČI ZAHRANIČÍ VČETNĚ CP

mil. Kč	2019	2018
Vklady v zahraničních peněžních ústavech a institucích	1 335 973	1 279 864
Zůstatky na běžných účtech	1 075 196	1 134 594
Depozita	260 777	145 270
Cenné papíry	1 988 495	1 835 353
Bezкупónové dluhopisy	112 435	83 478
Státní	106 437	81 233
Ostatní	5 998	2 245
Kupónové dluhopisy	1 525 614	1 511 031
Státní	1 180 944	1 094 902
Ostatní	344 670	416 129
MBS	11 324	0
Akcie	339 122	240 844
MSCI euro (v EUR)	207 194	159 054
z toho finanční instituce	37 479	30 141
S&P 500 (v USD)	68 537	39 019
z toho finanční instituce	8 887	5 210
FTSE 100 (v GBP)	9 767	5 141
z toho finanční instituce	1 978	1 050
Nikkei 225 (v JPY)	14 474	7 799
z toho finanční instituce	341	208
S&P TSX (v CAD)	25 430	18 739
z toho finanční instituce	8 331	6 282
S&P ASX 200 (v AUD)	13 720	11 092
z toho finanční instituce	4 093	3 602
Ostatní pohledávky vůči zahraničí	31 746	52 052
Finanční prostředky z reverzních repo operací	31 546	51 846
Valuty	200	206
Pohledávky vůči zahraničí včetně cenných papírů	3 356 214	3 167 269

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 cca 10 %

investovaných devizových rezerv a je spravováno dvěma externími manažery.

Zahraniční peněžní ústavy představují banky se sídlem v zahraničí. Zahraniční 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 2019 přijaty kolaterály ve výši 31 404 mil. Kč (k 31. prosinci 2018 ve výši 50 911 mil. Kč) (též kapitola 3.18.).

Položka depozita obsahuje též poskytnutý kolaterál ve formě hotovostního vkladu v zahraničních bankách ve výši 2 711 mil. Kč (k 31. prosinci 2018 ve výši 1 157 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	2019	2018
Dluhopisy		
k zajištění operací uzavřených s protistranou (též kapitola 3.8.)	340	314
automatický zápůjční program	745 638	296 549
Akcie		
zápůjční program	13 486	9 425
kolaterál ve formě jiných aktiv (též kapitola 3.17.)	14 476	10 102

3.4. POHLEDÁVKY VŮČI BANKÁM V TUZEMSKU

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

- poskytnutých úvěrů – k 31. prosinci 2019 a 2018 nebyly uzavřeny žádné operace,
- výměny cenných papírů (Collateral switch) – k 31. prosinci 2019 a 2018 nebyly uzavřeny žádné operace.

3.5. HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETEK

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 2019 ve výši 20 mil. Kč (k 31. prosinci 2018 ve výši 11 mil. Kč).

mil. Kč	Pozemky	Budovy	Stroje, inventář a ostatní hmotný majetek	Pořízení majetku a poskytnuté zálohy	Celkem
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
Zůstatková cena k 31. prosinci 2018	164	2 747	158	27	3 096
Přírůstky	0	4	46	79	129
Úbytky	0	0	15	48	63
Oprávký	0	174	34	0	208
Zůstatková cena k 31. prosinci 2019	164	2 577	155	58	2 954
Pořizovací cena k 31. prosinci 2019	164	6 946	2 778	58	9 946
Oprávký k 31. prosinci 2019	0	4 369	2 623	0	6 992

mil. Kč	Software	Ostatní nehmotná aktiva	Pořízení nehmotného majetku a poskytnuté zálohy	Celkem
Pořizovací cena k 31. prosinci 2018	825	18	29	872
Oprávký k 31. prosinci 2018	719	12	0	731
Zůstatková cena k 31. prosinci 2018	106	6	29	141
Přírůstky	110	3	116	229
Úbytky	9	0	145	154
Oprávký	51	1	0	52
Zůstatková cena k 31. prosinci 2019	156	8	0	164
Pořizovací cena k 31. prosinci 2019	926	21	0	947
Oprávký k 31. prosinci 2019	770	13	0	783

3.6. OSTATNÍ AKTIVA

V položce ostatní finanční aktiva Banka vykazuje své účasti v ECB, BIS a ve SWIFT. Podíl ČR na kapitálu ECB k 31. prosinci 2019 činí 1,6075 % v celkové výši 6,6 mil. EUR (k 31. prosinci 2018 činil 1,6075 % v celkové výši 6,5 mil. EUR). Podíl byl vypočten podle článku 29 Statutu na základě počtu obyvatel a hrubého domácího produktu.

mil. Kč	2019	2018
Ostatní finanční aktiva	4 633	4 496
Podíl na kapitálu ECB	167	168
Aktie BIS a podíl ve SWIFT	4 466	4 328
Pohledávky za bývalými bankami	0	0
Ztrátové úvěry za bývalými bankami	1 358	1 358
Opravná položka ke ztrátovým úvěrům za bývalými bankami (též kapitola 3.12.)	-1 358	-1 358
Ostatní	2 256	2 245
Náklady příštích období	20	19
Ostatní drahé kovy	19	25
Kladná reálná hodnota úrokových swapů (též kapitola 3.17.)	90	1 275
Kladná reálná hodnota měnových forwardů (též kapitola 3.17.)	794	34
Zúčtování marží burzovních derivátů včetně zisku/ztráty ze změny reálné hodnoty futures (též kapitola 3.17.)	646	299
Úvěry zaměstnancům	231	186
Ostatní provozní pohledávky	466	425
Opravná položka k ostatním provozním pohledávkám (též kapitola (3.12.))	-10	-18
Ostatní aktiva	6 889	6 741

3.7. BANKOVKY A MINCE V OBĚHU

Banka 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).

	mil. ks		mil. Kč	
	2019	2018	2019	2018
Bankovky v oběhu	489	474	624 240	599 811
5 000 Kč	32	32	159 344	158 833
2 000 Kč	141	129	281 894	258 481
1 000 Kč	141	141	141 139	141 176
500 Kč	45	44	22 384	22 074
200 Kč	65	65	12 920	12 917
100 Kč	65	63	6 557	6 330
pamětní bankovky	0	0	2	0

	mil. ks		mil. Kč	
	2019	2018	2019	2018
Mince v oběhu	2 064	1 969	20 127	18 818
50 Kč	149	137	7 441	6 866
20 Kč	223	211	4 466	4 215
10 Kč	250	238	2 498	2 378
5 Kč	293	280	1 466	1 400
2 Kč	521	499	1 041	998
1 Kč	625	601	625	601
pamětní mince	3	3	2 590	2 360
Bankovky a mince v oběhu	2 553	2 443	644 367	618 629

3.8. ZÁVAZKY VŮČI ZAHRANIČÍ

mil. Kč	2019	2018
Finanční prostředky z titulu repo operací	24 883	0
Ostatní závazky vůči zahraničí	113 912	144 299
Závazky vůči zahraničí	138 795	144 299

K 31. prosinci 2019 byly v rámci repo operací a derivátových obchodů poskytnuty kolaterály v podobě dluhových cenných papírů v celkové výši 340 mil. Kč (k 31. prosinci 2018 ve výši 314 mil. Kč) (též kapitola 3.3.).

Dále byly zahraničními bankami složeny vklady ve výši 113 217 mil. Kč (k 31. prosinci 2018 ve výši 143 455 mil. Kč) a poskytnuty kolaterály ve formě hotovostních vkladů ve výši 695 mil. Kč (k 31. prosinci 2018 ve výši 844 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	2019	2018
Přijaté úvěry – repo operace	2 255 227	2 130 901
Rezervy bank v tuzemsku	43 240	98 039
Účty platebního styku	35 369	90 612
Zůstatky na účtech pro výběr a skládání hotovostí	7 863	7 419
Zvláštní účty pro držení PMR	8	8
Ostatní závazky vůči bankám v tuzemsku	109 870	74 156
Přijaté krátkodobé vklady	109 797	74 065
Ostatní závazky	73	91
Závazky vůči bankám v tuzemsku	2 408 337	2 303 096

ČNB uzavírá s bankami v tuzemsku repo operace především ve formě přijatých úvěrů (kolaterálem poukázky ČNB) – k 31. prosinci 2019 ve výši 2 239 277 mil. Kč (k 31. prosinci 2018 ve výši 2 117 197 mil. Kč).

Blíže kapitola 2.8. účetní postupy.

3.10. ZÁVAZKY VŮČI STÁTU A OSTATNÍM VEŘEJNÝM INSTITUCÍM

mil. Kč	2019	2018
Korunové prostředky	289 591	280 090
Souhrnný účet a další prostředky státní pokladny v Kč (též kapitola 2.14.)	244 657	241 449
Ostatní vklady v Kč	44 934	38 641
Cizoměnové prostředky	2 093	2 185
Souhrnný účet státní pokladny v EUR	106	219
Ostatní vklady v cizích měnách	1 987	1 966
Vklady státu a veřejných institucí	291 684	282 275

3.11. OSTATNÍ PASIVA

mil. Kč	2019	2018
Záporná reálná hodnota měnových forwardů (též kapitola 3.17.)	93	1 006
Záporná reálná hodnota úrokových swapů (též kapitola 3.17.)	1 702	554
Závazky vůči Evropské komisi	6 224	8 625
Účty zaměstnanců	2 035	1 636
Ostatní závazky	757	2 434
Ostatní pasiva	10 811	14 255

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

Z celkové částky ostatních závazků ve výši 757 mil. Kč představují závazky Banky z titulu povinných odvodů na sociální a zdravotní pojištění k 31. prosinci 2019 ve výši 95 mil. Kč (k 31. prosinci 2018 ve výši 92 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. 2018	Tvorba	Použití na odpis	Rozpuštění	31. 12. 2018	Tvorba	Použití na odpis	Rozpuštění	31. 12. 2019
Opravné položky	2 364	0	-985	-3	1 376	0	0	-8	1 368
Klasifikované úvěry za bývalými bankami (též kapitola 3.6.)	2 343	0	-985	0	1 358	0	0	0	1 358
Ostatní provozní pohledávky (též kapitola 3.6.)	21	0	0	-3	18	0	0	-8	10

mil. Kč	1. 1. 2018	Tvorba	Rozpuštění	Kurzové rozdíly	31. 12. 2018	Tvorba	Rozpuštění	Kurzové rozdíly	31. 12. 2019
Rezervy	245	5	-5	13	258	0	-257	-1	0
Záruky ve prospěch klientů (též kapitola 3.17.)	245	5	-5	13	258	0	-257	-1	0

3.13. VLASTNÍ KAPITÁL

mil. Kč	Oceňovací rozdíly	Základní kapitál	Fondy	Neuhrazená ztráta	Zisk/ztráta za účetní období	Vlastní kapitál celkem
Stav k 1. lednu 2018	3 699	1 400	60 389	0	-249 294	-183 806
Rozdělení hospodářského výsledku roku 2017	0	0	0	-249 294	249 294	0
Snížení neuhrazené ztráty	0	0	-60 389	60 389	0	0
Oceňovací rozdíly nezahrnuté do zisku	194	0	0	0	0	194
Zisk roku 2018	0	0	0	0	1 790	1 790
Stav k 31. prosinci 2018	3 893	1 400	0	-188 905	1 790	-181 822
Rozdělení hospodářského výsledku roku 2018	0	0	0	1 790	-1 790	0
Oceňovací rozdíly nezahrnuté do zisku	136	0	0	0	0	136
Zisk / ztráta roku 2019	0	0	0	0	57 898	57 898
Stav k 31. prosinci 2019	4 029	1 400	0	-187 115	57 898	-123 788

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.).

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	2019	2018
Výnosy z úroků a podobné výnosy	24 004	18 783
Úroky z cenných papírů	22 276	18 132
z bezkupónových dluhopisů	65	129
z kupónových dluhopisů	22 155	18 003
z MBS	56	0
Ostatní výnosy z úroků	1 728	651
Úroky z vkladů u bank	1 726	648
Úroky z úvěrů zaměstnancům	2	3
Náklady na úroky a podobné náklady	61 391	36 805
Úroky ze závazků vůči bankám	61 313	36 766
Úroky ze závazků vůči zaměstnancům a ostatním klientům	78	39
Čistý úrokový výnos	-37 387	-18 022

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	2019	2018
Kurzové rozdíly a rozpětí	-2 443	43 131
Kurzové zisky / ztráty	898	42 263
Kurzové rozpětí	-3 341	868
Ostatní	90 155	-29 260
Zisky / ztráty z přecenění a prodeje dluhopisů	31 675	-4 504
Zisky / ztráty z přecenění a prodeje MBS	-16	0
Zisky / ztráty z přecenění a prodeje akcií	59 044	-26 794
Výsledek z měnových forwardů	1 708	2 062
Výsledek z úrokových futures	-120	-62
Výsledek z úrokových swapů	-2 640	278
Výsledek z akciových futures	504	-240
Zisk/Ztráta z finančních operací	87 712	13 871

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

3.16. OSTATNÍ NÁKLADY

mil. Kč	2019	2018
Náklady na zaměstnance	1 793	1 692
Mzdy	1 242	1 171
Sociální a zdravotní pojištění	414	387
Náklady na vzdělání zaměstnanců	14	14
Zaměstnanecké benefity	123	120
Ostatní správní náklady	384	348
Nájemné	4	3
Ostatní	380	345
Správní náklady celkem	2 177	2 040

Průměrný přepočtený počet zaměstnanců, vč. bankovní rady, činil k 31. prosinci 2019 – 1 439 zaměstnanců (k 31. prosinci 2018 – 1 419 zaměstnanců).

3.17. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY

ZÁRUKY

mil. Kč	2019	2018
Vydané záruky	804	1 062
Ve prospěch klientů (též kapitola 3.12.)	0	258
Za vklady věřitelů IPB	4	4
Konsolidace bankovního sektoru – prodej části podniku Agrobanka Praha a. s.	800	800
Přijaté záruky	38 115	38 588
Státní záruka na zajištění půjčky pro MMF	38 115	38 588

V průběhu roku 2019 byly rozpuštěny rezervy na potenciální ztráty z vydaných záruk. K 31. prosinci 2019 jsou rezervy nulové (k 31. prosinci 2018 ve výši 258 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., o poskytnutí státní záruky České republiky na zajištění zápůjčky České národní banky pro Mezinárodní měnový fond.

PŘIJATÉ KOLATERÁLY

mil. Kč	2019	2018
repo obchody	31 404	50 911
automatický zápůjční program (securities lending) (též kapitola 3.3.)	14 476	10 102
deriváty a doplňkový kolaterál	623	80
swapové operace	2 703	0
Přijaté kolaterály	49 206	61 093

SPOTOVÉ OPERACE A FINANČNÍ DERIVÁTY

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

mil. Kč	2019	2018
Podrozvahové pohledávky	588 328	433 069
z měnových forwardových operací	462 907	389 630
z úrokových swapových operací	37 098	38 027
z úrokových futures operací	629	2 646
z akciových futures operací	2 395	2 005
z nevypořádaných spotových operací s úrokovými nástroji	70 334	759
z nevypořádaných spotových operací s měnovými nástroji	7 320	2
z úrokových forwardových operací	7 645	0
Podrozvahové závazky	587 618	433 407
z měnových forwardových operací	462 212	389 968
z úrokových swapových operací	37 098	38 027
z úrokových futures operací	629	2 646
z akciových futures operací	2 395	2 005
z nevypořádaných spotových operací s úrokovými nástroji	70 334	759
z nevypořádaných spotových operací s měnovými nástroji	7 305	2
z úrokových forwardových operací	7 645	0

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

mil. Kč	2019	2018
Podrozvahové pohledávky z forwardových operací	462 907	389 630
Podrozvahové závazky z forwardových operací	462 212	389 968
Kladná reálná hodnota (též kapitola 3.6.)	794	34
Záporná reálná hodnota (též kapitola 3.11.)	93	1 006

Všechny měnové forwardy jsou splatné v roce 2020.

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 swapových operacích:

mil. Kč	2019	2018
Podrozvahové pohledávky z úrokových swapových operací	37 098	38 027
Podrozvahové závazky z úrokových swapových operací	37 098	38 027
Kladná reálná hodnota (též kapitola 3.6.)	90	1 275
Záporná reálná hodnota (též kapitola 3.11.)	1 702	554

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.). Zlato přijaté v rámci swapových operací je oceněno tržní cenou a je vykazováno v podrozvahové evidenci jako přijatý kolaterál.

Banka má k rozvahovému dni uzavřeny smlouvy o futures operacích:

mil. Kč	2019	2018
Podrozvahové pohledávky z úrokových futures operací	629	2 646
Podrozvahové závazky z úrokových futures operací	629	2 646
Čistý zisk / ztráta ze změny reálné hodnoty úrokových futures operací za účetní období (též kapitola 3.15.)	-120	-62
Podrozvahové pohledávky z akciových futures operací	2 395	2 005
Podrozvahové závazky z akciových futures operací	2 395	2 005
Čistý zisk / ztráta ze změny reálné hodnoty futures operací za účetní období (též kapitola 3.15.)	504	-240
Čistý zisk / ztráta ze změny reálné hodnoty futures operací za účetní období	384	-302
Peníze na účtu zúčtování marží burzovních derivátů	262	601
Zúčtování marží burzovních derivátů včetně vypořádaných změn reálných hodnot úrokových futures operací (též kapitola 3.6.)	646	299

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 2019 a 2018 nepřevzala do úschovy a správy žádné finančně významné hodnoty od třetích osob.

3.18. 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 podřízením 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	2019	0	0	0	0	0	493	493
	2018	0	0	0	0	0	546	546
Pohledávky vůči MMF	2019	0	0	0	0	0	83 184	83 184
	2018	0	0	0	0	0	82 840	82 840
Bezкупónové dluhopisy	2019	32 846	36 979	11 342	30 227	1 041	0	112 435
	2018	13 623	8 749	24 766	36 100	240	0	83 478
Kupónové dluhopisy	2019	7 328	9 215	93 047	905 413	510 611	0	1 525 614
	2018	3 625	18 715	78 990	956 777	452 924	0	1 511 031
MBS	2019	396	0	0	0	10 928	0	11 324
	2018	0	0	0	0	0	0	0
Akcie	2019	0	0	0	0	0	339 122	339 122
	2018	0	0	0	0	0	240 844	240 844
Vklady, úvěry a ostatní pohledávky vůči zahraničí	2019	1 367 719	0	0	0	0	0	1 367 719
	2018	1 331 916	0	0	0	0	0	1 331 916
Pohledávky vůči bankám v tuzemsku	2019	0	0	0	0	0	0	0
	2018	0	0	0	0	0	0	0
Hmotný a nehmotný majetek	2019	0	0	0	0	0	3 118	3 118
	2018	0	0	0	0	0	3 237	3 237
Ostatní aktiva	2019	2 006	0	20	38	191	4 634	6 889
	2018	2 041	0	19	26	159	4 496	6 741
Aktiva celkem	2019	1 410 295	46 194	104 409	935 678	522 771	430 551	3 449 898
	2018	1 351 205	27 464	103 775	992 903	453 323	331 963	3 260 633
Bankovky a mince v oběhu	2019	0	0	0	0	0	644 367	644 367
	2018	0	0	0	0	0	618 629	618 629
Závazky vůči MMF	2019	0	0	0	0	0	79 692	79 692
	2018	0	0	0	0	0	79 643	79 643
Závazky vůči zahraničí	2019	138 719	0	76	0	0	0	138 795
	2018	144 224	0	75	0	0	0	144 299
Závazky vůči bankám v tuzemsku	2019	2 408 337	0	0	0	0	0	2 408 337
	2018	2 303 096	0	0	0	0	0	2 303 096
Závazky vůči státu	2019	291 684	0	0	0	0	0	291 684
	2018	282 275	0	0	0	0	0	282 275
Ostatní pasiva	2019	10 811	0	0	0	0	0	10 811
	2018	14 253	0	1	1	0	0	14 255
Rezervy	2019	0	0	0	0	0	0	0
	2018	0	0	0	0	0	258	258
Vlastní kapitál	2019	0	0	0	0	0	-123 788	-123 788
	2018	0	0	0	0	0	-181 822	-181 822
Pasiva celkem	2019	2 849 551	0	76	0	0	600 271	3 449 898
	2018	2 743 848	0	76	1	0	516 708	3 260 633
Otevřená pozice	2019	-1 439 256	46 194	104 333	935 678	522 771	-169 720	0
	2018	-1 392 643	27 464	103 699	992 902	453 323	-184 745	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	2019	0	0	0	0	0	493	493
	2018	0	0	0	0	0	546	546
Pohledávky vůči MMF	2019	0	0	0	0	0	83 184	83 184
	2018	0	0	0	0	0	82 840	82 840
Bezкупónové dluhopisy	2019	32 846	36 979	11 342	30 227	1 041	0	112 435
	2018	13 623	8 749	24 766	36 100	240	0	83 478
Kupónové dluhopisy	2019	27 793	30 546	92 061	869 735	505 479	0	1 525 614
	2018	11 516	36 381	97 954	912 485	452 695	0	1 511 031
MBS	2019	395	0	0	0	10 929	0	11 324
	2018	0	0	0	0	0	0	0
Akcie	2019	0	0	0	0	0	339 122	339 122
	2018	0	0	0	0	0	240 844	240 844
Vklady, úvěry a ostatní pohledávky vůči zahraničí	2019	1 367 719	0	0	0	0	0	1 367 719
	2018	1 331 916	0	0	0	0	0	1 331 916
Pohledávky vůči bankám v tuzemsku	2019	0	0	0	0	0	0	0
	2018	0	0	0	0	0	0	0
Hmotný a nehmotný majetek	2019	0	0	0	0	0	3 118	3 118
	2018	0	0	0	0	0	3 237	3 237
Ostatní aktiva	2019	2 026	0	0	38	191	4 634	6 889
	2018	2 060	0	0	26	159	4 496	6 741
Aktiva celkem	2019	1 430 779	67 525	103 403	900 000	517 640	430 551	3 449 898
	2018	1 359 115	45 130	122 720	948 611	453 094	331 963	3 260 633
Bankovky a mince v oběhu	2019	0	0	0	0	0	644 367	644 367
	2018	0	0	0	0	0	618 629	618 629
Závazky vůči MMF	2019	0	0	0	0	0	79 692	79 692
	2018	0	0	0	0	0	79 643	79 643
Závazky vůči zahraničí	2019	138 795	0	0	0	0	0	138 795
	2018	144 299	0	0	0	0	0	144 299
Závazky vůči bankám v tuzemsku	2019	2 408 337	0	0	0	0	0	2 408 337
	2018	2 303 096	0	0	0	0	0	2 303 096
Závazky vůči státu	2019	291 684	0	0	0	0	0	291 684
	2018	282 275	0	0	0	0	0	282 275
Ostatní pasiva	2019	10 811	0	0	0	0	0	10 811
	2018	14 253	0	1	1	0	0	14 255
Rezervy	2019	0	0	0	0	0	0	0
	2018	0	0	0	0	0	258	258
Vlastní kapitál	2019	0	0	0	0	0	-123 788	-123 788
	2018	0	0	0	0	0	-181 822	-181 822
Pasiva celkem	2019	2 849 627	0	0	0	0	600 271	3 449 898
	2018	2 743 923	0	1	1	0	516 708	3 260 633
Otevřená pozice	2019	-1 418 848	67 525	103 403	900 000	517 640	-169 720	0
	2018	-1 384 808	45 130	122 719	948 610	453 094	-184 745	0

MĚNOVÉ RIZIKO

mil. Kč		CZK	EUR	USD	JPY	GBP	CAD	AUD	SEK	Ostatní	Celkem
Zlato	2019	0	0	0	0	0	0	0	0	493	493
	2018	0	0	0	0	0	0	0	0	546	546
Pohledávky vůči MMF	2019	55 287	0	0	0	0	0	0	0	27 897	83 184
	2018	55 221	0	0	0	0	0	0	0	27 619	82 840
Bezkupónové dluhopisy	2019	0	44 042	5 998	54 462	0	0	0	279	7 654	112 435
	2018	0	53 930	2 246	24 544	0	0	0	0	2 758	83 478
Kupónové dluhopisy	2019	0	563 715	624 363	0	0	207 546	106 589	22 955	446	1 525 614
	2018	0	562 788	626 373	0	0	195 931	99 704	23 499	2 736	1 511 031
MBS	2019	0	0	11 324	0	0	0	0	0	0	11 324
	2018	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Akcie	2019	0	207 194	68 537	14 474	9 767	25 430	13 720	0	0	339 122
	2018	0	159 054	39 019	7 799	5 141	18 739	11 092	0	0	240 844
Vklady, úvěry a ostatní pohledávky vůči zahraničí	2019	0	1 106 684	77 311	62 652	210	99	191	15 143	105 429	1 367 719
	2018	0	1 125 483	29 228	61 479	83	295	131	12 437	102 780	1 331 916
Pohledávky vůči bankám v tuzemsku	2019	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	2018	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hmotný a nehmotný majetek	2019	3 097	0	0	0	0	0	0	0	21	3 118
	2018	3 226	0	0	0	0	0	0	0	11	3 237
Ostatní aktiva	2019	1 153	710	286	66	63	68	59	0	4 484	6 889
	2018	338	526	1 369	33	39	53	31	0	4 352	6 741
Aktiva celkem	2019	59 537	1 922 345	787 819	131 654	10 040	233 143	120 559	38 377	146 424	3 449 898
	2018	58 785	1 901 781	698 235	93 855	5 263	215 018	110 958	35 936	140 802	3 260 633
Bankovky a mince v oběhu	2019	644 367	0	0	0	0	0	0	0	0	644 367
	2018	618 629	0	0	0	0	0	0	0	0	618 629
Závazky vůči MMF	2019	55 287	0	0	0	0	0	0	0	24 405	79 692
	2018	55 221	0	0	0	0	0	0	0	24 422	79 643
Závazky vůči zahraničí	2019	113 217	531	8 107	0	0	13 553	0	3 387	0	138 795
	2018	143 455	635	209	0	0	0	0	0	0	144 299
Závazky vůči bankám v tuzemsku	2019	2 408 337	0	0	0	0	0	0	0	0	2 408 337
	2018	2 303 096	0	0	0	0	0	0	0	0	2 303 096
Závazky vůči státu	2019	289 591	106	1 986	0	1	0	0	0	0	291 684
	2018	280 090	219	1 965	0	1	0	0	0	0	282 275
Ostatní pasiva	2019	8 559	530	1 720	0	1	0	0	0	1	10 811
	2018	11 904	866	1 483	0	0	0	0	2	0	14 255
Rezervy	2019	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	2018	0	0	258	0	0	0	0	0	0	258
Vlastní kapitál	2019	-127 894	0	0	0	0	0	0	0	4 106	-123 788
	2018	-185 791	0	0	0	0	0	0	0	3 969	-181 822
Pasiva celkem	2019	3 391 464	1 167	11 813	0	2	13 553	0	3 387	28 512	3 449 898
	2018	3 226 604	1 720	3 915	0	1	0	0	2	28 391	3 260 633
Čistá výše aktiv/pasiv (-)	2019	-3 331 927	1 921 178	776 006	131 654	10 038	219 590	120 559	34 990	117 912	0
	2018	-3 167 819	1 900 061	694 320	93 855	5 262	215 018	110 958	35 934	112 411	0
Čistá výše podrozvah. aktiv	2019	0	116 249	271 901	97 014	95 510	7 460	194	0	0	588 328
	2018	0	28 444	236 937	86 877	80 558	119	132	2	0	433 069
Čistá výše podrozvah. pasiv	2019	0	-106 394	-233 189	-126 748	-267	-7 463	-194	0	-113 363	-587 618
	2018	0	-17 233	-199 772	-91 212	-111	-16 955	-132	0	-107 992	-433 407
Čistá otevřená měnová pozice	2019	-3 331 927	1 931 033	814 718	101 920	105 281	219 587	120 559	34 990	4 549	710
	2018	-3 167 819	1 911 272	731 485	89 520	85 709	198 182	110 958	35 936	4 419	-338

ÚVĚROVÉ RIZIKO A KONCENTRACE PASIV**AKTIVA**

mil. Kč	2019	2018
Česká republika	5 083	5 598
Německo	950 964	909 810
Francie	288 298	348 113
Nizozemsko	122 870	59 500
Rakousko	8 713	14 827
Slovensko	546 366	550 134
Lucembursko	22 104	45 645
Španělsko	19 104	16 337
Ostatní země eurozóny	53 452	53 079
Švýcarsko	115 418	111 356
Švédsko	46 130	40 829
Dánsko	8 101	5 495
Velká Británie	43 695	28 589
Norsko	12 634	9 707
Ostatní evropské země	40	28
USA	735 912	661 409
Kanada	245 595	220 938
Austrálie	93 657	85 318
Japonsko	131 336	93 679
Ostatní země	426	242
Geografické rozdělení aktiv	3 449 898	3 260 633
Z toho vklady a dluhopisy:		
ústřední vlády a centrální banky	2 595 934	2 450 630
vládní agentury	303 899	385 498
obchodní banky	4 485	51 543
BIS	22 900	3 951
CP zajištěné ostatními aktivy	45 396	29 102
Vklady a dluhopisy celkem	2 972 614	2 920 724

PASIVA

Česká republika	3 225 187	3 028 066
USA	79 813	79 831
Země eurozóny	119 152	120 055
Ostatní evropské země	25 532	10 001
Ostatní země	214	22 680
Geografické rozdělení pasiv	3 449 898	3 260 633

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 2019 činily tyto náklady 0,1 mil. Kč (v roce 2018 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

Vedení ČNB nejsou známy žádné další následné události, které by měly významný vliv na účetní závěrku roku 2019.

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA Bankovní radě České národní banky

Se sídlem: Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1
Identifikační číslo: 481 36 450

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 2019, 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 2019 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.

Náš 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 způsobilé 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 obdržených 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 20. března 2020

Auditorská společnost:

Deloitte Audit s.r.o.
evidenční číslo 079



Statutární auditor:

Diana Rádl Rogerová
evidenční číslo 2045

