

# Účetní závěrka a zpráva auditora k 31. 12. 2022

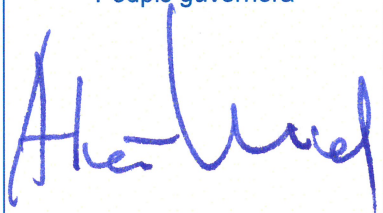
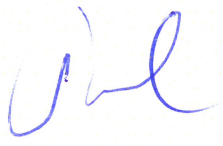
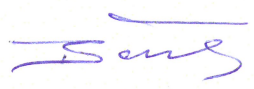


Česká národní banka — Účetní závěrka a zpráva auditora k 31. 12. 2022



ÚČETNÍ ZÁVĚRKA  
ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY  
ZA ROK  
KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2022

Účetní závěrka byla schválena bankovní radou dne 23. března 2023.

<p>Podpis guvernéra</p>  <p>Ing. A. Michl, Ph.D.</p>	<p>Osoba odpovědná za účetnictví Jméno a podpis</p>  <p>Ing. D. Šafránek, MBA</p>	<p>Osoba odpovědná za účetní závěrku Jméno a podpis</p>  <p>Ing. J. Brázdil, MBA</p>
---	--	---

AKTIVA		Kapitola	2022 mil. Kč	2021 mil. Kč
1.	<b>Zlato</b>	3.1.	<b>15 785</b>	<b>13 483</b>
2.	<b>Pohledávky vůči Mezinárodnímu měnovému fondu</b>	3.2.	<b>143 955</b>	<b>144 298</b>
3.	<b>Pohledávky vůči zahraničí včetně cenných papírů</b>	3.3.	<b>3 058 933</b>	<b>3 705 615</b>
3.1.	Vklady v zahraničních peněžních ústavech a institucích		855 800	1 247 231
3.2.	Cenné papíry		2 186 372	2 446 375
3.3.	Ostatní pohledávky vůči zahraničí		16 761	12 009
4.	<b>Pohledávky vůči bankám v tuzemsku</b>	3.4.	<b>0</b>	<b>0</b>
5.	<b>Hmotný a nehmotný majetek</b>	3.5.	<b>3 376</b>	<b>3 370</b>
5.1.	Hmotný majetek		3 176	3 190
5.2.	Nehmotný majetek		200	180
6.	<b>Ostatní aktiva</b>	3.6.	<b>14 651</b>	<b>6 995</b>
6.1.	Ostatní finanční aktiva		7 518	5 128
6.2.	Ostatní		7 133	1 867
<b>A K T I V A C E L K E M</b>			<b>3 236 700</b>	<b>3 873 761</b>

PASIVA		Kapitola	2022 mil. Kč	2021 mil. Kč
1.	<b>Bankovky a mince v oběhu</b>	3.7.	<b>709 477</b>	<b>731 098</b>
2.	<b>Závazky vůči Mezinárodnímu měnovému fondu</b>	3.2.	<b>136 536</b>	<b>137 353</b>
3.	<b>Závazky vůči zahraničí</b>	3.8.	<b>235 320</b>	<b>194 643</b>
3.1.	Přijaté úvěry ze zahraničí		229 943	134 897
3.2.	Ostatní závazky vůči zahraničí		5 377	59 746
4.	<b>Závazky vůči bankám v tuzemsku</b>	3.9.	<b>2 075 779</b>	<b>2 326 085</b>
4.1.	Přijaté úvěry		1 896 729	2 132 933
4.2.	Rezervy bank		112 131	105 752
4.3.	Ostatní závazky vůči bankám		66 919	87 400
5.	<b>Závazky vůči státu a ostatním veřejným institucím</b>	3.10.	<b>512 218</b>	<b>540 217</b>
6.	<b>Ostatní pasiva</b>	3.11.	<b>48 577</b>	<b>13 743</b>
7.	<b>Rezervy</b>	3.12.	<b>0</b>	<b>0</b>
8.	<b>Oceňovací rozdíly</b>	3.13.	<b>4 523</b>	<b>4 497</b>
9.	<b>Základní kapitál</b>	3.13.	<b>1 400</b>	<b>1 400</b>
10.	<b>Fondy</b>	3.13.	<b>0</b>	<b>0</b>
11.	<b>Neuhrazená ztráta z předchozích období</b>	3.13.	<b>-75 275</b>	<b>-37 536</b>
12.	<b>Zisk nebo ztráta za účetní období</b>	3.13.	<b>-411 855</b>	<b>-37 739</b>
<b>P A S I V A C E L K E M</b>			<b>3 236 700</b>	<b>3 873 761</b>

PODROZVAHA		Kapitola	2022 mil. Kč	2021 mil. Kč
1.	<b>Vydané záruky</b>	3.17.	<b>804</b>	<b>804</b>
2.	<b>Poskytnutý příslib úvěrů a půjček</b>	3.2.	<b>15 578</b>	<b>16 060</b>
3.	<b>Pohledávky ze spotových a termínových operací</b>	3.17.	<b>307 639</b>	<b>402 985</b>
4.	<b>Závazky ze spotových a termínových operací</b>	3.17.	<b>307 005</b>	<b>403 737</b>
5.	<b>Přijaté záruky</b>	3.17.	<b>0</b>	<b>0</b>
6.	<b>Přijaté kolaterály</b>	3.17.	<b>92 344</b>	<b>60 677</b>

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY		Kapitola	2022 mil. Kč	2021 mil. Kč
<b>1.</b>	<b>Výnosy z úroků a podobné výnosy</b>	3.14.	<b>29 062</b>	<b>15 525</b>
1.1.	Úroky z cenných papírů s pevnými výnosy		23 503	15 111
1.2.	Ostatní		5 559	414
<b>2.</b>	<b>Náklady na úroky a podobné náklady</b>	3.14.	<b>-167 493</b>	<b>-33 992</b>
<b>3.</b>	<b>Výnosy z akcií a podílů</b>		<b>14 299</b>	<b>11 414</b>
<b>4.</b>	<b>Výnosy z poplatků a provizí</b>		<b>547</b>	<b>654</b>
<b>5.</b>	<b>Náklady na placené poplatky a provize</b>		<b>-216</b>	<b>-262</b>
<b>6.</b>	<b>Zisk nebo ztráta z finančních operací</b>	3.15.	<b>-284 655</b>	<b>-27 876</b>
6.1.	Kurzové rozdíly a rozpětí		-41 308	-90 336
6.2.	Ostatní		-243 347	62 460
<b>7.</b>	<b>Ostatní provozní výnosy</b>		<b>834</b>	<b>973</b>
7.1.	Výnosy z emise bankovek a mincí		668	802
7.2.	Ostatní		166	171
<b>8.</b>	<b>Ostatní provozní náklady</b>		<b>-1 120</b>	<b>-1 498</b>
8.1.	Náklady na tisk bankovek a ražbu mincí		-1 040	-1 420
8.2.	Ostatní		-80	-78
<b>9.</b>	<b>Správní náklady</b>	3.16.	<b>-2 778</b>	<b>-2 382</b>
9.1.	Náklady na zaměstnance		-2 327	-2 013
9.1.1.	Mzdy a platy		-1 561	-1 409
9.1.2.	Sociální a zdravotní pojištění		-524	-468
9.1.3.	Vzdělávání a zaměstnanecké benefity		-242	-136
9.2.	Ostatní správní náklady		-451	-369
<b>10.</b>	<b>Odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku</b>	3.5.	<b>-335</b>	<b>-311</b>
<b>11.</b>	<b>Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám</b>	3.12.	<b>0</b>	<b>18</b>
<b>12.</b>	<b>Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám</b>	3.12.	<b>0</b>	<b>-2</b>
<b>13.</b>	<b>Zisk nebo ztráta za účetní období</b>		<b>-411 855</b>	<b>-37 739</b>

## 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. 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 nakládá s devizovými rezervami 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 finančním trhem 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. Zbyvajícím ziskem 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 makrobezpečnostní politiku, nástroje pro její uskutečňování a rozhoduje o opatřeních v oblasti dohledu nad finančním trhem.

K 31. prosinci 2022 pracovala bankovní rada v tomto složení (včetně uvedení konce funkčního období):

**Ing. Aleš Michl, Ph.D.**

- guvernér Banky, do 30. června 2028

**Ing. Marek Mora, M.E.**

- viceguvernér Banky, do 12. února 2023

**doc. Ing. Eva Zamrazilová, CSc.**

- viceguvernerka Banky, do 30. června 2028

**prof. Ing. Oldřich Dědek, CSc.**

- člen bankovní rady, do 12. února 2023

**prof. Dr. Ing. Jan Frait**

- člen bankovní rady, do 30. června 2028

**doc. Mgr. Tomáš Holub, Ph.D.**

- člen bankovní rady, do 30. listopadu 2024

**Ing. Karina Kubelková, Ph.D., MBA**

- členka bankovní rady, do 30. června 2028

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

## 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 s českými účetními standardy pro finanční instituce a v souvislosti s finančními nástroji v souladu s vyhláškou též s mezinárodními účetními standardy (IFRS). Věrně odráží finanční pozici ČNB, její finanční operace a jejich výsledky. Uspořádání, obsahové vymezení a rozsah položek přílohy účetní závěrky bylo zvoleno v souladu s pravidly stanovenými Evropskou centrální bankou pro účetnictví a finanční vykazování v Evropském systému centrálních bank. Z tohoto důvodu neobsahuje příloha účetní závěrky veškeré informace požadované dle účetních standardů IFRS, které jsou koncipovány primárně pro komerční subjekty.

Při sestavování účetní závěrky se vychází z předpokladu nepřetržitého trvání Banky a z principu historických pořizovacích cen, který je modifikován oceněním derivátů, akcií, zlata a jiných cenných papírů reálnou hodnotou.

Účetní závěrka obsahuje rozvahu, výkaz zisku a ztráty a související přílohu.

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. 2022	31. 12. 2021
EUR	1	24,115	24,860
USD	1	22,616	21,951
JPY	100	17,152	19,069
GBP	1	27,200	29,585
CHF	1	24,496	24,066
CAD	1	16,706	17,275
AUD	1	15,373	15,919
SEK	1	2,167	2,425
SDR	1	30,098	30,723
CNY	1	3,279	3,458
DKK	1	3,243	3,343
NOK	1	2,294	2,488
PLN	1	5,152	5,408
XAG	1	17,429	16,138
XAU	1	1 319,893	1 274,157
XPT	1	744,486	683,559

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 (viz kapitola 2.4.).

Vzhledem k tomu, že kurzové rozdíly jsou pro ČNB jednou z nejvýznamnějších položek výkazu zisku a ztráty a vzhledem k tomu, že kurzové riziko je pro centrální banku specifické, je sledováno a řešeno odděleně od ostatních finančních rizik. V souladu s § 19 IAS 1 jsou kurzové rozdíly účtovány vždy odděleně od ostatních oceňovacích rozdílů, a to i v případě finančních nástrojů oceňovaných na reálnou hodnotu proti účtům nákladů a výnosů.

### 2.3. ZLATO A OSTATNÍ DRAHÉ KOVY

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

- **a) Zásoba dlouhodobě držená** – zlato uložené v zahraničí (obchodovatelné slitky) a drahé kovy v Bance dlouhodobě držené (slitky, mince, medaile).
- **b) 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.
- **c) Zásoba ve sbírkových souborech** - sbírky mincí, medailí, padělků, vzory platidel aj.
- **d) 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 ve skupině a), b) a c) je považováno za měnu a přeceňuje se na reálnou hodnotu do výsledku hospodaření. Zásoba ve skupině a) a b) se vykazuje v položce Zlato (viz kapitola 3.1.) a zásoba ve skupině c) se vykazuje v rámci položky Hmotný majetek (viz kapitola 3.5.).

### 2.4. CENNÉ PAPIRY

ČNB nemá v současné době žádný režim nákupu tuzemských cenných papírů. Zahraniční dluhové cenné papíry a akcie, které jsou drženy v rámci devizových rezerv, jsou vykázány v rámci pohledávek vůči zahraničí. Jedná se o cenné papíry obchodované na peněžním a kapitálovém trhu. Většina portfolií dluhových cenných papírů je spravována sekcí bankovních obchodů. Portfolio MBS (americké cenné papíry zajištěné hypotékami, tzv. „Mortgage-Backed Securities“) je spravováno externími manažery. Akcie jsou rovněž spravovány částečně sekcí bankovních obchodů a částečně externími manažery. Všechna akciová portfolia mají investiční strategii spočívající v maximální dosažitelné replikaci (tzv. pasivní

replikace) 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, a to z následujících důvodů:

- řízení a vyhodnocování portfolií je prováděno na základě reálné hodnoty nástrojů, přičemž cílem je maximalizace výnosu při zachování stanovených pravidel pro řízení rizika a likvidity,
- durace portfolií je operativně řízena pomocí derivátů (swapů a futures), které jsou průběžně přeceňovány na reálnou hodnotu proti účtům nákladů a výnosů,
- zahrnutí všech výnosů i nákladů z devizových rezerv do výsledku hospodaření je nejprůhlednějším způsobem jejich vykazání pro čitatele účetních výkazů.

Akcie Banka zařídila rovněž do kategorie oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů. O všech akciových portfoliích účtuje Banka souhrnně na základě informací od správce účtu cenných papírů, případně externích manažerů.

Cenné papíry (s výjimkou akcií a podílů v mezinárodních institucích) jsou oceňovány ve většině případů cenami přímo z jednotlivých trhů cenných papírů. Ceny jsou získávány z následujících zdrojů:

- pro dluhopisy nabídková cena ("bid") dle agentury Bloomberg,
- pro MBS cena dodaná Intercontinental Exchange (ICE),
- pro akcie závěrkové ceny z burzy, na níž jsou příslušné akcie obchodovány.

V ojedinělých případech, kdy se dodavateli cen nepodaří získat dostatek informací z likvidních trhů, jsou ceny spočteny pomocí modelů na základě tržních dat. Systematicky představují výjimku Commercial papers (agentura Bloomberg tyto cenné papíry nekotuje). Tyto dluhopisy jsou oceňovány metodou současné hodnoty budoucích cash-flow s využitím výhradně zjistitelných tržních ukazatelů. Jako tržní úroková míra je pro Commercial Papers používána úroková míra dosahovaná stejnými emitenty na primárním trhu CP.

Akcie a podíly, představující členství v mezinárodních institucích, Banka klasifikovala jako cenné papíry oceňované reálnou hodnotou 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. Nejlepším možným odhadem reálné hodnoty podílů v ECB a SWIFT je pořizovací cena (viz kapitola 3.6.). 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 do okamžiku vypořádání pohledávky/závazky z cenného papíru, vykazány 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 vykazány 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 cenných papírů 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.

Dividendy z akcií oceňovaných proti účtům vlastního kapitálu i z akcií oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů, jsou vykazány 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 v rozvaze. Peněžní toky z těchto operací jsou vykazány 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.

Zahraníční cenné papíry, uložené u zahraničních depozitářů, mohou být využity v zápůjčních programech (tzv. „securities lending“) prováděných depozitáři, kde



depozitář vystupuje v roli agenta nebo přímého vypůjčovatele.

Zápůjční program agentského typu spočívá v zapůjčování cenných papírů 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 přímo 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 vůči Mezinárodnímu měnovému fondu (dále jen „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.

Členský vklad a rezervní pozice tvoří členskou kvótu v MMF. 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 denominována ve zvláštních právech čerpání (Special Drawing Rights – dále jen „SDR“), ale vyjádřena v domácí měně. Přepočtení do korun je proveden kurzem stanoveným MMF.

Závazky vůči MMF tvoří vklady MMF v ČNB, které odrážejí držbu Kč MMF, bezúročnou směnku (nesplacená část členského vkladu v Kč) a alokaci SDR.

Pohledávky a závazky vůči MMF jsou vykázány brutto metodou, tj. pohledávky a závazky se nekompenzují.

## 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 (viz 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 (zahrnují také deriváty nad dluhopisy), 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, a to buď nominální (swapy) nebo sjednané (forwardy, futures). Tyto pohledávky a závazky se dále přeceňují z titulu změn měnových kurzů.

Na rozvahových účtech se deriváty účtují v reálných hodnotách, přičemž u úrokových a akciových derivátů je účtována reálná hodnota v měně podkladového nástroje, která je zároveň přeceňována na Kč. U měnových derivátů je reálná hodnota sledována a vykazována přímo v Kč.

Tržní hodnoty jsou stanoveny pomocí modelů diskontovaných budoucích peněžních toků (u operací FX swap a FX forward) při aktuálních měnových kurzech. Operace typu úrokový swap jsou oceňovány pomocí standardního oceňovacího nástroje Swap Manager agentury Bloomberg (také pomocí modelu diskontování budoucích cash flow). Peněžní toky u operací forward a outright swap jsou diskontovány pomocí sazeb peněžního trhu. Futures jsou k danému dni oceněny závěrečnou cenou příslušné burzy. Všechny tržní ceny jsou spočteny pomocí informací veřejně přístupných z finančních trhů. 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 6.2. Ostatní ve výkazu zisku a ztráty. 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 korunu českou 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 Banka 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 facilitata za diskontní 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 A OSTATNÍM VEŘEJNÝM INSTITUCÍM

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 a ostatních veřejných institucí uložených 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 (viz kapitola 3.6. a 3.12.).

Banka dále aplikuje, v souladu s IFRS 9, model výpočtu znehodnocení finančních aktiv na základě očekávaných úvěrových ztrát počítaných na základě historické kumulativní pravděpodobnosti selhání dlužníka. Při aplikaci tohoto přístupu Banka provedla analýzu všech skupin finančních aktiv. Vzhledem k tomu, že výše požadované opravné položky je, s přihlédnutím k objemu aktiv ČNB, zanedbatelná (vyčíslena na 1,01 mil. Kč, v roce 2021 vyčíslena na 1,55 mil. Kč), není o ní účtováno.

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

Banka sleduje a pravidelně přezkoumává úroveň podstupovaného úvěrového rizika (viz kapitola 3.18.).

### 2.17. 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. 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 80 000 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	4
Dlouhodobý software	6
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 priznat 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, § 19 odst. 1 písm. u) 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, na kapitálově důchodové pojištění, životní a úrazové pojištění, na jazykovou výuku a dále poskytuje příspěvek ve formě cafeteria systému v oblastech sportu, kultury, zdraví, cestování a vzdělávání. 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. OSTATNÍ 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 (viz 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 účetní závěrky, ale nejsou vykazovány v účetních výkazech (viz kapitola 3.21.).

### 3. DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE

#### 3.1. ZLATO

	2022	2021
<b>Zlato (mil. Kč)</b>	<b>15 785</b>	<b>13 483</b>
Zásoba dlouhodobě držená	15 018	12 959
Zásoba provozní	767	524
<b>Zlato (trojské unce - tisíce)</b>	<b>385</b>	<b>340</b>
Zásoba dlouhodobě držená	366	327
Zásoba provozní	19	13
<b>Zlato (tuny)</b>	<b>12,0</b>	<b>10,6</b>
Zásoba dlouhodobě držená	11,4	10,2
Zásoba provozní	0,6	0,4

Přecenění zlata na reálnou hodnotu se projevuje ve výkazu zisku a ztráty v položce 6.1. Kurzové rozdíly a rozpětí. Banka eviduje další zlato, které je vykazováno jako Zásoba ve sbírkových souborech (součást ostatního hmotného majetku), případně jako Zásoba peněz (podrozvahová evidence).

	2022	2021
<b>Zásoba ve sbírkových souborech</b>		
Účetní hodnota – mil. Kč	324	312
Trojské unce – tisíce	8	8
Tuny	0,2	0,2
<b>Zásoba peněz</b>		
Účetní hodnota – mil. Kč	12	12

K 31. prosinci 2022 bylo v zahraničí uloženo 9,3 tun v hodnotě 12 224 mil. Kč (k 31. prosinci 2021: 7,4 tun v hodnotě 9 494 mil. Kč).

#### 3.2. POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY VŮČI MMF

mil. Kč	2022	2021
Členská kvóta MMF	67 075	65 866
Členský vklad	50 160	49 183
Rezervní pozice	16 915	16 683
Poskytnutá půjčka MMF	171	174
Vklady u MMF	76 709	78 258
<b>Pohledávky vůči MMF</b>	<b>143 955</b>	<b>144 298</b>
Závazek z alokace SDR	86 376	88 170
Závazek vůči MMF ze směny	45 039	43 650
Běžný účet MMF	5 121	5 533
<b>Závazky vůči MMF</b>	<b>136 536</b>	<b>137 353</b>

ČNB má s MMF uzavřenu bilaterální dohodu o půjčce (v pořadí čtvrtou dohodu tohoto typu), která nabyla účinnosti 1. ledna 2021. K datu 31. prosince 2022 činí výše nevyčerpaného úvěrového rámce 646 mil. EUR, tj. 15 578 mil. Kč (k 31. prosinci 2021: 646 mil. EUR, tj. 16 060 mil. Kč). Tato dohoda není kryta státní zárukou.

#### 3.3. POHLEDÁVKY VŮČI ZAHRANIČÍ VČETNĚ CP

Tato položka představuje převážnou část devizových rezerv, které slouží k podpoře provádění vlastní nezávislé měnové politiky a jako zdroj likvidity pro provádění operací klientů ČNB. Téměř 97 % devizových rezerv představují portfolia, jejichž strategická alokace je výsledkem vnitřních rozhodovacích procesů ČNB, a které tvoří tzv. aktivně spravovanou část devizových rezerv. Zbytek rezerv se skládá z pohledávek vůči MMF ve zvláštních právech čerpání (SDR) (viz kapitola 3.2.) a měnového zlata v držení ČNB (viz kapitola 3.1.). Z pohledu uplatnění Banka člení devizové rezervy na likviditní tranši, která ke konci roku 2022 tvořila 24,7 % a investiční tranši, která tvořila 75,3 % aktivně spravované části devizových rezerv.

mil. Kč	2022	2021
<b>Vklady v zahraničních peněžních ústavech a institucích</b>	<b>855 800</b>	<b>1 247 231</b>
Zůstatky na běžných účtech <sup>1</sup>	836 588	1 193 517
Depozita <sup>1</sup>	19 212	53 714
<b>Cenné papíry</b>	<b>2 186 372</b>	<b>2 446 375</b>
Bezкупónové dluhopisy <sup>2</sup>	34 336	55 717
Státní <sup>2</sup>	34 336	53 229
Ostatní <sup>3</sup>	0	2 488
Kupónové dluhopisy <sup>2</sup>	1 618 426	1 778 247
Státní <sup>2</sup>	1 256 005	1 352 959
Ostatní <sup>3</sup>	362 421	425 288
MBS <sup>2</sup>	39 946	44 006
Akcie <sup>2</sup>	493 664	568 405
MSCI euro (v EUR)	243 921	283 596
z toho finanční instituce	41 035	43 201
S&P 500 (v USD)	125 463	148 548
z toho finanční instituce	16 023	16 072
FTSE 100 (v GBP)	24 390	25 316
z toho finanční instituce	4 250	4 513
Nikkei 225 (v JPY)	21 461	26 064
z toho finanční instituce	609	539
S&P TSX (v CAD)	51 298	56 568
z toho finanční instituce	16 258	18 671
S&P ASX 200 (v AUD)	27 131	28 313
z toho finanční instituce	7 763	8 266
<b>Ostatní pohledávky vůči zahraničí</b>	<b>16 761</b>	<b>12 009</b>
Finanční prostředky investované reverzními repo operacemi <sup>1</sup>	16 471	11 602
Valuty <sup>1</sup>	290	407
<b>Pohledávky vůči zahraničí včetně cenných papírů</b>	<b>3 058 933</b>	<b>3 705 615</b>

<sup>1</sup> – Finanční nástroje klasifikované jako oceňované ve valorizované ceně pořízení, resp. naběhlé hodnotě.

<sup>2</sup> – Finanční nástroje klasifikované jako oceňované na reálnou hodnotu a oceňované tržními cenami přímo z finančních trhů (viz kap. 2.4.).

<sup>3</sup> – Finanční nástroje klasifikované jako oceňované na reálnou hodnotu a oceňované tržními cenami přímo z finančních trhů (viz kap. 2.4.), s výjimkami oceňovanými pomocí modelů, které představovaly v roce 2022 Commercial papers v hodnotě 2 165 mil. Kč.

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

Ostatní pohledávky vůči zahraničí zahrnují především reverzní repo operace, ke kterým byly k 31. prosinci 2022 přijaty kolaterály ve výši 16 375 mil. Kč (k 31. prosinci 2021 ve výši 11 144 mil. Kč) (viz kapitola 3.17.).

Položka depozita obsahuje též poskytnutý kolaterál ve formě hotovostních vkladů v zahraničních bankách ve výši 2 643 mil. Kč (k 31. prosinci 2021 ve výši 3 243 mil. Kč), které byly poskytnuty podle rámcových smluv o derivátových obchodech (ISDA Master Agreement, ISDA Credit Support Annex a GMRA Master Agreements).

Část cenných papírů je dočasně převedena na jiné subjekty, a to buď jako kolaterál za přijaté úvěry (repo operace), nebo v rámci zápůjčních programů.

mil. Kč	2022	2021
<b>Dluhopisy</b>		
k zajištění repo operace	224 349	134 356
k zajištění derivátových operací uzavřených s protistranou	1 272	535
zápůjční programy	779 830	418 249
<b>Akcie</b>		
zápůjční program	65 753	34 763

### 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 2022 a 2021 nebyly uzavřeny žádné operace,
- výměny cenných papírů (Collateral switch) – k 31. prosinci 2022 a 2021 nebyly uzavřeny žádné operace.

### 3.5. HNOTNÝ A NEHNOTNÝ MAJETEK

Banka neposkytlá 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 medailů z drahých kovů k 31. prosinci 2022 ve výši 324 mil. Kč (k 31. prosinci 2021 ve výši 312 mil. Kč), u kterých se hodnota drahého kovu přečte na reálnou hodnotu do výsledku hospodaření.

mil. Kč	Pozemky	Budovy	Stroje, inventář a ostatní hmotný majetek	Pořízení majetku a poskytnuté zálohy	Celkem
Pořizovací cena k 31. prosinci 2021	164	7 030	2 832	78	10 104
Oprávký k 31. prosinci 2021	0	4 715	2 199	0	6 914
<b>Zůstatková cena k 31. prosinci 2021</b>	<b>164</b>	<b>2 315</b>	<b>633</b>	<b>78</b>	<b>3 190</b>
Přírůstky majetku	0	65	287	389	741
Úbytky majetku	0	0	130	427	557
Změna výše oprávek	0	176	22	0	198
<b>Zůstatková cena k 31. prosinci 2022</b>	<b>164</b>	<b>2 204</b>	<b>768</b>	<b>40</b>	<b>3 176</b>
Pořizovací cena k 31. prosinci 2022	164	7 095	2 989	40	10 288
Oprávký k 31. prosinci 2022	0	4 891	2 221	0	7 112

mil. Kč	Software	Ostatní nehmotná aktiva	Pořízení nehmotného majetku a poskytnuté zálohy	Celkem
Pořizovací cena k 31. prosinci 2021	1 035	25	0	1 060
Oprávký k 31. prosinci 2021	862	18	0	880
<b>Zůstatková cena k 31. prosinci 2021</b>	<b>173</b>	<b>7</b>	<b>0</b>	<b>180</b>
Přírůstky majetku	47	22	77	146
Úbytky majetku	15	1	75	91
Změna výše oprávek	32	3	0	35
<b>Zůstatková cena k 31. prosinci 2022</b>	<b>173</b>	<b>25</b>	<b>2</b>	<b>200</b>
Pořizovací cena k 31. prosinci 2022	1 067	46	2	1 115
Oprávký k 31. prosinci 2022	894	21	0	915

## 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 2022 činí 1,8794 % v celkové výši 7,6 mil. EUR (k 31. prosinci 2021 činil 1,8794 % v celkové výši 7,6 mil. EUR). Podíl byl vypočten podle článku 29 Statutu ESCB a ECB na základě počtu obyvatel a hrubého domácího produktu.

mil. Kč	2022	2021
<b>Ostatní finanční aktiva</b>	<b>7 518</b>	<b>5 128</b>
Podíl na kapitálu ECB	184	190
Akcie BIS a podíl ve SWIFT	4 971	4 938
Dluhopisy	2 363	0
<b>Pohledávky za bývalými bankami</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Ztrátové úvěry za bývalými bankami	1 340	1 340
Opravná položka ke ztrátovým úvěrům za bývalými bankami (viz kapitola 3.12.)	-1 340	-1 340
<b>Ostatní</b>	<b>7 133</b>	<b>1 867</b>
Náklady příštích období	27	18
Ostatní drahé kovy	16	18
Kladná reálná hodnota úrokových swapů (viz kapitola 3.17.)	3 511	64
Kladná reálná hodnota měnových forwardů (viz kapitola 3.17.)	767	0
Zúčtování marží burzovních derivátů včetně zisku/ztráty ze změny reálné hodnoty futures (viz kapitola 3.17.)	277	571
Úvěry zaměstnancům	445	392
Zúčtování s trhem CP	1 207	676
Ostatní provozní pohledávky	895	140
Opravná položka k ostatním provozním pohledávkám (viz kapitola 3.12.)	-12	-12
<b>Ostatní aktiva</b>	<b>14 651</b>	<b>6 995</b>

## 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 dohlíží zpracovatele bankovek a mincí (banky, bezpečnostní agentury atd.), zda dodržují stanovená pravidla peněžního oběhu (Zákon č. 136/2011 Sb., o oběhu bankovek a mincí).

	mil. ks		mil. Kč	
	2022	2021	2022	2021
<b>Bankovky v oběhu</b>	<b>525</b>	<b>535</b>	<b>686 706</b>	<b>709 095</b>
5 000 Kč	29	33	144 311	165 821
2 000 Kč	182	177	363 608	354 538
1 000 Kč	137	147	136 923	146 589
500 Kč	43	43	21 583	21 740
200 Kč	69	69	13 749	13 831
100 Kč	65	66	6 528	6 574
pamětní bankovky	0	0	4	2

	mil. ks		mil. Kč	
	2022	2021	2022	2021
<b>Mince v oběhu</b>	<b>2 268</b>	<b>2 198</b>	<b>22 771</b>	<b>22 003</b>
50 Kč	170	166	8 504	8 276
20 Kč	246	239	4 909	4 783
10 Kč	269	261	2 694	2 612
5 Kč	323	313	1 615	1 564
2 Kč	580	559	1 161	1 119
1 Kč	677	657	677	657
pamětní mince	3	3	3 211	2 992
<b>Bankovky a mince v oběhu</b>	<b>2 793</b>	<b>2 733</b>	<b>709 477</b>	<b>731 098</b>

## 3.8. ZÁVAZKY VŮČI ZAHRANIČÍ

mil. Kč	2022	2021
Finanční prostředky z titulu repo operací	229 943	134 897
Ostatní závazky vůči zahraničí	5 377	59 746
<b>Závazky vůči zahraničí</b>	<b>235 320</b>	<b>194 643</b>

Finanční prostředky z titulu repo operací byly k 31. prosinci 2022 zajištěny poskytnutým kolaterálem v podobě dluhových cenných papírů v celkové výši 224 349 mil. Kč (k 31. prosinci 2021 ve výši 134 356 mil. Kč) (viz kapitola 3.3.).

Dále byly zahraničními bankami složeny vklady v CZK ve výši 3 001 mil. Kč (k 31. prosinci 2021 ve výši 59 585 mil. Kč) a poskytnuty kolaterály ve formě hotovostních vkladů ve výši 2 340 mil. Kč (k 31. prosinci 2021 ve výši 137 mil. Kč), které byly poskytnuty podle rámcových smluv o derivátových obchodech (ISDA Master Agreement, ISDA Credit Support Annex a GMRA Master Agreements).

## 3.9. ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM V TUZEMSKU

mil. Kč	2022	2021
<b>Přijaté úvěry – repo operace</b>	<b>1 896 729</b>	<b>2 132 933</b>
<b>Rezervy bank v tuzemsku</b>	<b>112 131</b>	<b>105 752</b>
Účty platebního styku	105 148	99 189
Zůstatky na účtech pro výběr a skládání hotovostí	6 975	6 556
Zvláštní účty pro držení PMR	8	7
<b>Ostatní závazky vůči bankám v tuzemsku</b>	<b>66 919</b>	<b>87 400</b>
Přijaté krátkodobé vklady	44 706	87 366
Ostatní závazky	22 213	34
<b>Závazky vůči bankám v tuzemsku</b>	<b>2 075 779</b>	<b>2 326 085</b>

ČNB uzavírá s bankami v tuzemsku repo operace především ve formě přijatých úvěrů (kolaterálem k zajištění repo operací byly poukázky ČNB).

Blíže kapitoly 2.5. a 2.8. účetní postupy.

## 3.10. ZÁVAZKY VŮČI STÁTU A OSTATNÍM VEŘEJNÝM INSTITUCÍM

mil. Kč	2022	2021
<b>Korunové prostředky</b>	<b>463 836</b>	<b>538 491</b>
Souhrnný účet a další prostředky státní pokladny v Kč (viz kapitola 2.14.)	424 229	480 973
Ostatní vklady v Kč	39 607	57 518
<b>Cizoměnové prostředky</b>	<b>48 382</b>	<b>1 726</b>
Souhrnný účet státní pokladny v EUR	46 988	0
Ostatní vklady v cizích měnách	1 394	1 726
<b>Vklady státu a veřejných institucí</b>	<b>512 218</b>	<b>540 217</b>

## 3.11. OSTATNÍ PASIVA

mil. Kč	2022	2021
Záporná reálná hodnota měnových forwardů (viz kapitola 3.17.)	47	870
Záporná reálná hodnota úrokových swapů (viz kapitola 3.17.)	2 028	2 361
Závazky vůči Evropské komisi	10 319	7 244
Účty zaměstnanců	2 996	2 189
Uspořádací účty pro operace platebního styku <sup>1</sup>	32 307	484
Ostatní závazky	880	595
<b>Ostatní pasiva</b>	<b>48 577</b>	<b>13 743</b>

<sup>1</sup> Uspořádací účty pro operace platebního styku představují technické účty pro realizaci plateb.

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

Z celkové sumy ostatních závazků ve výši 880 mil. Kč představují závazky Banky, z titulu povinných odvodů na sociální a zdravotní pojištění, k 31. prosinci 2022 částku 173 mil. Kč (k 31. prosinci 2021 částku 108 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. 2021	Tvorba	Použití na odpis	Rozpuštění	31. 12. 2021	Tvorba	Použití na odpis	Rozpuštění	31. 12. 2022
<b>Opravné položky</b>	<b>1 368</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>18</b>	<b>1 352</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 352</b>
Klasifikované úvěry za bývalými bankami (viz kapitola 3.6.)	1 358	0	0	18	1 340	0	0	0	1 340
Ostatní provozní pohledávky (viz kapitola 3.6.)	10	2	0	0	12	0	0	0	12

mil. Kč	1. 1. 2021	Tvorba	Rozpuštění	Kurzové rozdíly	31. 12. 2021	Tvorba	Rozpuštění	Kurzové rozdíly	31. 12. 2022
<b>Rezervy</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Záruky ve prospěch klientů (viz kapitola 3.17.)	0	0	0	0	0	0	0	0	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 2021	4 289	1 400	0	-129 217	91 682	-31 846
Rozdělení výsledku hospodaření roku 2020	0	0	0	91 682	-91 682	0
Ostatní (vliv zaokrouhlování)	0	0	0	-1	0	-1
Oceňovací rozdíly nezahrnuté do zisku	208	0	0	0	0	208
Výsledek hospodaření roku 2021	0	0	0	0	-37 739	-37 739
<b>Stav k 31. prosinci 2021</b>	<b>4 497</b>	<b>1 400</b>	<b>0</b>	<b>-37 536</b>	<b>-37 739</b>	<b>-69 378</b>
Rozdělení výsledku hospodaření roku 2021	0	0	0	-37 739	37 739	0
Ostatní (vliv zaokrouhlování)	0	0	0	0	0	0
Oceňovací rozdíly nezahrnuté do zisku	26	0	0	0	0	26
Výsledek hospodaření roku 2022	0	0	0	0	-411 855	-411 855
<b>Stav k 31. prosinci 2022</b>	<b>4 523</b>	<b>1 400</b>	<b>0</b>	<b>-75 275</b>	<b>-411 855</b>	<b>-481 207</b>

ČNB vykazovala negativní vlastní kapitál již v minulosti. To ale nebránilo v naplňování zákonného mandátu v oblasti péče o cenovou stabilitu ani při realizaci dalších úkolů. Záporný vlastní kapitál proto ČNB nepovažuje za faktor omezující nezávislost centrální banky a ani nepředstavuje ohrožení výkonu zákonných funkcí.

Oceňovací rozdíly reprezentují 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 (viz 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, dle rozhodnutí bankovní rady ČNB. Na základě rozhodnutí bankovní rady ČNB byl v roce 2019 rezervní fond v plné výši použit na snížení neuhrazené ztráty z předchozích období. K vypořádání výsledku hospodaření běžného roku dochází na základě rozhodnutí bankovní rady.

## 3.14. ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS

mil. Kč	2022	2021
<b>Výnosy z úroků a podobné výnosy</b>	<b>29 062</b>	<b>15 525</b>
Úroky z cenných papírů	23 503	15 111
z bezkupónových dluhopisů	221	5
z kupónových dluhopisů	22 006	13 933
z MBS	1 276	1 173
Ostatní výnosy z úroků	5 559	414
Úroky z vkladů u bank	5 553	410
Úroky z úvěrů zaměstnancům	6	4
<b>Náklady na úroky a podobné náklady</b>	<b>167 493</b>	<b>33 992</b>
Úroky ze závazků vůči bankám	167 231	33 974
Úroky ze závazků vůči zaměstnancům a ostatním klientům	262	18
<b>Čistý úrokový výnos<sup>1</sup></b>	<b>-138 431</b>	<b>-18 467</b>

<sup>1</sup> Čistý úrokový výnos představuje rozdíl mezi přijatými a placenými úroky z cenných papírů a vkladů. Jeho hodnota byla ovlivněna především růstem úročení volné likvidity tuzemského bankovního sektoru.

## 3.15. ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ

mil. Kč	2022	2021
<b>Kurzové rozdíly a rozpětí</b>	<b>-41 308</b>	<b>-90 336</b>
Kurzové zisky / ztráty	-42 475	-91 433
Kurzové rozpětí	1 167	1 097
<b>Ostatní</b>	<b>-243 347</b>	<b>62 460</b>
Zisky / ztráty z přecenění a prodeje dluhopisů	-165 498	-38 742
Zisky / ztráty z přecenění a prodeje MBS	-7 117	-1 873
Zisky / ztráty z přecenění a prodeje akcií	-79 515	99 542
Výsledek z měnových forwardů	3 139	1 164
Výsledek z úrokových futures	2 379	234
Výsledek z úrokových swapů	3 551	1 497
Výsledek z akciových futures	-286	638
<b>Zisk/Ztráta z finančních operací<sup>2</sup></b>	<b>-284 655</b>	<b>-27 876</b>

<sup>2</sup> Výsledek z finančních operací byl způsoben souběhem poklesu cen v dluhopisových a akciových portfoliích a vlivem kurzového vývoje.

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	2022	2021
<b>Náklady na zaměstnance</b>	<b>2 327</b>	<b>2 013</b>
Mzdy	1 561	1 409
Sociální a zdravotní pojištění	524	468
Náklady na vzdělání zaměstnanců	8	6
Zaměstnanecké benefity	234	130
<b>Ostatní správní náklady</b>	<b>451</b>	<b>369</b>
Nájemné	6	6
Ostatní	445	363
<b>Správní náklady celkem</b>	<b>2 778</b>	<b>2 382</b>

Průměrný přepočtený počet zaměstnanců, vč. bankovní rady, činil k 31. prosinci 2022: 1 466 zaměstnanců (k 31. prosinci 2021: 1 448 zaměstnanců).

## 3.17. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY

## ZÁRUKY

mil. Kč	2022	2021
<b>Vydané záruky</b>	<b>804</b>	<b>804</b>
Ve prospěch klientů (viz kapitola 3.12.)	0	0
Za vklady věřitelů IPB	4	4
Konsolidace bankovního sektoru – prodej části podniku Agrobanka Praha a. s.	800	800
<b>Přijaté záruky</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Státní záruka na zajištění půjčky pro MMF	0	0

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.

## PŘIJATÉ KOLATERÁLY

mil. Kč	2022	2021
Repo obchody	16 375	11 144
Přijaté kolaterál za akcie poskytnuté v rámci zápůjčního programu	72 720	38 110
Deriváty a doplňkový kolaterál	1 197	524
Swapové operace	2 052	10 899
<b>Přijaté kolaterály</b>	<b>92 344</b>	<b>60 677</b>

Banka má, v rámci zápůjčních programů, depozitářem garantováno navrácení cenných papírů v celkové částce 780 mld. Kč (k 31. prosinci 2021: 418 mld. Kč).

## SPOTOVÉ OPERACE A FINANČNÍ DERIVÁTY

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

mil. Kč	2022	2021
<b>Podrozvahové pohledávky</b>	<b>307 639</b>	<b>402 985</b>
z měnových forwardových operací	165 603	282 042
z úrokových swapových operací	74 564	57 809
z úrokových futures operací	6 240	16 613
z akciových futures operací	3 184	2 532
z nevypořádaných spotových operací s úrokovými nástroji	4 771	5 548
z nevypořádaných spotových operací s měnovými nástroji	46 220	26 179
z úrokových forwardových operací	7 057	12 262
<b>Podrozvahové závazky</b>	<b>307 005</b>	<b>403 737</b>
z měnových forwardových operací	164 915	282 779
z úrokových swapových operací	74 564	57 809
z úrokových futures operací	6 240	16 613
z akciových futures operací	3 184	2 533
z nevypořádaných spotových operací s úrokovými nástroji	4 771	5 548
z nevypořádaných spotových operací s měnovými nástroji	46 274	26 193
z úrokových forwardových operací	7 057	12 262

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

mil. Kč	2022	2021
Podrozvahové pohledávky z forwardových operací	165 603	282 042
Podrozvahové závazky z forwardových operací	164 915	282 779
Kladná reálná hodnota (viz kapitola 3.6.)	767	0
Záporná reálná hodnota (viz kapitola 3.11.)	47	870

Všechny měnové forwardy jsou splatné v roce 2023.

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 (viz kapitola 3.15.).

Banka má k rozvahovému dni uzavřeny smlouvy o swapových operacích:

mil. Kč	2022	2021
Podrozvahové pohledávky z úrokových swapových operací	74 564	57 809
Podrozvahové závazky z úrokových swapových operací	74 564	57 809
Kladná reálná hodnota (viz kapitola 3.6.)	3 511	64
Záporná reálná hodnota (viz kapitola 3.11.)	2 028	2 361

Úrokové swapy rovněž nesplňují, podle platných českých účetních předpisů, kritéria zajišťovacího účetnictví a účtuje se tak o nich jako o derivátech k obchodování. Zisky a ztráty ze změny reálné hodnoty jsou vykázány v zisku nebo ztrátě z finančních operací (viz 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	2022	2021
Podrozvahové pohledávky z úrokových futures operací	6 240	16 613
Podrozvahové závazky z úrokových futures operací	6 240	16 613
Čistý zisk / ztráta ze změny reálné hodnoty úrokových futures operací za účetní období (viz kapitola 3.15.)	2 379	234
Podrozvahové pohledávky z akciových futures operací	3 184	2 532
Podrozvahové závazky z akciových futures operací	3 184	2 533
Čistý zisk / ztráta ze změny reálné hodnoty futures operací za účetní období (viz kapitola 3.15.)	-286	638
Čistý zisk / ztráta ze změny reálné hodnoty futures operací za účetní období	2 093	873
Peníze na účtu zúčtování marží burzovních derivátů	1 816	302
Zúčtování marží burzovních derivátů, včetně vypořádaných změn reálných hodnot úrokových futures operací (viz kapitola 3.6.)	277	571

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 (viz kapitola 3.15.).

#### Hodnoty převzaté bankou do správy a úschovy

Banka v letech 2022 a 2021 nepřevzala do úschovy a správy žádné finančně významné hodnoty od třetích osob.

### 3.18. FINANČNÍ RIZIKA

#### Riziko likvidity

Banka sleduje a řídí strukturu devizových rezerv s ohledem na užití devizových rezerv, na vývoj na finančních trzích a na velikost devizových rezerv. Pro tyto účely Banka vyčlenila část devizových rezerv do tzv. likviditní tranše, ve které udržuje prostředky, které jsou k okamžité potřebě. Dále Banka investuje část investiční tranše do vládních dluhopisů nejvyspělejších zemí a akcií kótovaných na hlavních světových burzách, kteréžto jsou také nejlikvidnějšími nástroji na trhu.

#### Riziko úrokové sazby

V devizových rezervách Banka drží finanční nástroje, jejichž cena je citlivá na změnu tržních úrokových sazeb. Tuto citlivost vyjadřuje durace. Banka řídí úrokové riziko pomocí nastavení limitů na maximální duraci pro jednotlivá portfolia. Tyto limity jsou nastaveny s ohledem na užití devizových rezerv, jejich výši a očekávaný výnos.

#### Měnové riziko

Koronová hodnota devizových rezerv je vystavena změně kurzu koruny vůči jednotlivým cizím měnám, ve kterých jsou devizové rezervy drženy. Vzhledem k nutnosti udržovat devizové rezervy a podřízení jejich vývoje primárnímu zákonnému cíli cenové stability, není Banka schopna zcela eliminovat riziko snížení korunové hodnoty devizových rezerv z posílení koruny vůči hlavním cizím měnám. Banka se však vhodnou diversifikací do více měn snaží toto riziko snižovat tak, aby alespoň částečně využila protichůdných pohybů kurzu koruny vůči měnám v devizových rezervách.

#### 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 několikrát ročně přezkoumávána. Základní mírou úvěrového rizika je rating dlužníka či emitenta cenného papíru od renomovaných ratingových agentur.

**RIZIKO LIKVIDITY**

Tabulka níže prezentuje strukturu finančních nástrojů z hlediska jejich likvidnosti podle smluvní doby splatnosti.

mil. Kč		Do 1 měsíce	1 - 3 měsíce	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	Nad 5 let	Nestanovena	Celkem
Zlato	2022	0	0	0	0	0	15 785	<b>15 785</b>
	2021	0	0	0	0	0	13 483	13 483
Pohledávky vůči MMF	2022	0	0	0	0	0	143 955	<b>143 955</b>
	2021	0	0	0	0	0	144 298	144 298
Bezkupónové dluhopisy	2022	2 166	0	28 095	4 075	0	0	<b>34 336</b>
	2021	31 019	9 536	4 858	10 304	0	0	55 717
Kupónové dluhopisy	2022	2 208	3 834	103 319	828 001	681 064	0	<b>1 618 426</b>
	2021	0	1 171	78 174	1 156 565	542 337	0	1 778 247
MBS	2022	389	67	134	48	39 308	0	<b>39 946</b>
	2021	2 778	1 368	395	557	38 908	0	44 006
Akcie	2022	0	0	0	0	0	493 664	<b>493 664</b>
	2021	0	0	0	0	0	568 405	568 405
Vklady, úvěry a ostatní pohledávky vůči zahraničí	2022	872 561	0	0	0	0	0	<b>872 561</b>
	2021	1 259 240	0	0	0	0	0	1 259 240
Pohledávky vůči bankám v tuzemsku	2022	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
	2021	0	0	0	0	0	0	0
Hmotný a nehmotný majetek	2022	0	0	0	0	0	3 376	<b>3 376</b>
	2021	0	0	0	0	0	3 370	3 370
Ostatní aktiva	2022	9 026	0	27	44	399	5 155	<b>14 651</b>
	2021	1 458	0	18	41	350	5 128	6 995
<b>Aktiva celkem</b>	2022	<b>886 350</b>	<b>3 901</b>	<b>131 575</b>	<b>832 168</b>	<b>720 771</b>	<b>661 935</b>	<b>3 236 700</b>
	2021	1 294 495	12 075	83 445	1 167 467	581 595	734 684	3 873 761
Bankovky a mince v oběhu	2022	0	0	0	0	0	709 477	<b>709 477</b>
	2021	0	0	0	0	0	731 098	731 098
Závazky vůči MMF	2022	0	0	0	0	0	136 536	<b>136 536</b>
	2021	0	0	0	0	0	137 353	137 353
Závazky vůči zahraničí	2022	235 320	0	0	0	0	0	<b>235 320</b>
	2021	194 643	0	0	0	0	0	194 643
Závazky vůči bankám v tuzemsku	2022	2 075 779	0	0	0	0	0	<b>2 075 779</b>
	2021	2 326 085	0	0	0	0	0	2 326 085
Závazky vůči státu	2022	512 218	0	0	0	0	0	<b>512 218</b>
	2021	540 217	0	0	0	0	0	540 217
Ostatní pasiva	2022	48 577	0	0	0	0	0	<b>48 577</b>
	2021	13 743	0	0	0	0	0	13 743
Rezervy	2022	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
	2021	0	0	0	0	0	0	0
Vlastní kapitál	2022	0	0	0	0	0	-481 207	<b>-481 207</b>
	2021	0	0	0	0	0	-69 378	-69 378
<b>Pasiva celkem</b>	2022	<b>2 871 894</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>364 806</b>	<b>3 236 700</b>
	2021	3 074 688	0	0	0	0	799 073	3 873 761
<b>Otevřená pozice</b>	2022	<b>-1 985 544</b>	<b>3 901</b>	<b>131 575</b>	<b>832 168</b>	<b>720 771</b>	<b>297 129</b>	<b>0</b>
	2021	-1 780 193	12 075	83 445	1 167 467	581 595	-64 389	0

**RIZIKO ÚROKOVÉ SAZBY**

Tabulka níže prezentuje strukturu finančních nástrojů z hlediska jejich citlivosti na úrokovou sazbu podle doby splatnosti kuponu, respektive úrokové sazby úvěrů.

mil. Kč		Do 1 měsíce	1 - 3 měsíce	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	Nad 5 let	Necitlivá na úrok. sazbu	Celkem
Zlato	2022	0	0	0	0	0	15 785	<b>15 785</b>
	2021	0	0	0	0	0	13 483	13 483
Pohledávky vůči MMF	2022	0	0	0	0	0	143 955	<b>143 955</b>
	2021	0	0	0	0	0	144 298	144 298
Bezкупónové dluhopisy	2022	2 166	0	28 095	4 075	0	0	<b>34 336</b>
	2021	31 019	9 536	4 858	10 304	0	0	55 717
Kupónové dluhopisy	2022	20 358	11 626	127 786	792 415	666 241	0	<b>1 618 426</b>
	2021	7 776	19 051	120 879	1 089 898	540 643	0	1 778 247
MBS	2022	389	67	134	48	39 308	0	<b>39 946</b>
	2021	2 778	1 368	395	557	38 908	0	44 006
Akcie	2022	0	0	0	0	0	493 664	<b>493 664</b>
	2021	0	0	0	0	0	568 405	568 405
Vklady, úvěry a ostatní pohledávky vůči zahraničí	2022	872 561	0	0	0	0	0	<b>872 561</b>
	2021	1 259 240	0	0	0	0	0	1 259 240
Pohledávky vůči bankám v tuzemsku	2022	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
	2021	0	0	0	0	0	0	0
Hmotný a nehmotný majetek	2022	0	0	0	0	0	3 376	<b>3 376</b>
	2021	0	0	0	0	0	3 370	3 370
Ostatní aktiva	2022	9 053	0	0	44	399	5 155	<b>14 651</b>
	2021	1 476	0	0	41	350	5 128	6 995
<b>Aktiva celkem</b>	2022	<b>904 527</b>	<b>11 693</b>	<b>156 015</b>	<b>796 582</b>	<b>705 948</b>	<b>661 935</b>	<b>3 236 700</b>
	2021	1 302 289	29 955	126 132	1 100 800	579 901	734 684	3 873 761
Bankovky a mince v oběhu	2022	0	0	0	0	0	709 477	<b>709 477</b>
	2021	0	0	0	0	0	731 098	731 098
Závazky vůči MMF	2022	0	0	0	0	0	136 536	<b>136 536</b>
	2021	0	0	0	0	0	137 353	137 353
Závazky vůči zahraničí	2022	235 320	0	0	0	0	0	<b>235 320</b>
	2021	194 643	0	0	0	0	0	194 643
Závazky vůči bankám v tuzemsku	2022	2 075 779	0	0	0	0	0	<b>2 075 779</b>
	2021	2 326 085	0	0	0	0	0	2 326 085
Závazky vůči státu	2022	512 218	0	0	0	0	0	<b>512 218</b>
	2021	540 217	0	0	0	0	0	540 217
Ostatní pasiva	2022	48 577	0	0	0	0	0	<b>48 577</b>
	2021	13 743	0	0	0	0	0	13 743
Rezervy	2022	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
	2021	0	0	0	0	0	0	0
Vlastní kapitál	2022	0	0	0	0	0	-481 207	<b>-481 207</b>
	2021	0	0	0	0	0	-69 378	-69 378
<b>Pasiva celkem</b>	2022	<b>2 871 894</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>364 806</b>	<b>3 236 700</b>
	2021	3 074 688	0	0	0	0	799 073	3 873 761
<b>Otevřená pozice</b>	2022	<b>-1 967 367</b>	<b>11 693</b>	<b>156 015</b>	<b>796 582</b>	<b>705 948</b>	<b>297 129</b>	<b>0</b>
	2021	-1 772 399	29 955	126 132	1 100 800	579 901	-64 389	0

## MĚNOVÉ RIZIKO

Tabulka níže prezentuje strukturu finančních nástrojů z hlediska jejich rozdělení do jednotlivých měn.

mil. Kč		CZK	EUR	USD	JPY	GBP	CAD	AUD	CNY	Ostatní	Celkem
Zlato	2022	0	0	0	0	0	0	0	0	15 785	<b>15 785</b>
	2021	0	0	0	0	0	0	0	0	13 483	13 483
Pohledávky vůči MMF	2022	50 160	0	0	0	0	0	0	0	93 795	<b>143 955</b>
	2021	49 183	0	0	0	0	0	0	0	95 115	144 298
Bezkupónové dluhopisy	2022	0	32 171	0	0	0	0	0	0	2 165	<b>34 336</b>
	2021	0	19 770	0	35 947	0	0	0	0	0	55 717
Kupónové dluhopisy	2022	0	617 631	601 987	0	69 516	158 670	89 670	50 759	30 193	<b>1 618 426</b>
	2021	0	796 516	537 238	0	86 519	185 398	102 050	40 947	29 579	1 778 247
MBS	2022	0	0	39 946	0	0	0	0	0	0	<b>39 946</b>
	2021	0	0	44 006	0	0	0	0	0	0	44 006
Akcie	2022	0	243 921	125 463	21 461	24 390	51 298	27 131	0	0	<b>493 664</b>
	2021	0	283 596	148 548	26 064	25 316	56 568	28 313	0	0	568 405
Vklady, úvěry a ostatní pohledávky vůči zahraničí	2022	0	686 467	8 648	51 993	6 070	113	104	20	119 146	<b>872 561</b>
	2021	0	1 055 868	26 589	50 969	11 769	168	203	21	113 653	1 259 240
Pohledávky vůči bankám v tuzemsku	2022	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
	2021	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hmotný a nehmotný majetek	2022	3 052	0	0	0	0	0	0	0	324	<b>3 376</b>
	2021	3 057	0	0	0	0	0	0	0	313	3 370
Ostatní aktiva	2022	3 729	1 924	3 643	50	115	151	52	0	4 987	<b>14 651</b>
	2021	538	1 073	129	47	87	123	42	0	4 956	6 995
<b>Aktiva celkem</b>	2022	<b>56 941</b>	<b>1 582 114</b>	<b>779 687</b>	<b>73 504</b>	<b>100 091</b>	<b>210 232</b>	<b>116 957</b>	<b>50 779</b>	<b>266 395</b>	<b>3 236 700</b>
	2021	52 778	2 156 823	756 510	113 027	123 691	242 257	130 608	40 968	257 099	3 873 761
Bankovky a mince v oběhu	2022	709 477	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>709 477</b>
	2021	731 098	0	0	0	0	0	0	0	0	731 098
Závazky vůči MMF	2022	50 160	0	0	0	0	0	0	0	86 376	<b>136 536</b>
	2021	49 183	0	0	0	0	0	0	0	88 170	137 353
Závazky vůči zahraničí	2022	3 036	195 133	12 749	0	9 954	0	5 300	0	9 148	<b>235 320</b>
	2021	59 609	123 371	62	0	11 601	0	0	0	0	194 643
Závazky vůči bankám v tuzemsku	2022	2 075 779	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>2 075 779</b>
	2021	2 326 085	0	0	0	0	0	0	0	0	2 326 085
Závazky vůči státu	2022	463 836	47 043	1 338	0	1	0	0	0	0	<b>512 218</b>
	2021	538 491	0	1 726	0	0	0	0	0	0	540 217
Ostatní pasiva	2022	14 667	33 565	161	0	160	0	24	0	0	<b>48 577</b>
	2021	11 007	395	2 323	0	15	0	2	0	1	13 743
Rezervy	2022	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
	2021	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vlastní kapitál	2022	-485 830	0	0	0	0	0	0	0	4 623	<b>-481 207</b>
	2021	-73 962	0	0	0	0	0	0	0	4 584	-69 378
<b>Pasiva celkem</b>	2022	<b>2 831 125</b>	<b>275 741</b>	<b>14 248</b>	<b>0</b>	<b>10 115</b>	<b>0</b>	<b>5 324</b>	<b>0</b>	<b>100 147</b>	<b>3 236 700</b>
	2021	3 641 511	123 766	4 111	0	11 616	0	2	0	92 755	3 873 761
<b>Čistá výše aktiv/pasiv (-)</b>	2022	<b>-2 774 184</b>	<b>1 306 373</b>	<b>765 439</b>	<b>73 504</b>	<b>89 976</b>	<b>210 232</b>	<b>111 633</b>	<b>50 779</b>	<b>166 248</b>	<b>0</b>
	2021	-3 588 733	2 033 057	752 399	113 027	112 075	242 257	130 606	40 968	164 344	0
Čistá výše podrozvah. aktiv	2022	0	139 034	130 647	23 410	6 648	3 495	4 398	0	7	<b>307 639</b>
	2021	0	68 271	296 647	28 436	4 986	598	3 494	0	553	402 985
Čistá výše podrozvah. pasiv	2022	0	-62 022	-61 202	-53 152	-4 263	-6 779	-6 825	0	-112 762	<b>-307 005</b>
	2021	0	-93 411	-102 114	-90 772	-3 145	-248	-5 970	0	-108 077	-403 737
<b>Čistá otevřená měnová pozice</b>	2022	<b>-2 774 184</b>	<b>1 383 385</b>	<b>834 884</b>	<b>43 762</b>	<b>92 361</b>	<b>206 948</b>	<b>109 206</b>	<b>50 779</b>	<b>53 493</b>	<b>634</b>
	2021	-3 588 733	2 007 917	946 932	50 691	113 916	242 607	128 130	40 968	56 820	-752

**ÚVĚROVÉ RIZIKO A KONCENTRACE PASIV**

Tabulka níže prezentuje strukturu finančních nástrojů z hlediska jejich geografického zařazení.

**AKTIVA**

mil. Kč	2022	2021
Česká republika	16 447	9 061
Německo	1 242 989	693 716
Francie	175 051	223 098
Nizozemsko	75 179	80 104
Rakousko	5 749	9 575
Slovensko	12 058	1 029 826
Lucembursko	32 859	54 906
Španělsko	19 603	20 937
Ostatní země eurozóny	52 029	70 552
Švýcarsko	118 023	116 830
Švédsko	43 419	31 309
Dánsko	7 771	4 700
Velká Británie	83 706	124 601
Norsko	13 537	20 532
Ostatní evropské země	156	246
USA	912 631	870 435
Kanada	228 021	265 172
Austrálie	69 973	89 462
Japonsko	72 918	112 537
Ostatní země	54 581	46 162
<b>Geografické rozdělení aktiv</b>	<b>3 236 700</b>	<b>3 873 761</b>

**PASIVA**

mil. Kč	2022	2021
Česká republika	2 854 537	3 534 522
USA	136 880	137 490
Země eurozóny	56 417	153 748
Ostatní evropské země	188 515	47 813
Ostatní země	351	188
<b>Geografické rozdělení pasiv</b>	<b>3 236 700</b>	<b>3 873 761</b>

### 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 2022 činily tyto náklady 0,1 mil. Kč (v roce 2021 činily 0,1 mil. Kč). Vzhledem k nevýznamnosti na ně není tvořena rezerva.

#### Vedené spory

V souvislosti s činnostmi, které ČNB prováděla 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 obvyklých podmínek, za kterých jsou poskytovány i ostatním zaměstnancům Banky.

### 3.21. NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI

V souvislosti s ukončením mandátu viceguvernéra Ing. Marka Mory, M.E. a člena bankovní rady prof. Ing. Oldřicha Dědka, CSc., byli jmenováni dne 14. prosince 2022 s účinností od 13. února 2023 členy bankovní rady ČNB Ing. Jan Kubíček, Ph.D. a Ing. Jan Procházka. Současně byl stávající člen bankovní rady prof. Dr. Ing. Jan Frait jmenován viceguvernérem.

Vedení ČNB nejsou známy žádné další následné události, které by měly významný vliv na účetní závěrku roku 2022.





Následující příložená zpráva externího auditora byla vydána k účetní závěrce, výroční zprávě a roční zprávě o výsledku hospodaření České národní banky.

## ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Bankovní radě České národní banky:

### *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 2022, výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2022, a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o České národní bance jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv České národní banky k 31. prosinci 2022 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31. prosince 2022 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 České národní bance 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*

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené ve Výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora a dále informace v Roční zprávě o výsledku hospodaření České národní banky za rok 2022, připravované podle zákona o České národní bance. 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 auditem 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 auditu účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné.

Na základě provedených postupů, do míry, již 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.

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 obdržенých 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 České národní banky 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, falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem České národní banky 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 zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost České národní banky 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 Česká národní banka 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.

Ernst & Young Audit, s.r.o.  
evidenční č. 401



Roman Hauptfleisch, statutární auditor  
evidenční č. 2009

28. března 2023  
Praha, Česká republika