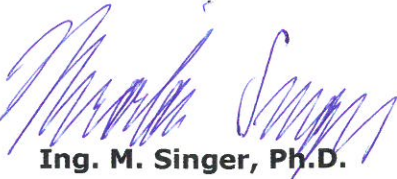

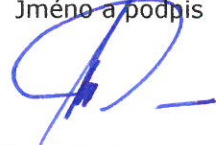


ÚČETNÍ ZÁVĚRKA A ZPRÁVA AUDITORA
K 31. PROSINCI 2015

2015

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA
ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY
ZA ROK
KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2015

Datum sestavení účetní závěrky:	Podpis guvernéra	Osoba odpovědná za účetnictví Jméno a podpis	Osoba odpovědná za účetní závěrku Jméno a podpis
16. 3. 2016	 Ing. M. Singer, Ph.D.	 Ing. M. Mayer, LL.M.	 Ing. M. Lorenc

Výkazy a příloha k účetní závěrce byly schváleny bankovní radou ČNB dne 24. března 2016.

AKTIVA

	Poznámka	<u>31. prosince 2015</u>	<u>31. prosince 2014</u>
		mil. Kč	mil. Kč
1. Zlato	3	616	648
2. Pohledávky vůči Mezinárodnímu měnovému fondu	4	60 985	59 979
3. Pohledávky vůči zahraničí včetně cenných papírů	5	1 556 939	1 197 432
3.1. Vklady v zahraničních peněžních ústavech a institucích		163 100	83 361
3.2. Cenné papíry		1 359 241	1 053 385
3.3. Ostatní pohledávky vůči zahraničí		34 598	60 686
4. Pohledávky vůči tuzemským bankám	6	0	0
5. Hmotný a nehmotný majetek	7	3 609	3 776
5.1. Hmotný majetek		3 578	3 753
5.2. Nehmotný majetek		31	23
6. Ostatní aktiva	8	5 917	5 300
6.1. Ostatní finanční aktiva		4 676	4 378
6.2. Ostatní		<u>1 241</u>	<u>922</u>
AKTIVA CELKEM		<u>1 628 066</u>	<u>1 267 135</u>

PASIVA

	Poznámka	<u>31. prosince 2015</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2014</u> mil. Kč
1. Bankovky a mince v oběhu	9	510 128	469 476
2. Závazky vůči Mezinárodnímu měnovému fondu	4	49 941	46 076
3. Závazky vůči zahraničí	10	40 070	22 724
3.1. Přijaté úvěry ze zahraničí		3 823	5 084
3.2. Ostatní závazky vůči zahraničí		36 247	17 640
4. Závazky vůči tuzemským bankám	11	882 528	690 435
4.1. Přijaté úvěry		193 102	216 601
4.2. Rezervy bank		170 591	199 193
4.3. Ostatní závazky vůči bankám		518 835	274 641
5. Závazky vůči státu a ostatním veřejným institucím	13	112 126	3 798
6. Rezervy	14	285	262
7. Základní kapitál	15	1 400	1 400
8. Fondy	15	14 161	8 050
9. Oceňovací rozdíly	15	7 838	10 826
10. Neuhrazená ztráta z předchozích období	15	0	-50 449
11. Zisk nebo ztráta za účetní období	15	-549	56 560
12. Ostatní pasiva	16	<u>10 138</u>	<u>7 977</u>
PASIVA CELKEM		<u>1 628 066</u>	<u>1 267 135</u>

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

	<u>Poznámka</u>	<u>31. prosince 2015</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2014</u> mil. Kč
1. Vydané záruky	25	157 953	157 954
2. Poskytnutý příslib úvěrů a půjček	4	40 538	41 588
3. Pohledávky ze spotových, termínových a futures operací	25	290 576	187 810
4. Závazky ze spotových, termínových a futures operací	25	291 825	187 783
5. Přijaté záruky	25	225 193	226 964
6. Přijaté kolaterály	25	41 900	79 145

Rozvaha, výkaz zisku a ztráty a příloha jsou nedílnou součástí účetní závěrky.

	Poznámka	2015 mil. Kč	2014 mil. Kč
1. Výnosy z úroků a podobné výnosy	17	7 212	6 676
1.1. Úroky z cenných papírů s pevnými výnosy		7 071	6 380
1.2. Ostatní		141	296
2. Náklady na úroky a podobné náklady	17	-1 710	-390
3. Výnosy z akcií a podílů		3 335	2 840
4. Výnosy z poplatků a provizí		396	353
5. Náklady na placené poplatky a provize		-122	-106
6. Zisk nebo ztráta z finančních operací	18	-8 284	48 874
6.1. Kurzové rozdíly a rozpětí		-16 340	43 625
6.2. Ostatní		8 056	5 249
7. Ostatní provozní výnosy	19	624	732
7.1. Výnosy z emise bankovek a mincí		434	535
7.2. Ostatní		190	197
8. Ostatní provozní náklady	19	-382	-553
8.1. Náklady na tisk bankovek a ražbu mincí		-336	-363
8.2. Ostatní		-46	-190
9. Správní náklady	19	-1 640	-1 609
9.1. Náklady na zaměstnance		-1 318	-1 302
9.1.1. Mzdy a platy		-930	-921
9.1.2. Sociální a zdravotní pojištění		-310	-299
9.1.3. Vzdělávání a zaměstnanecké benefity		-78	-82
9.2. Ostatní správní náklady		-322	-307
10. Odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	7	-252	-257
11. Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	14	501	7
12. Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	14	-227	-7
13. Zisk nebo ztráta za účetní období		<u>-549</u>	<u>56 560</u>

Rozvaha, podrozvaha a příloha jsou nedílnou součástí účetní závěrky.

1 VŠEOBECNÉ INFORMACE

Česká národní banka (dále také „Banka“ nebo „ČNB“) je ústřední bankou České republiky (dále jen „ČR“) a orgánem vykonávajícím dohled nad finančním trhem. Banka vznikla dne 1. ledna 1993 rozdělením Státní banky československé na Českou národní banku a Národní banku Slovenska. Banka je zřízena zákonem č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o ČNB“). Banka je právnickou osobou veřejného práva. Banka má ústředí v Praze, čtyři pobočky (Praha, Hradec Králové, Brno, Ostrava) a tři územní pracoviště ústředí (České Budějovice, Plzeň, Ústí nad Labem). Sídlo ČNB je v Praze 1, Na Příkopě 28. Identifikační číslo organizace je 48136450.

Hlavním cílem Banky je péče o cenovou stabilitu. Banka dále pečuje o finanční stabilitu a bezpečné fungování finančního systému v ČR. Pokud tím není dotčen její hlavní cíl, Banka podporuje obecnou hospodářskou politiku vlády vedoucí k udržitelnému hospodářskému růstu a obecné hospodářské politiky v Evropské unii se záměrem přispět k dosažení cílů 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 osobami působícími na finančním trhu (zejména banky, družstevní záložny, obchodníci s cennými papíry, emitenti cenných papírů, subjekty kolektivního investování, pojišťovny, penzijní fondy), posuzuje rizika ohrožení stability finančního systému a v rámci svých pravomocí přispívá k odolnosti finančního systému a udržení finanční stability. Banka je také orgánem řešení krize na finančním trhu. Banka vykonává dohled ve vymezené oblasti ochrany spotřebitele u subjektů působících na finančním trhu, které jsou Bankou dozorovány. Banka nakládá s devizovými rezervami a provádí další činnosti podle zákona o ČNB a podle zvláštních právních předpisů.

Banka je součástí Evropského systému centrálních bank podle Smlouvy o fungování Evropské unie a podle Protokolu o statutu Evropského systému centrálních bank a Evropské centrální banky (dále jen „Statut“). Podílí se na plnění cílů a úkolů Evropského systému centrálních bank a je povinna dodržovat ustanovení Statutu v rozsahu požadavků na centrální banky členských států Evropské unie, v nichž dosud nebylo zavedeno euro jako jejich národní měna. Banka je rovněž součástí Evropského systému dohledu nad finančními trhy a spolupracuje s Evropskou radou pro systémová rizika a evropskými orgány dohledu nad finančními trhy.

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

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. ČNB má v zákonem stanoveném rozsahu informační povinnost vůči Poslanecké sněmovně, Senátu, vládě a veřejnosti. Banka a vláda se vzájemně informují o zásadách a opatřeních měnové, makroobezřetnostní a hospodářské politiky.

Nejvyšším řídicím orgánem Banky je bankovní rada ČNB. Bankovní rada je sedmičlenná. Jejími členy jsou guvernér Banky, dva viceguvernéři Banky a další čtyři členové bankovní rady. Členy bankovní rady jmenuje a odvolává prezident ČR. Členové bankovní rady jsou jmenováni na dobu šesti let, a to nejvýše dvakrát. Bankovní rada m.j. určuje měnovou a makroobezřetnostní politiku, nástroje pro její uskutečňování a rozhoduje o opatřeních v oblasti dohledu nad finančním trhem.

K 31. prosinci 2015 pracovala bankovní rada v tomto složení (včetně uvedení konce funkčního období):

Ing. Miroslav Singer, Ph.D.	guvernér Banky	do 30. června 2016
Ing. Mojmír Hampl, MSc., Ph.D.	viceguvernér Banky	do 30. listopadu 2018
prof. PhDr. Ing. Vladimír Tomšík, Ph.D.	viceguvernér Banky	do 30. listopadu 2018
prof. Ing. Kamil Janáček, CSc.	člen bankovní rady	do 30. června 2016
Ing. Pavel Řežábek, Ph.D.	člen bankovní rady	do 12. února 2017
doc. Ing. Lubomír Lízal, Ph.D.	člen bankovní rady	do 12. února 2017
Ing. Jiří Rusnok	člen bankovní rady	do 29. února 2020

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

Banka ze svých výnosů hradí náklady na svoji činnost. Vytvořený zisk používá k doplňování rezervního fondu, popřípadě dalších fondů vytvářených ze zisku a k ostatnímu použití zisku v rozpočtované výši. Zbývající zisk odvádí Banka 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.

2 ÚČETNÍ POSTUPY

(a) Základní zásady vedení účetnictví

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

(b) Cizí měny a zvláštní práva čerpání

Operace v cizích měnách se přepočítávají na české koruny kurzem platným ke dni účetní operace. Majetek a závazky uváděné v cizích měnách jsou přepočteny na české koruny kurzem devizového trhu k rozvahovému dni.

Směnné kurzy	Množství	31. prosince 2015	31. prosince 2014
EUR	1	27,025	27,725
USD	1	24,824	22,834
JPY	100	20,619	19,090
GBP	1	36,822	35,591
CHF	1	24,930	23,058
CAD	1	17,884	19,710
AUD	1	18,142	18,692
SEK	1	2,940	2,954
Zvláštní práva čerpání (SDR)	1	34,400	33,082

Veškeré realizované a nerealizované kurzové zisky a ztráty jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce zisk nebo ztráta z finančních operací kromě kurzových rozdílů z realizovatelných kapitálových nástrojů, které jsou vykázány ve vlastním kapitálu (též poznámka 2d).

(c) Zlato a ostatní drahé kovy

Zlato a ostatní drahé kovy jsou oceněny historickou pořizovací cenou. Zásoby zlata Banka snižuje v závislosti na pravidelné emisi zlatých mincí.

(d) Cenné papíry

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

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

Banka klasifikuje všechny dluhové cenné papíry ve svém portfoliu jako realizovatelné, tj. nejsou cennými papíry oceňovanými reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů nebo cennými papíry drženými do splatnosti. Akcie a podíly představující členství v mezinárodních institucích Banka zařadila rovněž do realizovatelného portfolia. Akcie spravované prostřednictvím externích manažerů Banka zařadila do portfolia oceňovaného reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů a účtuje o nich souhrnně na základě informací od externích manažerů.

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

Realizovatelné dluhopisy a akcie se oceňují reálnou hodnotou. Reálná hodnota je stanovena jako tržní cena kótovaná příslušnou burzou cenných papírů nebo jiným aktivním veřejným trhem. Pokud takto stanovená reálná hodnota není k dispozici, jsou realizovatelné dluhopisy a akcie oceňovány následujícím způsobem:

- podílem na vlastním kapitálu emitenta akcií nebo pořizovací cenou sníženou o opravnou položku, není-li k dispozici jiné ocenění,
- čistou současnou hodnotou budoucích peněžních toků se zohledněním úvěrových rizik dluhopisů.

Zisky a ztráty vyplývající ze změny reálné hodnoty realizovatelných dluhopisů a akcií představujících účasti se vykazují přímo ve vlastním kapitálu do okamžiku, kdy dojde k prodeji nebo trvalému snížení hodnoty. Kumulované zisky nebo ztráty z přecenění realizovatelných cenných papírů, původně vykázané ve vlastním kapitálu, se v těchto případech zaúčtují do výnosů nebo nákladů. Zisky nebo ztráty vyplývající ze změny reálné hodnoty akcií oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů se vykazují ve výkazu zisku a ztráty. Podíly Banka oceňuje zpravidla pořizovací cenou (též poznámka 8).

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

(e) Repo operace a zápůjčky cenných papírů

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

(f) 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.

(g) Pohledávky a závazky vůči Mezinárodnímu měnovému fondu

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

(h) Emitované cenné papíry

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

(i) Finanční deriváty

Finanční deriváty jsou nejprve zachyceny v rozvaze v pořizovací ceně a následně oceňovány reálnou hodnotou. Reálné hodnoty u operací futures jsou odvozeny z tržních cen, v ostatních případech se reálné hodnoty odvozují pomocí modelů diskontovaných budoucích peněžních toků. Reálná hodnota derivátů je vykazována v položce ostatní aktiva, mají-li kladnou reálnou hodnotu, nebo v položce ostatní pasiva, je-li jejich reálná hodnota záporná. Banka nevyužívá zajišťovací účetnictví. Změny reálné hodnoty finančních derivátů jsou součástí položky zisk nebo ztráta z finančních operací. Pohledávky a závazky z derivátových operací v hodnotě podkladového nástroje jsou vykázány v podrozvaze a přeceněny z titulu pohybu měnových kurzů nebo z titulu změny reálné hodnoty cenných papírů.

(j) Výnosové a nákladové úroky

Výnosové a nákladové úroky ze všech úročených nástrojů jsou časově rozlišovány. Případné záporné tržní úrokové sazby jsou účtovány jako úrokové náklady. 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.

(k) 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.

(l) Závazky a pohledávky vůči tuzemským bankám

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

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

Tyto vklady jsou úročeny aktuální dvoutýdenní repo sazbou pro českou korunu maximálně do výše stanovených PMR, přičemž tuzemská banka nemusí udržovat stanovenou výši na denní bázi, ale v průměru za dané udržovací období. Povinnost držet PMR vznikla družstevním záložnám od 1. 3. 2012.

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

Tuzemské banky 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.

(m) Ostatní pohledávky

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

(n) Závazky vůči státu

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

(o) Rezervy

Rezervy jsou tvořeny má-li Banka existující závazek v důsledku událostí, k nimž došlo v minulosti a je pravděpodobné, že bude třeba vynaložit prostředky na jeho vypořádání a lze přiměřeně odhadnout výši tohoto závazku.

Tvorba rezervy se vyazuje 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.

(p) 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.

(q) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je oceněn pořizovací cenou včetně daně z přidané hodnoty (dále jen „DPH“) s výjimkou případů, kdy ČNB vzniká nárok na odpočet DPH v plné výši, a je odepisován rovnoměrně po dobu jeho předpokládané životnosti.

Pokud je právo k užívání nehmotného majetku smluvně omezeno, je tento majetek odepisován po smluvně stanovenou dobu. Drobný hmotný majetek s cenou nepřevyšující 40 000 Kč a nehmotný majetek s cenou nepřevyšující 60 000 Kč je plně odepisován při uvedení do používání. Pozemky, umělecká díla a sbírky nejsou odepisovány.

Předpokládané životnosti dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku v letech jsou:

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

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

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

(r) 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.

(s) Daň z příjmů a odvod zisku do státního rozpočtu

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

(t) Náklady na zaměstnance, penzijní připojištění a zaměstnanecké benefity

Náklady na zaměstnance, včetně členů bankovní rady, jsou součástí správních nákladů. Banka nespravuje žádný transformovaný penzijní fond nebo účastnický fond jako penzijní společnost. Přispívá však svým zaměstnancům na penzijní připojištění nebo doplňkové penzijní spoření spravované penzijními společnostmi. Tyto příspěvky jsou účtovány přímo do nákladů.

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

(u) Výkaz peněžních toků

Zákon o účetnictví Bance nepředepisuje sestavovat v rámci účetní závěrky výkaz peněžních toků. Vzhledem k tomu, že ČNB vystupuje v roli emisní banky státu, je vedení Banky toho názoru, že zveřejnění výkazu peněžních toků by neposkytlo uživatelům finančních výkazů žádné další významné informace.

(v) Okamžik uskutečnění účetního případu

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

(w) Ostatní podrozvahová aktiva a pasiva

V souladu s postupy účtování pro banky ČNB používá podrozvahu pro evidenci ostatních mimorozvahových aktiv a pasiv. Pro ocenění těchto položek podrozvahy Banka používá nominální nebo odhadovanou hodnotu. Nelze-li tyto hodnoty určit, používá evidenční hodnotu.

V podrozvahové evidenci Banka vede ostatní hodnoty převzaté do úschovy od klientů a bank, hodnoty ve vlastní úschově a další evidenční hodnoty včetně zásob peněz (též poznámka 7 a 19).

(x) 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.

POZNÁMKY K ROZVAZE, PODROZVAZE A VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY**3 ZLATO**

	<u>31. prosince 2015</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2014</u> mil. Kč
Zlato celkem	<u>616</u>	<u>648</u>
Banka držela k 31. prosinci 2015 zásoby slitků, raženého a ostatního neraženého zlata s výjimkou sbírek zlata evidovaného v ostatním majetku v objemu 323 tisíc trojských uncí, tj. 10,0 tuny (k 31. prosinci 2014: 340 tisíc trojských uncí, tj. 10,6 tuny).		
Z celkové hodnoty zlata k 31. prosinci 2015 je v zahraničí uloženo zlato ve výši 345 mil. Kč (5,6 tun). K 31. prosinci 2014: 345 mil. Kč (5,6 tun).		
Celková tržní hodnota zlata k 31. prosinci 2015 činila 8 519 mil. Kč (k 31. prosinci 2014: 9 319 mil. Kč).		

4 POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY VŮČI MMF

	<u>31. prosince 2015</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2014</u> mil. Kč
Členský vklad	23 100	20 263
Rezervní pozice	<u>11 432</u>	<u>12 484</u>
Členská kvóta v MMF	<u>34 532</u>	<u>32 747</u>
Poskytnutá půjčka MMF	195	187
Poskytnutý úvěr MMF	398	2 179
Vklady u MMF	25 860	24 866
Pohledávky vůči MMF celkem	<u>60 985</u>	<u>59 979</u>
Závazek z alokace SDR	26 841	25 813
Závazek vůči MMF ze směny	19 639	18 468
Běžný účet MMF	<u>3 461</u>	<u>1 795</u>
Závazky vůči MMF celkem	<u>49 941</u>	<u>46 076</u>

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 poskytnutý dlouhodobý úvěr MMF. Rezervní pozice ČNB u MMF vyjadřuje část členské kvóty splacené v cizí měně a je denominována v SDR.

Závazky vůči MMF jsou složeny z vkladů MMF v ČNB, které odráží držbu Kč MMF, bezúročnou směnku a alokaci SDR.

ČNB se zavázala na základě bilaterálních dohod poskytnout MMF půjčku denominovanou v SDR, a to až do výše ekvivalentu 2 530 mil. EUR. K datu 31. prosince 2015 činí výše nevyčerpaného úvěrového rámce 1 500 mil. EUR, tj. 40 538 mil. Kč (k 31. prosinci 2014 ve výši 1 500 mil. EUR, tj. 41 588 mil. Kč). Zajištění této půjčky je popsáno v poznámce 25.

5 POHLEDÁVKY VŮČI ZAHRANIČÍ VČETNĚ CENNÝCH PAPÍRŮ

	<u>31. prosince 2015</u>	<u>31. prosince 2014</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Zůstatky na běžných účtech	141 906	45 892
Depozita	<u>21 194</u>	<u>37 469</u>
Vklady v zahraničních peněžních ústavech a institucích celkem	163 100	83 361
Bezkupónové dluhopisy	237 511	167 885
Kupónové dluhopisy	993 675	764 517
Akcie	<u>128 055</u>	<u>120 983</u>
Cenné papíry celkem	1 359 241	1 053 385
Finanční prostředky z reverzních repo operací	34 424	60 566
Valuty	<u>174</u>	<u>120</u>
Ostatní pohledávky vůči zahraničí celkem	34 598	60 686
Pohledávky vůči zahraničí včetně cenných papírů celkem	<u>1 556 939</u>	<u>1 197 432</u>

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

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 jsou představovány zejména reverzními repo operacemi, ke kterým byly k 31. prosinci 2015 přijaty kolaterály ve výši 33 847 mil. Kč (k 31. prosinci 2014 ve výši 59 912 mil. Kč) (též poznámka 25).

Položka depozita obsahuje též poskytnutý kolaterál ve formě hotovostního vkladu v zahraničních bankách ve výši 2 226 mil. Kč (k 31. prosinci 2014 ve výši 1 987 mil. Kč), který byl poskytnut podle rámcových smluv o derivátových obchodech (ISDA Master Agreement, ISDA Credit Support Annex).

BEZKUPÓNOVÉ DLUHOPISY

Bezкупónové dluhopisy lze členit následujícím způsobem:

	Reálná hodnota k 31. prosinci 2015 mil. Kč	Reálná hodnota k 31. prosinci 2014 mil. Kč
Státní bezкупónové dluhopisy	234 806	160 838
Ostatní bezкупónové dluhopisy	<u>2 705</u>	<u>7 047</u>
Bezкупónové dluhopisy celkem	<u>237 511</u>	<u>167 885</u>

KUPÓNOVÉ DLUHOPISY

Kupónové dluhopisy lze členit následujícím způsobem:

	Reálná hodnota k 31. prosinci 2015 mil. Kč	Reálná hodnota k 31. prosinci 2014 mil. Kč
Státní dluhopisy	757 924	591 176
Ostatní zahraniční dluhopisy	<u>235 751</u>	<u>173 341</u>
Kupónové dluhopisy celkem	<u>993 675</u>	<u>764 517</u>

Z celkového objemu kupónových a bezкупónových dluhopisů k 31. prosinci 2015 v reálné hodnotě 1 231 186 mil. Kč (k 31. prosinci 2014 ve výši 932 402 mil. Kč) byly poskytnuty dluhopisy ve výši 3 817 mil. Kč (k 31. prosinci 2014 ve výši 5 085 mil. Kč) jako kolaterál v rámci smluv o repo operacích a k zajištění operací uzavřených s protistranou ve výši 156 mil. Kč (k 31. prosinci 2014 ve výši 140 mil. Kč) (též poznámka 10).

Kupónové a bezкупónové dluhopisy v reálné hodnotě 109 873 mil. Kč byly k 31. prosinci 2015 půjčeny prostřednictvím automatického zápůjčního programu (k 31. prosinci 2014 ve výši 52 277 mil. Kč).

AKCIE

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

MSCI Euro	Index označovaný také jako MSCI EMU Large Cap složený z likvidních akcií velkých společností, které mají své sídlo v některé ze zemí evropské měnové unie
S&P 500	Index zahrnující 500 velkých (large-cap) amerických společností obchodovaných na newyorské burze a NASDAQ
FTSE 100	Index obsahuje 100 největších britských společností dle tržní kapitalizace obchodovaných na londýnské burze
Nikkei 225	Index zahrnuje 225 nejlépe hodnocených japonských společností obchodovaných na tokijské burze
S&P TSX	Index zahrnuje největší kanadské společnosti obchodované na torontské akciové burze
S&P ASX 200	Index se skládá z 200 akcií největších a nejlikvidnějších společností obchodovaných na australské akciové burze.

Rozložení akciového portfolia banky ve vybraných akciových indexech je následující:

Akciové indexy vybrané bankou pro účely investování části portfolia devizových rezerv:	Reálná hodnota k 31. prosinci 2015 mil. Kč	Reálná hodnota k 31. prosinci 2014 mil. Kč
MSCI euro (v EUR)	78 111	73 499
S&P 500 (v USD)	29 228	26 571
FTSE 100 (v GBP)	4 422	4 306
Nikkei 225 (v JPY)	5 837	4 931
S&P TSX (v CAD)	5 795	6 972
S&P ASX 200 (v AUD)	<u>4 662</u>	<u>4 704</u>
Akcie celkem	<u>128 055</u>	<u>120 983</u>
z toho finanční instituce:		
MSCI euro (v EUR)	17 637	17 198
S&P 500 (v USD)	3 983	3 753
FTSE 100 (v GBP)	964	905
Nikkei 225 (v JPY)	196	166
S&P TSX (v CAD)	1 902	2 169
S&P ASX 200 (v AUD)	1 889	1 846

Akcie v reálné hodnotě 2 446 mil. Kč byly k 31. prosinci 2015 půjčeny prostřednictvím zápůjčního programu (k 31. prosinci 2014: 2 447 mil. Kč). Proti této zápůjčce (lending) byl přijat kolaterál ve formě jiných aktiv v celkové hodnotě 2 624 mil. Kč (k 31. prosinci 2014 ve výši 2 585 mil. Kč) (též poznámka 25).

6 POHLEDÁVKY VŮČI TUZEMSKÝM BANKÁM

Pohledávky z poskytnutých úvěrů tuzemským bankám jsou představovány reverzními repo operacemi. K 31. prosinci 2015 a 2014 nebyly uzavřeny žádné operace.

Dále jsou s tuzemskými bankami uzavírány reverzní repo operace ve formě výměny cenných papírů (collateral switch). V rámci těchto operací byly k 31. prosinci 2015 přijaty kolaterály ve výši 5 429 mil. Kč (k 31. prosinci 2014 ve výši 16 520 mil. Kč) účtované v podrozvahové evidenci (též poznámka 25).

7 HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETEK**Dlouhodobý hmotný majetek**

	<u>Pozemky</u> mil. Kč	<u>Budovy</u> mil. Kč	Stroje, inventář a <u>ostatní</u> mil. Kč	Pořízení majetku a poskytnuté <u>zálohy</u> mil. Kč	<u>Celkem</u> mil. Kč
<u>Pořizovací cena</u>					
31. prosince 2014	184	7 006	2 789	19	9 998
Přírůstek majetku	0	14	58	57	129
Úbytek / převod majetku	0	0	-40	-69	-109
31. prosince 2015	<u>184</u>	<u>7 020</u>	<u>2 807</u>	<u>7</u>	<u>10 018</u>
<u>Oprávkky</u>					
31. prosince 2014	0	3 574	2 671	0	6 245
Přírůstek opravek	0	175	56	0	231
Úbytek opravek	0	0	-36	0	-36
31. prosince 2015	<u>0</u>	<u>3 749</u>	<u>2 691</u>	<u>0</u>	<u>6 440</u>
<u>Zůstatková hodnota</u>					
31. prosince 2014	184	3 432	118	19	3 753
31. prosince 2015	<u>184</u>	<u>3 271</u>	<u>116</u>	<u>7</u>	<u>3 578</u>

Nehmotný majetek

	<u>Software</u> mil. Kč	Ostatní nehmotná <u>aktiva</u> mil. Kč	Pořízení nehmotného majetku a poskytnuté <u>zálohy</u> mil. Kč	<u>Celkem</u> mil. Kč
<u>Pořizovací cena</u>				
31. prosince 2014	722	13	4	739
Přírůstek majetku	31	1	31	63
Úbytek / převod majetku	-24	0	-33	-57
31. prosince 2015	<u>729</u>	<u>14</u>	<u>2</u>	<u>745</u>
<u>Oprávky</u>				
31. prosince 2014	704	12	0	716
Přírůstek opravek	21	1	0	22
Úbytek opravek	-24	0	0	-24
31. prosince 2015	<u>701</u>	<u>13</u>	<u>0</u>	<u>714</u>
<u>Zůstatková hodnota</u>				
31. prosince 2014	18	1	4	23
31. prosince 2015	<u>28</u>	<u>1</u>	<u>2</u>	<u>31</u>

Odpisy dlouhodobého hmotného majetku za rok 2015 činily 230 mil. Kč, odpisy nehmotného majetku 22 mil. Kč (v roce 2014 částka 236 mil. Kč, 21 mil. Kč).

Přibližně 98 % majetku Banky v zůstatkových cenách je využíváno k provozním účelům. Banka neposkytla žádný hmotný nebo nehmotný majetek do zástavy a nepoužívá hmotný nebo nehmotný majetek získaný na základě smluv o finančním leasingu.

V rámci položky ostatní hmotný majetek Banka eviduje sbírku mincí a medailí z drahých kovů k 31. prosinci 2015 v částce 11 mil. Kč (k 31. prosinci 2014: 10 mil. Kč) (též poznámka 19).

8 OSTATNÍ AKTIVA

	<u>31. prosince 2015</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2014</u> mil. Kč
Podíl na kapitálu ECB	176	181
Akcie BIS a podíl ve SWIFT	<u>4 500</u>	<u>4 197</u>
Ostatní finanční aktiva	4 676	4 378
Ztrátové úvěry za bývalými bankami	2 343	2 838
Opravná položka ke ztrátovým úvěrům za bývalými bankami (též poznámka 14)	<u>-2 343</u>	<u>-2 838</u>
Pohledávky za bývalými bankami celkem	0	0
Náklady příštích období	69	35
Poskytnuté zálohy v souvislosti se Smlouvou a slibem odškodnění (též poznámka 27)	221	221
Ostatní drahé kovy	36	54
Kladná reálná hodnota úrokových swapů (též poznámka 25)	242	12
Kladná reálná hodnota měnových forwardů (též poznámka 25)	0	40
Zúčtování marží burzovních derivátů včetně zisku/ztráty ze změny reálné hodnoty futures (též poznámka 25)	204	273
Úvěry zaměstnancům	150	129
Ostatní provozní pohledávky	341	179
Opravná položka k ostatním provozním pohledávkám (též poznámka 14)	<u>-22</u>	<u>-21</u>
Ostatní	1 241	922
Ostatní aktiva celkem	<u>5 917</u>	<u>5 300</u>

V položce ostatní finanční aktiva Banka vykazuje své účasti v Evropské centrální bance (dále jen „ECB“), v Bance pro mezinárodní platby (dále jen „BIS“) a ve SWIFT. Podíl ČR na kapitálu ECB k 31. prosinci 2015 činí 1,6075 % v celkové výši 6,5 milionu EUR (k 31. prosinci 2014 ve stejné výši). Podíl byl vypočten podle článku 29 Statutu na základě počtu obyvatel a hrubého domácího produktu.

Akcie BIS a podíl ve SWIFT jsou neobchodovatelné a jejich držba vyplývá z členství ČNB v těchto institucích. Podíly v ECB a SWIFT jsou oceňovány pořizovací cenou. Podíl v BIS je oceněn jako podíl ČNB na splacené části čistých aktiv (nebo kapitálu) BIS snížený o 30 %, což odpovídá způsobu určení hodnoty akcií používanému BIS.

Mezi ostatními finančními aktivy Banky jsou také vykazovány akcie některých bývalých bank, které byly získány v rámci konsolidačního programu a za podmínek, které nezpůsobily ČNB žádnou ztrátu. Tyto akcie jsou oceněny reálnou hodnotou, která se podle odhadu Banky blíží nule.

9 BANKOVKY A MINCE V OBĚHU

	<u>31. prosince 2015</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2014</u> mil. Kč
Bankovky v oběhu	494 957	455 386
Mince v oběhu	<u>15 171</u>	<u>14 090</u>
Bankovky a mince v oběhu celkem	<u>510 128</u>	<u>469 476</u>

10 ZÁVAZKY VŮČI ZAHRANIČÍ

	<u>31. prosince 2015</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2014</u> mil. Kč
Finanční prostředky z titulu repo operací	3 823	5 084
Ostatní závazky vůči zahraničí	<u>36 247</u>	<u>17 640</u>
Závazky vůči zahraničí celkem	<u>40 070</u>	<u>22 724</u>

Přijaté finanční prostředky jsou představovány repo operacemi se zahraničními bankami. K 31. prosinci 2015 byly v rámci těchto repo operací poskytnuty kolaterály v podobě dluhových cenných papírů v celkové výši 3 973 mil. Kč (k 31. prosinci 2014: 5 225 mil. Kč) (též poznámka 5).

Dále byly zahraničními bankami poskytnuty vklady ve výši 36 247 mil. Kč (k 31. prosinci 2014 ve výši 16 627 mil. Kč) a kolaterály ve formě hotovostních vkladů ve výši 0 mil. Kč (k 31. prosinci 2014 ve výši 1 014 mil. Kč), které byly poskytnuty podle rámcových smluv o derivátových obchodech (ISDA Master Agreement, ISDA Credit Support Annex).

11 ZÁVAZKY VŮČI TUZEMSKÝM BANKÁM

	<u>31. prosince 2015</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2014</u> mil. Kč
Přijaté úvěry – repo operace	193 102	216 601
Účty platebního styku	164 488	189 024
Zůstatky na účtech pro výběr a skládání hotovostí	6 051	10 068
Zvláštní účty pro držení PMR	<u>52</u>	<u>101</u>
Rezervy tuzemských bank celkem	170 591	199 193
Přijaté krátkodobé vklady	518 808	274 582
Ostatní závazky	<u>27</u>	<u>59</u>
Ostatní závazky vůči tuzemským bankám celkem	518 835	274 641
Závazky vůči tuzemským bankám celkem	<u>882 528</u>	<u>690 435</u>

V rámci repo operací uzavřených s tuzemskými bankami byly k 31. prosinci 2015 poskytnuty kolaterály v podobě pokladních poukázek ČNB ve výši 189 524 mil. Kč (k 31. prosinci 2014 ve výši 212 316 mil. Kč) (též poznámka 12).

Dále jsou s tuzemskými bankami uzavírány repo operace ve formě výměny cenných papírů (collateral switch), účtované v podrozvahové evidenci. V rámci těchto operací byly k 31. prosinci 2015 poskytnuty kolaterály v podobě pokladních poukázek ČNB ve výši 5 248 mil. Kč (k 31. prosinci 2014 ve výši 16 213 mil. Kč) (též poznámka 12).

12 EMITOVANÉ TUZEMSKÉ CENNÉ PAPIŘY

	<u>31. prosince 2015</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2014</u> mil. Kč
Emitované pokladní poukázky	-1 000 000	-1 000 000
Pokladní poukázky v repo operacích (účetní hodnota)	189 524	212 316
Pokladní poukázky zapůjčené (collateral switch)	5 248	16 213
Pokladní poukázky k dispozici	<u>805 228</u>	<u>771 471</u>
Celkem	<u>0</u>	<u>0</u>

Blíže poznámka 2h účetních postupů.

13 ZÁVAZKY VŮČI STÁTU A OSTATNÍM VEŘEJNÝM INSTITUCÍM

	<u>31. prosince 2015</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2014</u> mil. Kč
Souhrnný účet a další prostředky státní pokladny v Kč (též poznámka 2n)	93 479	1 708
Ostatní vklady v Kč	<u>17 066</u>	<u>648</u>
z toho Fond pojištění vkladů	16 570	0
Korunové prostředky celkem	110 545	2 356
Souhrnný účet státní pokladny v EUR	164	219
Ostatní vklady v cizích měnách	<u>1 417</u>	<u>1 223</u>
Cizoměnové prostředky celkem	1 581	1 442
Vklady státu a veřejných institucí celkem	<u>112 126</u>	<u>3 798</u>

Podle § 3 písm. h) zákona č. 218/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech a o změně některých souvisejících zákonů (rozpočtová pravidla), vede ČNB pro potřeby státní pokladny soustavu korunových, eurových a vybraných cizoměnových účtů a poskytuje k nim dohodnutý rozsah bankovních služeb. Volné zdroje korunové a eurové státní pokladny MF v souladu se svou strategií investuje na peněžním trhu.

Důvodem pro aktivnější řízení likvidity eurových prostředků ze strany MF bylo také rozhodnutí ČNB o stanovení záporné úrokové sazby pro nadlimitní objemy eurových prostředků klientů, které navázalo na vyhlášení záporných sazeb ECB.

V návaznosti na přijetí zákona č. 374/2015 Sb., o ozdravných postupech a řešení krize na finančním trhu, a zákona č. 375/2015 Sb., kterým se mění některé zákony v souvislosti s přijetím zákona o ozdravných postupech a řešení krize na finančním trhu, a v souvislosti s úpravou systému pojištění vkladů od 1. ledna 2016, vznikla přeměnou Fondu pojištění vkladů veřejnoprávní instituce Garanční systém finančního trhu, jehož součástí jsou i prostředky stávajícího Fondu pojištění vkladů. Část prostředků Fondu pojištění vkladů byla v průběhu roku 2015 převedena na účet u ČNB.

14 REZERVY, OPRAVNÉ POLOŽKY A ODPISY AKTIV

Banka eviduje tyto opravné položky a rezervy na riziková aktiva:

	<u>31. prosince 2015</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2014</u> mil. Kč
Opravné položky		
Klasifikované úvěry za bývalými bankami (též poznámka 8)	2 343	2 838
Ostatní provozní pohledávky (též poznámka 8)	<u>22</u>	<u>21</u>
Opravné položky celkem	<u>2 365</u>	<u>2 859</u>
Rezervy		
Záruky ve prospěch klientů (též poznámka 25)	<u>285</u>	<u>262</u>
Rezervy celkem	<u>285</u>	<u>262</u>

Opravné položky

Změnu stavu opravných položek lze analyzovat takto:

	Klasifikované úvěry za bývalými <u>bankami</u> mil. Kč	Ostatní provozní <u>pohledávky</u> mil. Kč	Opravné položky <u>celkem</u> mil. Kč
K 1. lednu 2014	2 839	22	2 861
Tvorba	0	0	0
Použití na odpis	0	-1	-1
Rozpuštění	<u>-1</u>	<u>0</u>	<u>-1</u>
K 31. prosinci 2014	<u>2 838</u>	<u>21</u>	<u>2 859</u>
Tvorba	0	2	2
Použití na odpis	-220	-1	-221
Rozpuštění	<u>-275</u>	<u>0</u>	<u>-275</u>
K 31. prosinci 2015	<u>2 343</u>	<u>22</u>	<u>2 365</u>

Rezervy

Změnu stavu rezerv lze analyzovat takto:

	<u>Záruky ve prospěch klientů</u> mil. Kč	<u>Celkem</u> mil. Kč
K 1. lednu 2014	228	228
Tvorba	5	5
Použití	-5	-5
Kurzové rozdíly	<u>34</u>	<u>34</u>
K 31. prosinci 2014	<u>262</u>	<u>262</u>
Tvorba	6	6
Použití	-6	-6
Kurzové rozdíly	<u>23</u>	<u>23</u>
K 31. prosinci 2015	<u>285</u>	<u>285</u>

Odpis, tvorbu, použití a rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám lze analyzovat takto:

	<u>2015</u> mil. Kč	<u>2014</u> mil. Kč
Odpis a tvorbu opravných položek	-221	-2
Tvorba rezerv	-6	-5
	<u>-227</u>	<u>-7</u>
	<u>2015</u> mil. Kč	<u>2014</u> mil. Kč
Rozpuštění a použití opravných položek	495	2
Použití rezerv	6	5
	<u>501</u>	<u>7</u>

15 VLASTNÍ KAPITÁL

Změny vlastního kapitálu v letech 2015 a 2014 byly následující:

	Základní kapitál mil. Kč	Fondy mil. Kč	Neuhrazená ztráta mil. Kč	Oceňovací rozdíly mil. Kč	Zisk/ztráta za účetní období mil. Kč	Vlastní kapitál celkem mil. Kč
Stav k 1. lednu 2014	1 400	8 050	-123 565	2 382	73 116	-38 617
Rozdělení zisku roku 2013	0	0	73 116	0	-73 116	0
Oceňovací rozdíly nezahrnuté do zisku	0	0	0	8 444	0	8 444
Zisk roku 2014	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>56 560</u>	<u>56 560</u>
Stav k 31. prosinci 2014	<u>1 400</u>	<u>8 050</u>	<u>-50 449</u>	<u>10 826</u>	<u>56 560</u>	<u>26 387</u>
Úhrada neuhrazené ztráty	0	0	50 449	0	-50 449	0
Dotace rezervního fondu	0	6 111	0	0	-6 111	0
Oceňovací rozdíly nezahrnuté do zisku	0	0	0	-2 988	0	-2 988
Ztráta roku 2015	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>-549</u>	<u>-549</u>
Stav k 31. prosinci 2015	<u>1 400</u>	<u>14 161</u>	<u>0</u>	<u>7 838</u>	<u>-549</u>	<u>22 850</u>

Zisk roku 2014 ve výši 50 449 mil. Kč byl v souladu se schváleným rozpočtem a zásadami finančního hospodaření pro rok 2014 použit na úplné uhrazení ztráty z minulých let. Zbývající část zisku ve výši 6 111 mil. Kč byla použita pro dotaci rezervního fondu.

Oceňovací rozdíly

Představují změny reálné hodnoty realizovatelných dluhopisů a akcií a podílů představujících účasti do okamžiku prodeje nebo trvalého snížení jejich hodnoty (též poznámka 2d).

Fondy

Jediným fondem Banky je rezervní fond, který byl vytvořen ze zisku a který je určen ke krytí ztráty, zvýšení základního kapitálu nebo k jinému použití podle rozhodnutí bankovní rady ČNB.

Zůstatek rezervního fondu k 31. prosinci 2015 činí 14 161 mil. Kč (k 31. prosinci 2014 ve výši 8 050 mil. Kč).

16 OSTATNÍ PASIVA

	<u>31. prosince 2015</u>	<u>31. prosince 2014</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Záporná reálná hodnota měnových forwardů (též poznámka 25)	1 332	17
Záporná reálná hodnota úrokových swapů (též poznámka 25)	856	1 060
Zálohy přijaté v souvislosti se Státní zárukou (též poznámka 27)	221	221
Závazky vůči Evropské komisi	5 094	4 035
Účty zaměstnanců	1 145	1 129
Ostatní závazky	<u>1 490</u>	<u>1 515</u>
Ostatní pasiva celkem	<u>10 138</u>	<u>7 977</u>

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

Z celkové částky ostatních závazků ve výši 1 490 mil. Kč představují evidované splatné závazky Banky z titulu povinných odvodů na sociální a zdravotní pojištění k 31. prosinci 2015 ve výši 50 mil. Kč (k 31. prosinci 2014: 47 mil. Kč). Z titulu odvodu pojistného na zdravotní a sociální zabezpečení Banka nemá závazky po lhůtě splatnosti.

17 ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS

	<u>2015</u> mil. Kč	<u>2014</u> mil. Kč
Výnosy z úroků a podobné výnosy	7 212	6 676
Náklady na úroky a podobné náklady	<u>-1 710</u>	<u>-390</u>
Čistý úrokový výnos	<u>5 502</u>	<u>6 286</u>
Výnosy z úroků a podobné výnosy		
	<u>2015</u> mil. Kč	<u>2014</u> mil. Kč
Úroky z bezkupónových dluhopisů	303	495
Úroky z kupónových dluhopisů	<u>6 768</u>	<u>5 885</u>
Úroky z cenných papírů celkem	<u>7 071</u>	<u>6 380</u>
Úroky z vkladů u bank	138	292
Úroky z úvěrů zaměstnancům	<u>3</u>	<u>4</u>
Ostatní výnosy z úroků celkem	<u>141</u>	<u>296</u>
Výnosy z úroků a podobné výnosy celkem	<u>7 212</u>	<u>6 676</u>
Náklady na úroky a podobné náklady		
	<u>2015</u> mil. Kč	<u>2014</u> mil. Kč
Úroky ze závazků vůči bankám	1 707	386
Úroky ze závazků vůči zaměstnancům a ostatním klientům	<u>3</u>	<u>4</u>
Náklady na úroky a podobné náklady celkem	<u>1 710</u>	<u>390</u>

18 ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ

Zisk nebo ztrátu z finančních operací lze členit takto:

	<u>2015</u> mil. Kč	<u>2014</u> mil. Kč
Kurzové zisky / ztráty	-17 480	42 815
Kurzové rozpětí	<u>1 140</u>	<u>810</u>
Kurzové rozdíly a rozpětí	<u>-16 340</u>	<u>43 625</u>
Zisky z prodeje dluhopisů	3 798	2 019
Ztráty z prodeje dluhopisů	-220	-177
Zisky / ztráty z přecenění a prodeje akcií	3 992	4 612
Výsledek z měnových forwardů	768	42
Výsledek z úrokových futures	-5	25
Výsledek z úrokových swapů	-289	-1 381
Výsledek z akciových futures	<u>12</u>	<u>109</u>
Ostatní	<u>8 056</u>	<u>5 249</u>
Zisk / ztráta z finančních operací	<u>-8 284</u>	<u>48 874</u>

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

19 OSTATNÍ NÁKLADY A VÝNOSY

Správní náklady lze členit takto:

	<u>2015</u> mil. Kč	<u>2014</u> mil. Kč
Mzdy a platy	930	921
Sociální a zdravotní pojištění	310	299
Ostatní sociální náklady a zaměstnanecké benefity	52	56
Náklady na vzdělání zaměstnanců	<u>26</u>	<u>26</u>
 Náklady na zaměstnance celkem	 <u>1 318</u>	 <u>1 302</u>
Nájemné	3	3
Ostatní	<u>319</u>	<u>304</u>
 Ostatní správní náklady celkem	 <u>322</u>	 <u>307</u>
 Správní náklady celkem	 <u>1 640</u>	 <u>1 609</u>

Z celkového objemu mezd a platů ve výši 930 mil. Kč v roce 2015 představovaly základní mzdy, náhrady mezd a odměny za výsledky práce členů bankovní rady částku 27 mil. Kč (v roce 2014 z objemu mezd a platů ve výši 921 mil. Kč částku 27 mil. Kč).

Statistika zaměstnanců

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	1 313	1 314
z toho počet členů bankovní rady	7	7

Ostatní náklady:

V průběhu roku 2015 nedošlo, v rámci ostatních provozních nákladů, k plnění ze Smlouvy a slibu odškodnění nekryté Státní zárukou (v roce 2014 částka 130 mil. Kč) (též poznámka 8, 25 a 27).

Ostatní výnosy:

V průběhu roku 2015 ČNB dokončila postupný proces zařazení sbírkových předmětů z drahých kovů, dosud evidovaných v podrozvahové evidenci, do skupiny ostatního hmotného majetku proti mimořádným provozním výnosům hodnotu v částce 1 mil. Kč (v roce 2014 částka 4 mil. Kč) (též poznámka 2w a 7).

20 FINANČNÍ RIZIKA

Riziko likvidity

Banka sleduje a řídí strukturu a duraci svých měnových rezerv v souladu s posláním Banky. Členění aktiv a závazků podle příslušných pásem splatnosti na základě zůstatkové doby splatnosti k datu účetní závěrky je uvedeno v poznámce 21.

Úrokové riziko

Finanční pozice a peněžní toky jsou vystaveny riziku pohybů běžných tržních úrokových sazeb. Změna úrokových sazeb vede ke změně tržní hodnoty držených cenných papírů. Pravidla pro investování devizových rezerv jsou navržena tak, aby byla minimalizována pravděpodobnost ztráty plynoucí ze změn úrokových sazeb v horizontu 3 let pro USD portfolio a 1 rok pro EUR portfolio. V poznámce 22 je uvedena tabulka shrnující expozici Banky vůči úrokovému riziku. Tabulka obsahuje úročená aktiva a závazky Banky v zůstatkových hodnotách, uspořádané podle bližšího z termínů vypořádání, přecenění nebo splatnosti. Neúročená aktiva a závazky jsou pro úplnost vykázány ve sloupci Necitlivá na úrokovou sazbu.

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 není Banka schopna redukovat riziko posílení koruny vůči hlavním cizím měnám. V poznámce 23 je uvedena tabulka shrnující expozici Banky vůči měnovému riziku, která obsahuje cizoměnová aktiva a závazky Banky v zůstatkových hodnotách, uspořádané podle měn.

Úvěrové riziko

Banka řídí úroveň podstupovaného úvěrového rizika při správě devizových rezerv stanovováním limitů rizik akceptovatelných ve vztahu k jednomu dlužníkovi, skupině dlužníků a zeměpisným segmentům. Tato rizika jsou periodicky sledována a minimálně jednou ročně přezkoumávána. Členění aktiv a pasiv podle zeměpisných segmentů je uvedeno v poznámce 24.

21 RIZIKO LIKVIDITY

Zůstatek k 31. prosinci 2015	Do <u>1 měsíce</u> mil. Kč	1 – 3 <u>měsíce</u> mil. Kč	3 – 12 <u>měsíců</u> mil. Kč	1 – 5 <u>let</u> mil. Kč	Nad <u>5 let</u> mil. Kč	Nesta- <u>novena</u> mil. Kč	<u>Celkem</u> mil. Kč
Aktiva							
Zlato	0	0	0	0	0	616	616
Pohledávky vůči MMF	0	0	0	0	0	60 985	60 985
Bezkupónové dluhopisy	41 309	46 895	104 421	44 886	0	0	237 511
Kupónové dluhopisy	6 229	68 919	186 654	614 293	117 580	0	993 675
Akcie	0	0	0	0	0	128 055	128 055
Vklady, úvěry a ostatní pohledávky vůči zahraničí	197 698	0	0	0	0	0	197 698
Pohledávky vůči tuzemským bankám	0	0	0	0	0	0	0
Hmotný a nehmotný majetek	0	0	0	0	0	3 609	3 609
Ostatní aktiva	<u>802</u>	<u>0</u>	<u>69</u>	<u>1</u>	<u>148</u>	<u>4 897</u>	<u>5 917</u>
Aktiva celkem	<u>246 038</u>	<u>115 814</u>	<u>291 144</u>	<u>659 180</u>	<u>117 728</u>	<u>198 162</u>	<u>1 628 066</u>
Pasiva							
Bankovky a mince v oběhu	0	0	0	0	0	510 128	510 128
Závazky vůči MMF	0	0	0	0	0	49 941	49 941
Závazky vůči zahraničí	39 994	0	76	0	0	0	40 070
Závazky vůči tuzemským bankám	882 528	0	0	0	0	0	882 528
Závazky vůči státu	112 126	0	0	0	0	0	112 126
Rezervy	0	0	0	0	0	285	285
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	22 850	22 850
Ostatní pasiva	<u>9 336</u>	<u>0</u>	<u>386</u>	<u>195</u>	<u>0</u>	<u>221</u>	<u>10 138</u>
Pasiva celkem	<u>1 043 984</u>	<u>0</u>	<u>462</u>	<u>195</u>	<u>0</u>	<u>583 425</u>	<u>1 628 066</u>
Otevřená pozice	<u>-797 946</u>	<u>115 814</u>	<u>290 682</u>	<u>658 985</u>	<u>117 728</u>	<u>-385 263</u>	<u>0</u>

Zůstatek k 31. prosinci 2014	Do <u>1 měsíce</u> mil. Kč	1 – 3 <u>měsíce</u> mil. Kč	3 – 12 <u>měsíců</u> mil. Kč	1 – 5 <u>let</u> mil. Kč	Nad <u>5 let</u> mil. Kč	Nesta- <u>novena</u> mil. Kč	<u>Celkem</u> mil. Kč
Aktiva							
Zlato	0	0	0	0	0	648	648
Pohledávky vůči MMF	0	0	0	0	0	59 979	59 979
Bezkupónové dluhopisy	34 999	49 694	48 934	34 258	0	0	167 885
Kupónové dluhopisy	22 998	37 439	150 931	450 135	103 014	0	764 517
Akcie	0	0	0	0	0	120 983	120 983
Vklady, úvěry a ostatní pohledávky vůči zahraničí	144 047	0	0	0	0	0	144 047
Pohledávky vůči tuzemským bankám	0	0	0	0	0	0	0
Hmotný a nehmotný majetek	0	0	0	0	0	3 776	3 776
Ostatní aktiva	<u>541</u>	<u>0</u>	<u>34</u>	<u>1</u>	<u>126</u>	<u>4 598</u>	<u>5 300</u>
Aktiva celkem	<u>202 585</u>	<u>87 133</u>	<u>199 899</u>	<u>484 394</u>	<u>103 140</u>	<u>189 984</u>	<u>1 267 135</u>
Pasiva							
Bankovky a mince v oběhu	0	0	0	0	0	469 476	469 476
Závazky vůči MMF	0	0	0	0	0	46 076	46 076
Závazky vůči zahraničí	17 564	0	5 160	0	0	0	22 724
Závazky vůči tuzemským bankám	690 435	0	0	0	0	0	690 435
Závazky vůči státu	3 798	0	0	0	0	0	3 798
Rezervy	0	0	0	0	0	262	262
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	26 387	26 387
Ostatní pasiva	<u>7 168</u>	<u>0</u>	<u>390</u>	<u>198</u>	<u>0</u>	<u>221</u>	<u>7 977</u>
Pasiva celkem	<u>718 965</u>	<u>0</u>	<u>5 550</u>	<u>198</u>	<u>0</u>	<u>542 422</u>	<u>1 267 135</u>
Otevřená pozice	<u>-516 380</u>	<u>87 133</u>	<u>194 349</u>	<u>484 196</u>	<u>103 140</u>	<u>-352 438</u>	<u>0</u>

22 RIZIKO ÚROKOVÉ SAZBY

Zůstatek k 31. prosinci 2015	Do 1 měsíce	1 – 3 měsíce	3 – 12 měsíců	1 – 5 let	Nad 5 let	Necitlivá na úrokovou sazbu	Celkem
	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč
Aktiva							
Zlato	0	0	0	0	0	616	616
Pohledávky vůči MMF	0	0	0	0	0	60 985	60 985
Bezkupónové dluhopisy	41 309	46 895	104 421	44 886	0	0	237 511
Kupónové dluhopisy	116 575	309 220	567 880	0	0	0	993 675
Akcie	0	0	0	0	0	128 055	128 055
Vklady, úvěry a ostatní pohledávky vůči zahraničí	197 698	0	0	0	0	0	197 698
Pohledávky vůči tuzemským bankám	0	0	0	0	0	0	0
Hmotný a nehmotný majetek	0	0	0	0	0	3 609	3 609
Ostatní aktiva	<u>871</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1</u>	<u>148</u>	<u>4 897</u>	<u>5 917</u>
Aktiva celkem	<u>356 453</u>	<u>356 115</u>	<u>672 301</u>	<u>44 887</u>	<u>148</u>	<u>198 162</u>	<u>1 628 066</u>
Pasiva							
Bankovky a mince v oběhu	0	0	0	0	0	510 128	510 128
Závazky vůči MMF	0	0	0	0	0	49 941	49 941
Závazky vůči zahraničí	40 070	0	0	0	0	0	40 070
Závazky vůči tuzemským bankám	882 528	0	0	0	0	0	882 528
Závazky vůči státu	112 126	0	0	0	0	0	112 126
Rezervy	0	0	0	0	0	285	285
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	22 850	22 850
Ostatní pasiva	<u>9 336</u>	<u>581</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>221</u>	<u>10 138</u>
Pasiva celkem	<u>1 044 060</u>	<u>581</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>583 425</u>	<u>1 628 066</u>
Čisté rozvahové úrokové riziko	<u>-687 607</u>	<u>355 534</u>	<u>672 301</u>	<u>44 887</u>	<u>148</u>	<u>-385 263</u>	<u>0</u>

Zůstatek k 31. prosinci 2014	Do <u>1 měsíce</u> mil. Kč	1 – 3 <u>měsíce</u> mil. Kč	3 – 12 <u>měsíců</u> mil. Kč	1 – 5 <u>let</u> mil. Kč	Nad <u>5 let</u> mil. Kč	Necitlivá na úrokovou sazbu mil. Kč	<u>Celkem</u> mil. Kč
Aktiva							
Zlato	0	0	0	0	0	648	648
Pohledávky vůči MMF	0	0	0	0	0	59 979	59 979
Bezkupónové dluhopisy	34 999	49 694	48 934	34 258	0	0	167 885
Kupónové dluhopisy	104 376	235 781	424 360	0	0	0	764 517
Akcie	0	0	0	0	0	120 983	120 983
Vklady, úvěry a ostatní pohledávky vůči zahraničí	144 047	0	0	0	0	0	144 047
Pohledávky vůči tuzemským bankám	0	0	0	0	0	0	0
Hmotný a nehmotný majetek	0	0	0	0	0	3 776	3 776
Ostatní aktiva	<u>575</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1</u>	<u>126</u>	<u>4 598</u>	<u>5 300</u>
Aktiva celkem	<u>283 997</u>	<u>285 475</u>	<u>473 294</u>	<u>34 259</u>	<u>126</u>	<u>189 984</u>	<u>1 267 135</u>
Pasiva							
Bankovky a mince v oběhu	0	0	0	0	0	469 476	469 476
Závazky vůči MMF	0	0	0	0	0	46 076	46 076
Závazky vůči zahraničí	22 724	0	0	0	0	0	22 724
Závazky vůči tuzemským bankám	690 435	0	0	0	0	0	690 435
Závazky vůči státu	3 798	0	0	0	0	0	3 798
Rezervy	0	0	0	0	0	262	262
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	26 387	26 387
Ostatní pasiva	<u>7 168</u>	<u>588</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>221</u>	<u>7 977</u>
Pasiva celkem	<u>724 125</u>	<u>588</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>542 422</u>	<u>1 267 135</u>
Čisté rozvahové úrokové riziko	<u>-440 128</u>	<u>284 887</u>	<u>473 294</u>	<u>34 259</u>	<u>126</u>	<u>-352 438</u>	<u>0</u>

23 MĚNOVÉ RIZIKO

Zůstatek	<u>CZK</u>	<u>EUR</u>	<u>USD</u>	<u>JPY</u>	<u>GBP</u>	<u>CAD</u>	<u>AUD</u>	<u>SEK</u>	<u>Ostatní</u>	<u>Celkem</u>
k 31. prosinci 2015	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč
Aktiva										
Zlato	0	0	0	0	0	0	0	0	616	616
Pohledávky vůči MMF	23 100	0	0	0	0	0	0	0	37 885	60 985
Bezkupónové dluhopisy	0	156 865	2 479	32 306	0	45 861	0	0	0	237 511
Kupónové dluhopisy	0	511 929	199 944	0	0	153 966	109 320	18 516	0	993 675
Akcie	0	78 111	29 228	5 837	4 422	5 795	4 662	0	0	128 055
Vklady, úvěry a ostatní pohledávky vůči zahraničí	0	51 168	3 011	6 430	73	2 137	89	26 312	108 478	197 698
Pohledávky vůči tuzemským bankám	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hmotný a nehmotný majetek	3 598	0	0	0	0	0	0	0	11	3 609
Ostatní aktiva	<u>562</u>	<u>420</u>	<u>316</u>	<u>28</u>	<u>19</u>	<u>20</u>	<u>18</u>	<u>0</u>	<u>4 534</u>	<u>5 917</u>
Aktiva celkem	<u>27 260</u>	<u>798 493</u>	<u>234 978</u>	<u>44 601</u>	<u>4 514</u>	<u>207 779</u>	<u>114 089</u>	<u>44 828</u>	<u>151 524</u>	<u>1 628 066</u>
Pasiva										
Bankovky a mince v oběhu	510 128	0	0	0	0	0	0	0	0	510 128
Závazky vůči MMF	23 100	0	0	0	0	0	0	0	26 841	49 941
Závazky vůči zahraničí	36 247	718	0	0	0	0	0	3 105	0	40 070
Závazky vůči tuzemským bankám	882 528	0	0	0	0	0	0	0	0	882 528
Závazky vůči státu	110 545	164	1 362	0	0	0	0	0	55	112 126
Rezervy	0	0	285	0	0	0	0	0	0	285
Vlastní kapitál	14 980	2 391	-841	0	0	665	1 118	434	4 103	22 850
Ostatní pasiva	<u>7 815</u>	<u>1 994</u>	<u>322</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1</u>	<u>2</u>	<u>1</u>	<u>3</u>	<u>10 138</u>
Závazky celkem	<u>1 585 343</u>	<u>5 267</u>	<u>1 128</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>666</u>	<u>1 120</u>	<u>3 540</u>	<u>31 002</u>	<u>1 628 066</u>
Čistá výše aktiv / pasiv (-)	-1 558 083	793 226	233 850	44 601	4 514	207 113	112 969	41 288	120 522	0
Čistá výše podrozvahových aktiv	4 900	146 980	10 743	18 660	19 258	1	3	14 885	14 960	230 390
Čistá výše podrozvahových pasiv	<u>-3 188</u>	<u>-7 610</u>	<u>-43 924</u>	<u>-38 644</u>	<u>-47</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>-14 888</u>	<u>-123 338</u>	<u>-231 639</u>
Čistá otevřená měnová pozice	<u>-1 556 371</u>	<u>932 596</u>	<u>200 669</u>	<u>24 617</u>	<u>23 725</u>	<u>207 114</u>	<u>112 972</u>	<u>41 285</u>	<u>12 144</u>	<u>-1 249</u>

Zůstatek k 31. prosinci 2014	<u>CZK</u> mil. Kč	<u>EUR</u> mil. Kč	<u>USD</u> mil. Kč	<u>JPY</u> mil. Kč	<u>GBP</u> mil. Kč	<u>CAD</u> mil. Kč	<u>AUD</u> mil. Kč	<u>SEK</u> mil. Kč	<u>Ostatní</u> mil. Kč	<u>Celkem</u> mil. Kč
Aktiva										
Zlato	0	0	0	0	0	0	0	0	648	648
Pohledávky vůči MMF	20 263	0	0	0	0	0	0	0	39 716	59 979
Bezкупónové dluhopisy	0	110 540	1 141	27 313	0	22 985	0	5 906	0	167 885
Kupónové dluhopisy	0	365 540	184 498	0	0	115 337	75 170	23 972	0	764 517
Akcie	0	73 499	26 571	4 931	4 306	6 972	4 704	0	0	120 983
Vklady, úvěry a ostatní pohledávky vůči zahraničí	0	78 859	1 519	59	82	463	738	17 113	45 214	144 047
Pohledávky vůči tuzemským bankám	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hmotný a nehmotný majetek	3 766	0	0	0	0	0	0	0	10	3 776
Ostatní aktiva	<u>474</u>	<u>370</u>	<u>112</u>	<u>17</u>	<u>32</u>	<u>33</u>	<u>12</u>	<u>0</u>	<u>4 250</u>	<u>5 300</u>
Aktiva celkem	<u>24 503</u>	<u>628 808</u>	<u>213 841</u>	<u>32 320</u>	<u>4 420</u>	<u>145 790</u>	<u>80 624</u>	<u>46 991</u>	<u>89 838</u>	<u>1 267 135</u>
Pasiva										
Bankovky a mince v oběhu	469 476	0	0	0	0	0	0	0	0	469 476
Závazky vůči MMF	20 263	0	0	0	0	0	0	0	25 813	46 076
Závazky vůči zahraničí	16 626	1 014	0	0	0	0	0	5 084	0	22 724
Závazky vůči tuzemským bankám	690 435	0	0	0	0	0	0	0	0	690 435
Závazky vůči státu	2 356	219	1 222	0	0	0	0	0	1	3 798
Rezervy	0	0	262	0	0	0	0	0	0	262
Vlastní kapitál	15 519	2 598	329	0	0	527	2 713	884	3 817	26 387
Ostatní pasiva	<u>5 361</u>	<u>2 463</u>	<u>153</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>7 977</u>
Závazky celkem	<u>1 220 036</u>	<u>6 294</u>	<u>1 966</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>527</u>	<u>2 713</u>	<u>5 968</u>	<u>29 631</u>	<u>1 267 135</u>
Čistá výše aktiv / pasiv (-)	-1 195 533	622 514	211 875	32 320	4 420	145 263	77 911	41 023	60 207	0
Čistá výše podrozvahových aktiv	0	70 373	6 480	15 258	17 543	0	0	0	1 383	111 037
Čistá výše podrozvahových pasiv	<u>0</u>	<u>-1 383</u>	<u>-35 095</u>	<u>-27 547</u>	<u>-399</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>-46 586</u>	<u>-111 010</u>
Čistá otevřená měnová pozice	<u>-1 195 533</u>	<u>691 504</u>	<u>183 260</u>	<u>20 031</u>	<u>-21 564</u>	<u>145 263</u>	<u>77 911</u>	<u>41 023</u>	<u>15 004</u>	<u>27</u>

24 ÚVĚROVÉ RIZIKO A KONCENTRACE PASIV**Geografické rozdělení aktiv**

	<u>31. prosince 2015</u>	<u>31. prosince 2014</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Česká republika	4 917	5 001
Německo	561 915	386 437
Francie	132 583	126 273
Nizozemsko	42 587	55 286
Rakousko	21 452	10 135
Slovensko	19 501	34 770
Lucembursko	18 050	17 231
Španělsko	8 267	8 592
Ostatní země eurozóny	21 504	13 689
Švýcarsko	113 827	50 367
Švédsko	43 371	35 429
Dánsko	19 337	25 094
Velká Británie	11 451	21 819
Norsko	11 121	9 956
Ostatní evropské země	0	1
USA	259 508	229 337
Kanada	201 741	138 984
Austrálie	92 341	66 367
Japonsko	44 451	32 242
Ostatní země	<u>142</u>	<u>125</u>
	<u>1 628 066</u>	<u>1 267 135</u>
Z toho vklady a dluhopisy:		
ústřední vlády a centrální banky	1 144 300	834 157
vládní agentury	238 455	179 332
obchodní banky	29 336	53 789
BIS	7 540	0
cenné papíry zajištěné dalšími aktivy (Covered bonds, Pfandbriefs)	<u>0</u>	<u>711</u>
	<u>1 419 631</u>	<u>1 067 989</u>

Geografické rozdělení pasiv

	<u>31. prosince 2015</u>	<u>31. prosince 2014</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Česká republika	1 532 961	1 194 299
USA	50 017	46 152
Země eurozóny	38 105	20 579
Ostatní evropské země	<u>6 983</u>	<u>6 105</u>
	<u>1 628 066</u>	<u>1 267 135</u>

25 OSTATNÍ PODROZVAHOVÉ POLOŽKY

Vydané záruky	<u>31. prosince 2015</u>	<u>31. prosince 2014</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Ve prospěch klientů (též poznámka 14)	285	262
Vyplyvající ze Smlouvy a slibu odškodnění (též poznámka 27)	156 820	156 820
Za vklady věřitelů IPB (též poznámka 27)	48	72
Konsolidace bankovního sektoru – prodej části podniku Agrobanka Praha a. s.	<u>800</u>	<u>800</u>
Vydané záruky celkem	<u>157 953</u>	<u>157 954</u>

Na potenciální ztráty z vydaných záruk ve prospěch klientů byla k 31. prosinci 2015 vytvořena rezerva ve výši 285 mil. Kč (k 31. prosinci 2014: 262 mil. Kč) (též poznámka 14).

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.

ČNB netvoří rezervu na případná plnění ze Smlouvy a slibu odškodnění, či záruky za vklady věřitelů Investiční a Poštovní banky a. s. (též poznámka 27).

Přijaté záruky	<u>31. prosince 2015</u>	<u>31. prosince 2014</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Od MF ČR v souvislosti se Státní zárukou (též poznámka 27)	156 820	156 820
Státní záruka na zajištění půjčky pro MMF	<u>68 373</u>	<u>70 144</u>
Přijaté záruky celkem	<u>225 193</u>	<u>226 964</u>

K poskytnutí státní záruky České republiky na zajištění půjčky ČNB pro MMF byl přijat zákon č. 216/2013 Sb.

Přijaté kolaterály

Celková výše přijatých kolaterálů v podobě dluhových cenných papírů k 31. prosinci 2015 činila 41 900 mil. Kč (k 31. prosinci 2014: 79 145 mil. Kč).

K 31. prosinci 2015 Banka převzala kolaterály ve výši 33 847 mil. Kč (k 31. prosinci 2014: 59 912 mil. Kč) v repo obchodech, a ve výši 2 624 mil. Kč v rámci automatického zápůjčního programu (securities lending) v cizí měně se zahraničními bankami (k 31. prosinci 2014: 2 585 mil. Kč) a k zajištění operací uzavřených s protistranou ve výši 0 mil. Kč (k 31. prosinci 2014 ve výši 128 mil. Kč). Banka dále převzala kolaterály ve výši 5 429 mil. Kč (k 31. prosinci 2014: 16 520 mil. Kč) v rámci výměny cenných papírů, neboli reverzních repo operací zvaných „Collateral switch“ uzavřených s tuzemskými bankami (též poznámky 5 a 6).

Spotové operace a finanční deriváty

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

<u>Podrozvahové pohledávky</u>	<u>31. prosince 2015</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2014</u> mil. Kč
- z měnových forwardových operací	207 336	110 392
- z úrokových swapových operací	42 700	29 479
- z akciových futures operací	912	931
- z nevypořádaných spotových operací s úrokovými nástroji	16 574	45 625
- z nevypořádaných spotových operací s měnovými nástroji	<u>23 054</u>	<u>1 383</u>
	<u>290 576</u>	<u>187 810</u>

Podrozvahové závazky

- z měnových forwardových operací	208 656	110 365
- z úrokových swapových operací	42 700	29 479
- z akciových futures operací	912	931
- z nevypořádaných spotových operací s úrokovými nástroji	16 574	45 625
- z nevypořádaných spotových operací s měnovými nástroji	<u>22 983</u>	<u>1 383</u>
	<u>291 825</u>	<u>187 783</u>

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

	<u>31. prosince 2015</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2014</u> mil. Kč
Podrozvahové pohledávky z forwardových operací	207 336	110 392
Podrozvahové závazky z forwardových operací	208 656	110 365
Kladná reálná hodnota (též poznámka 8)	0	40
Záporná reálná hodnota (též poznámka 16)	1 332	17

Všechny měnové forwardy jsou splatné v roce 2016.

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 (též poznámka 18).

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

	<u>31. prosince 2015</u>	<u>31. prosince 2014</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Podrozvahové pohledávky z úrokových swapových operací	42 700	29 479
Podrozvahové závazky z úrokových swapových operací	42 700	19 479
Kladná reálná hodnota (též poznámka 8)	242	12
Záporná reálná hodnota (též poznámka 16)	856	1 060

Úrokové, popř. akciové total return 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 poznámka 18).

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

	<u>31. prosince 2015</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2014</u> mil. Kč
Podrozvahové pohledávky z úrokových futures operací	0	0
Podrozvahové závazky z úrokových futures operací	0	0
Čistý zisk / ztráta ze změny reálné hodnoty úrokových futures operací za účetní období (též poznámka 18)	-5	25

	<u>31. prosince 2015</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2014</u> mil. Kč
Podrozvahové pohledávky z akciových futures operací	912	931
Podrozvahové závazky z akciových futures operací	912	931
Čistý zisk / ztráta ze změny reálné hodnoty futures operací za účetní období (též poznámka 18)	12	109

	<u>31. prosince 2015</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2014</u> mil. Kč
Čistý zisk / ztráta ze změny reálné hodnoty futures operací za účetní období	7	134
Peníze na účtu zúčtování marží burzovních derivátů	<u>197</u>	<u>139</u>
Zúčtování marží burzovních derivátů, včetně vypořádaných změn reálných hodnot úrokových futures operací (též poznámka 8)	<u>204</u>	<u>273</u>

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 poznámka 18).

Hodnoty převzaté Bankou do správy a úschovy

Banka v letech 2015 a 2014 nepřevzala do správy žádné finanční hodnoty od třetích osob. V podrozvahové evidenci Banka eviduje další úschovy (též poznámka 2w).

26 POTENCIÁLNÍ ZÁVAZKY

ČNB hradí na vrub svých nákladů prokázané a oprávněné provozní náklady MF ČR (do 31. prosince 2007 České konsolidační agentury) ve smyslu Dohody o úhradě nákladů na provozní činnost a ztrát z převzatých aktiv vzniklých v souvislosti s realizací Konsolidačního programu, uzavřené dne 29. června 2000 ve znění dodatků. V roce 2015 činily tyto náklady 0,1 mil. Kč (v roce 2014: 0,1 mil. Kč). S ohledem na nevýznamnost těchto závazků, není na ně 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 a arbitrážních řízení. Na základě spolupráce s externími právními kancelářemi a na základě vlastního posouzení těchto sporů považuje ČNB za nepravděpodobné, že výsledky těchto sporů budou mít zásadní dopad na finanční pozici ČNB, a proto na ně není tvořena rezerva. Obdobně ČNB 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.

27 KONSOLIDACE BANKOVNÍHO SEKTORU

Investiční a Poštovní banka, a.s.

V červnu 2000 vyhlásila ČNB nucenou správu v Investiční a Poštovní bance, a.s. (dále jen „IPB“). Dne 16. června 2000 vydala ČNB záruku za vklady věřitelů IPB (dále jen „Záruka za vklady“), která pokrývá všechny závazky vyplývající z vkladů přijatých IPB a z dluhopisů vydaných IPB, včetně časově rozlišených úroků k 16. červnu 2000. Závazky se stanovenou splatností byly zaručeny ke dni splatnosti a závazky, které nemají stanovený den splatnosti, byly zaručeny do června 2003.

Výše záruky za vklady je v podrozkaze ČNB pravidelně aktualizována na základě skutečné výše závazků zaručených Zárukou za vklady, kterou vyčísluje Československá obchodní banka a. s. (dále jen „ČSOB“). K 31. prosinci 2015 byl zůstatek Záruky za vklady v podrozkaze ČNB 48 mil. Kč (k 31. prosinci 2014: 72 mil. Kč).

Nucený správce IPB uzavřel s ČSOB dne 19. června 2000 smlouvu o prodeji podniku a touto smlouvou převzala ČSOB veškerá aktiva a závazky IPB. ČNB a ČSOB uzavřely dne 19. června 2000 Smlouvu a slib odškodnění (dále jen „Slib odškodnění“), ve kterém se ČNB neodvolatelně a bezpodmínečně zavázala uhradit ČSOB určité škody či odškodnit ČSOB za určitá plnění spojená s převzetím IPB.

Vláda ČR vydala 23. června 2000 státní záruku, ve které se zaručila, že uhradí ČNB některé ze ztrát, které ČNB vzniknou v důsledku odškodnění ČSOB na základě Slibu odškodnění (dále jen „Státní záruka“). Státní záruka pokrývá ty škody, které mohou ČNB vzniknout v důsledku odškodnění ČSOB za ztráty (škody) vyplývající z nevidovaných závazků IPB převzatých ČSOB.

Dne 6. listopadu 2002 obdržela ČNB jednostranné závazné prohlášení ČSOB, podle kterého budou veškeré nároky na peněžitá plnění ČNB vůči ČSOB na základě Slibu odškodnění ze strany ČSOB uplatněny a ze strany ČNB uhrazeny do 31. prosince 2016 a celková částka odškodnění dosáhne maximálně 160 miliard Kč. V návaznosti na toto prohlášení očekává ČNB maximální možné plnění ze Státní záruky ve stejném rozsahu.

Dne 28. června 2004 obdržela ČNB Závazné prohlášení ČSOB, jehož přílohou je konečný seznam možných plnění ze Slibu odškodnění. Přijetí tohoto Závazného prohlášení ze strany ČNB dne 28. června 2004 ovšem neznamená potvrzení či schválení jednotlivých nároků uvedených v příloze, nicméně ze strany ČSOB již nemohou být vzneseny další nároky na plnění ze Slibu odškodnění, které by nebyly uvedeny v konečném seznamu možných plnění ze Slibu odškodnění.

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

	<u>31. prosince 2015</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2014</u> mil. Kč
Celková výše možných plnění ze Slibu odškodnění	160 000	160 000
Výše záloh poskytnutých ČSOB (též poznámka 8)	-221	-221
Kurzové rozdíly	-17	-17
Výše konečného plnění vyplaceného ČSOB	<u>-2 942</u>	<u>-2 942</u>
Celková výše budoucích možných plnění ze Slibu odškodnění (též poznámka 25)	<u>156 820</u>	<u>156 820</u>

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

	<u>31. prosince 2015</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2014</u> mil. Kč
Přijatá Státní záruka celkem	160 000	160 000
Výše záloh na plnění ze Státní záruky (též poznámka 16)	-221	-221
Výše plnění ze Státní záruky	-2 829	-2 829
Výše plnění ČNB nekrytá Státní zárukou	<u>-130</u>	<u>-130</u>
Nečerpaná výše přijaté Státní záruky (též poznámka 25)	<u>156 820</u>	<u>156 820</u>

ČNB netvoří prozatím rezervu na případná plnění ze Slibu odškodnění, protože nemůže v současné době spolehlivě stanovit konečný objem případných plnění ČSOB ze soudních sporů nebo škod, které ČSOB utrpí a na něž se Státní záruka nevztahuje, a tudíž by mohly být nákladem ČNB.

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

28 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.

29 NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI

Ratifikací a následnou notifikací 14. reformy členských kvót MMF ze strany Kongresu USA byla 23. února 2016 zvýšena členská kvóta ČR u MMF o 1 178 mil. SDR na 2 180 mil. SDR, což ke dni zvýšení odpovídá nárůstu kvóty o 40 076 mil. Kč.

Vedení ČNB nejsou známy žádné další následné události, které by měly významný vliv na účetní závěrku roku 2015.

Rozvaha, podrozvaha a výkaz zisku a ztráty jsou nedílnou součástí účetní závěrky.

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA Bankovní radě České národní banky

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

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky České národní banky sestavené na základě českých účetních předpisů zahrnující rozvahu k 31. prosinci 2015, výkaz zisku a ztráty, přehled o změnách vlastního kapitálu za rok končící k tomuto datu a přílohu této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace.

Odpovědnost vedení účetní jednotky za účetní závěrku

Vedení České národní banky je odpovědné za sestavení účetní závěrky, která podává 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.

Odpovědnost auditora

Naší odpovědností je vyjádřit na základě našeho auditu výrok k této účetní závěrce. Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. V souladu s těmito předpisy jsme povinni dodržovat etické požadavky a naplánovat a provést audit tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že účetní závěrka neobsahuje významné (materiální) nesprávnosti.

Audit zahrnuje provedení auditorských postupů k získání důkazních informací o částkách a údajích zveřejněných v účetní závěrce. Výběr postupů závisí na úsudku auditora, zahrnujícím i vyhodnocení rizik významné (materiální) nesprávnosti údajů uvedených v účetní závěrce způsobené podvodem nebo chybou. Při vyhodnocování těchto rizik auditor posoudí vnitřní kontrolní systém relevantní pro sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz. Cílem tohoto posouzení je navrhnout vhodné auditorské postupy, nikoli vyjádřit se k účinnosti vnitřního kontrolního systému účetní jednotky. Audit též zahrnuje posouzení vhodnosti použitých účetních metod, přiměřenosti účetních odhadů provedených vedením i posouzení celkové prezentace účetní závěrky.

Jsme přesvědčeni, že důkazní informace, které jsme získali, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Výrok auditora

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv České národní banky k 31. prosinci 2015 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící k tomuto datu v souladu s českými účetními předpisy.

Ostatní informace

Za ostatní informace se považují informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá vedení České národní banky.

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje, ani k nim nevydáváme žádný zvláštní výrok. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s ověřením účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a zvážení, zda ostatní informace uvedené ve výroční zprávě nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během ověřování účetní závěrky, zda je výroční zpráva sestavena v souladu s právními předpisy nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Pokud na základě provedených prací zjistíme, že tomu tak není, jsme povinni zjištěné skutečnosti uvést v naší zprávě.

V rámci uvedených postupů jsme v obdržení ostatních informacích nic takového nezjistili.

V Praze dne 24. března 2016

Auditorská společnost:

Deloitte Audit s.r.o.
evidenční číslo 079



Deloitte označuje jednu či více společností Deloitte Touche Tohmatsu Limited, britské privátní společnosti s ručením omezeným zárukou, a jejich členských firem. Každá z těchto firem představuje samostatný a nezávislý právní subjekt. Podrobný popis právní struktury společnosti Deloitte Touche Tohmatsu Limited a jejich členských firem je uveden na adrese www.deloitte.com/cz/onas.

Statutární auditor:

Diana Rádl Rogerová
evidenční číslo 2045

