

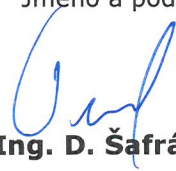


ÚČETNÍ ZÁVĚRKA A ZPRÁVA AUDITORA
K 31. PROSINCI 2017

2017

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA
ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY
ZA ROK
KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2017

Datum sestavení účetní závěrky:	Podpis guvernéra	Osoba odpovědná za účetnictví Jméno a podpis	Osoba odpovědná za účetní závěrku Jméno a podpis
02. 03. 2018	 Ing. J. Rusnok	 Ing. M. Mayer, LL.M.	 Ing. D. Šafránek

Výkazy a příloha k účetní závěrce byly schváleny bankovní radou ČNB dne 21. března 2018.

AKTIVA		Kapitola	2017 mil. Kč	2016 mil. Kč
1.	Zlato	3.1.	602	630
2.	Pohledávky vůči Mezinárodnímu měnovému fondu	3.2.	81 008	89 557
3.	Pohledávky vůči zahraničí včetně cenných papírů	3.3.	3 120 494	2 167 721
3.1.	Vklady v zahraničních peněžních ústavech a institucích		1 323 050	614 180
3.2.	Cenné papíry		1 764 109	1 515 053
3.3.	Ostatní pohledávky vůči zahraničí		33 335	38 488
4.	Pohledávky vůči bankám v tuzemsku	3.4.	0	0
5.	Hmotný a nehmotný majetek	3.5.	3 308	3 449
5.1.	Hmotný majetek		3 228	3 421
5.2.	Nehmotný majetek		80	28
6.	Ostatní aktiva	3.6.	6 729	6 836
6.1.	Ostatní finanční aktiva		4 302	4 696
6.2.	Ostatní		2 427	2 140
AKTIVA CELKEM			3 212 141	2 268 193

PASIVA		Kapitola	2017 mil. Kč	2016 mil. Kč
1.	Bankovky a mince v oběhu	3.7.	593 854	556 689
2.	Závazky vůči Mezinárodnímu měnovému fondu	3.2.	81 282	88 714
3.	Závazky vůči zahraničí	3.8.	140 992	66 307
3.1.	Přijaté úvěry ze zahraničí		27 248	15 351
3.2.	Ostatní závazky vůči zahraničí		113 744	50 956
4.	Závazky vůči bankám v tuzemsku	3.9.	2 294 920	1 291 306
4.1.	Přijaté úvěry		1 758 566	541 506
4.2.	Rezervy bank		92 721	201 561
4.3.	Ostatní závazky vůči bankám		443 633	548 239
5.	Závazky vůči státu a ostatním veřejným institucím	3.10.	269 895	182 585
6.	Rezervy	3.11.	245	294
7.	Základní kapitál	3.12.	1 400	1 400
8.	Fondy	3.12.	60 081	14 161
9.	Oceňovací rozdíly	3.12.	-2 044	4 400
10.	Neuhrazená ztráta z předchozích období	3.12.	0	-549
11.	Zisk nebo ztráta za účetní období	3.12.	-243 243	46 469
12.	Ostatní pasiva	3.13.	14 759	16 417
PASIVA CELKEM			3 212 141	2 268 193

PODROZVAHA		Kapitola	2017 mil. Kč	2016 mil. Kč
1.	Vydané záruky	3.18.	1 049	157 272
2.	Poskytnutý příslib úvěrů a půjček	3.2.	0	40 530
3.	Pohledávky ze spotových, termínových a futures operací	3.18.	398 115	468 645
4.	Závazky ze spotových, termínových a futures operací	3.18.	397 498	471 518
5.	Přijaté záruky	3.18.	64 616	224 515
6.	Přijaté kolaterály	3.18.	40 602	45 034

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY		Kapitola	2017 mil. Kč	2016 mil. Kč
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	3.14.	14 457	8 585
1.1.	Úroky z cenných papírů s pevnými výnosy		13 864	8 401
1.2.	Ostatní		593	184
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	3.14.	-13 843	-4 182
3.	Výnosy z akcií a podílů		6 764	4 873
4.	Výnosy z poplatků a provizí		613	427
5.	Náklady na placené poplatky a provize		-176	-142
6.	Zisk nebo ztráta z finančních operací	3.15.	-249 789	39 298
6.1.	Kurzové rozdíly a rozpětí		-270 365	23 978
6.2.	Ostatní		20 576	15 320
7.	Ostatní provozní výnosy		1 367	1 044
7.1.	Výnosy z emise bankovek a mincí		848	273
7.2.	Ostatní		519	771
8.	Ostatní provozní náklady		-579	-1 444
8.1.	Náklady na tisk bankovek a ražbu mincí		-453	-486
8.2.	Ostatní		-126	-958
9.	Správní náklady	3.16.	-1 819	-1 747
9.1.	Náklady na zaměstnance		-1 494	-1 407
9.1.1.	Mzdy a platy		-1 056	-991
9.1.2.	Sociální a zdravotní pojištění		-352	-328
9.1.3.	Vzdělávání a zaměstnanecké benefity		-86	-88
9.2.	Ostatní správní náklady		-325	-340
10.	Odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	3.5.	-238	-243
11.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	3.11.	6	6
12.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	3.11.	-6	-6
13.	Zisk nebo ztráta za účetní období		-243 243	46 469

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 regionálních zastoupení v Praze, Ústí nad Labem, Plzni, Českých Budějovicích, Hradci Králové, Brně a Ostravě.

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

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

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

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

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

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

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

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

K 31. prosinci 2017 pracovala bankovní rada v tomto složení (včetně uvedení konce funkčního období):

Ing. Jiří Rusnok

- guvernér Banky, do 30. června 2022

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. Oldřich Dědek, CSc.

- člen bankovní rady, do 12. února 2023

Ing. Marek Mora M.E.

- člen bankovní rady, do 12. února 2023

Ing. Vojtěch Benda

- člen bankovní rady, do 30. června 2022

Ing. Tomáš Nidetzky

- člen bankovní rady, do 30. června 2022

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

2. ÚČETNÍ POSTUPY

2.1. Základní zásady vedení účetnictví

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

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

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. 2017	31. 12. 2016
EUR	1	25,540	27,020
USD	1	21,291	25,639
JPY	100	18,915	21,907
GBP	1	28,786	31,586
CHF	1	21,824	25,166
CAD	1	16,983	19,048
AUD	1	16,639	18,523
SEK	1	2,594	2,829
SDR	1	30,249	34,359

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 kapitola 2.4.).

2.3. Zlato a ostatní drahé kovy

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

- **Zásoba dlouhodobě držená** – zlato uložené v zahraničí (obchodovatelné slitky) a drahé kovy v Bance dlouhodobě držené (slitky, mince, medaile).
- **Zásoba provozní** – drahé kovy určené na výrobu mincí (slitky, polotovary na výrobu mincí, tzv. střížky, demonetizované mince aj.). Do této zásoby se drahé kovy buď dokupují nebo se do ní přesouvají z dlouhodobě držené zásoby, případně ze zásoby peněz.

- **Zásoba ve sbírkových souborech** - sbírky mincí, medailí, padělků, vzory platidel aj. Jedná se o drahé kovy evidované nikoli jako zlato a ostatní drahé kovy, ale jako ostatní majetek banky.
- **Zásoba peněz** - platné mince z drahých kovů. Neúčtuje se o nich v rozvaze jako o zlato a ostatních drahých kovech, ale evidují se v podrozvahové evidenci jako platné oběživo v jejich nominální hodnotě.

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

2.4. Cenné papíry

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

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

Banka klasifikuje všechny dluhové cenné papíry ve svém portfoliu jako 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 jsou, od okamžiku sjednání spotového obchodu na nákup/prodej cenného papíru, pohledávky/závazky z cenného papíru vykázány v podrozvaze a dále přeceňovány z titulu pohybu měnových kurzů a tržních cen. Zisky a ztráty z přecenění nevypořádaných obchodů se vykazují ve vlastním kapitálu (kapitola 3.12.). 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 realizovatelných dluhopisů jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce 1.1. Při prodeji cenného papíru je účtován realizovaný zisk nebo ztráta z prodeje jako rozdíl mezi prodejní cenou a současnou hodnotou cenného papíru v účetnictví k okamžiku prodeje. Zisky a ztráty z prodejů se vykazují ve výkazu zisku a ztráty v položce 6.2.

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 pořizovací cenou plus lineární amortizací kapitálového zisku/ztráty a lineárně naběhlým úrokem.

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 v položce 6.2. Podíly Banka oceňuje zpravidla pořizovací cenou (též kapitola 3.6.).

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

2.5. Repo operace a zápůjčky cenných papírů

Cenné papíry, koupené nebo zapůjčené na základě smluv o koupi a zpětném prodeji, se nevykazují v rozvaze. Cenné papíry prodávané nebo půjčené na základě těchto smluv, jsou ponechány v jejich původním portfoliu. Peněžní toky z těchto operací jsou vykázány ke dni vypořádání jako přijaté nebo poskytnuté úvěry. Hodnota přijatých cenných papírů v reverzních repo operacích či na základě smluv o půjčkách cenných papírů je vykazována v podrozvahové evidenci v přijatých kolaterálech.

Zahraníční 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. Přijaté kolaterál je evidován v podrozvaze, cenné papíry v reálné hodnotě zůstávají v rozvaze.

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

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

2.6. Bankovky a mince v oběhu

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

2.7. Pohledávky a závazky vůči Mezinárodnímu měnovému fondu

Pohledávky a závazky vůči Mezinárodnímu měnovému fondu (dále jen „MMF“) jsou vykázány brutto metodou, tj. pohledávky a závazky se nekompenzují. Členská kvóta v MMF se skládá z členského vkladu a rezervní pozice. Členský vklad představuje podíl na kvótě MMF hrazený v Kč a rezervní pozice je podíl na kvótě hrazený cizí měnou a je součástí devizových rezerv. Kvóta je denominovaná v SDR, ale vyjádřena v domácí měně. Přepočtení do korun je provedeno kurzem stanoveným MMF.

2.8. Emitované cenné papíry

Emitované poukázky ČNB jsou vykazovány v rozvaze kompenzované s poukázkami v držení ČNB. Banka eviduje celý objem emise svých poukázek ve vlastním držení a používá je pouze jako kolaterál v repo operacích s bankami v tuzemsku (též kapitola 3.9.).

2.9. Finanční deriváty

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

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

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

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

2.10. Výnosové a nákladové úroky

Výnosové a nákladové úroky, ze všech úročených nástrojů, jsou časově rozlišovány. V případě záporných úrokových sazeb na aktivech je účtováno o úrokovém nákladu a v případě záporných úrokových sazeb na pasivech je účtováno o úrokovém výnosu.

U úvěrů, vkladů a realizovatelných kupónových dluhopisů s proměnlivou úrokovou sazbou typu „floater“ na lineární bázi, u realizovatelných bezkupónových a kupónových dluhopisů s fixní úrokovou sazbou, jsou úroky časově rozlišovány pomocí metody efektivní úrokové míry odvozené z pořizovací ceny. Naběhlé úroky jsou vykázány spolu s aktivy a závazky, ke kterým se vztahují.

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

2.11. Výnosy z poplatků

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

2.12. Závazky a pohledávky vůči bankám v tuzemsku

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

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

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

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

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

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

2.13. Ostatní pohledávky

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

2.14. Závazky vůči státu

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

2.15. Rezervy

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

Tvorba rezervy se vykazuje v příslušné položce výkazu zisku a ztráty. Její použití je vykázáno v příslušné položce výkazu zisku a ztráty společně s náklady nebo ztrátami, na jejichž krytí byly rezervy vytvořeny. Rozpuštění rezervy pro nepotřebnost je vykázáno ve výnosech. Změny na účtech rezerv v cizí měně, z titulu přecenění aktuálními kurzy, se účtují do kurzových rozdílů.

2.16. Opravné položky

Opravné položky korigují nominální hodnotu jednotlivých pohledávek Banky. Výše opravných položek ke klasifikovaným pohledávkám a ostatním rizikovým aktivům vychází z ocenění vymahatelné částky z těchto aktiv k rozvahovému dni, po zohlednění současné hodnoty zajištění při nuceném prodeji.

Opravné položky a rezervy se nediskontují, časová hodnota peněžních toků není zohledněna.

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

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, a je odepisován rovnoměrně po dobu jeho předpokládané životnosti.

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

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

Předpokládaná životnost majetku v letech	
Budovy a stavby	20 – 50
Stroje a zařízení	
motorová vozidla	4 – 5
kancelářské stroje a počítače	3 – 4
stroje na zpracování hotovosti	5 – 8
Inventář	5 – 10
Software	3 – 4
Ostatní nehmotný majetek	6

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

2.18. 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 státního rozpočtu

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

2.20. Náklady na zaměstnance, penzijní připojištění a zaměstnanecké benefity

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

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

2.21. Výkaz peněžních toků

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

2.22. 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. Podrozvahová aktiva a pasiva

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

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

2.24. Následné události

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

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

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

3.1. Zlato

	2017	2016
Zlato (mil. Kč)	602	630
Zásoba dlouhodobě držená	518	522
Zásoba provozní	84	108
Zlato (trojské unce - tisíce)	303	314
Zásoba dlouhodobě držená	272	274
Zásoba provozní	31	40
Zlato (tuny)	9,4	9,8
Zásoba dlouhodobě držená	8,4	8,5
Zásoba provozní	1,0	1,3
Zlato (tržní hodnota - mil. Kč)	8 377	9 330
Zásoba dlouhodobě držená	7 504	8 143
Zásoba provozní	873	1 187

Banka eviduje další zásoby zlata, které jsou vykazovány odděleně.

mil. Kč	2017	2016
Zásoba ve sbírkových souborech (součást ostatního majetku)	11	11
Zásoba peněz (v podrozvahové evidenci)	6	5

K 31. prosinci 2017 bylo v zahraničí uloženo 5,6 tun v hodnotě 345 mil. Kč (k 31. prosinci 2016: 5,6 tun v hodnotě 345 mil. Kč).

3.2. Pohledávky a závazky vůči MMF

mil. Kč	2017	2016
Členská kvóta MMF	66 984	73 645
Členský vklad	57 654	61 897
Rezervní pozice	9 330	11 748
Poskytnutá půjčka MMF	171	195
Vklady u MMF	13 853	15 717
Pohledávky vůči MMF celkem	81 008	89 557
Závazek z alokace SDR	23 628	26 817
Závazek vůči MMF ze směny	44 755	48 924
Běžný účet MMF	12 899	12 973
Závazky vůči MMF celkem	81 282	88 714

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.

Všechny podmínky pro navýšení kvót (v rámci 14. všeobecné revize kvót), specifikované v rezoluci

č. 66-2 přijaté 15. prosince 2010, byly splněny. V návaznosti na výše uvedené došlo dne 23. února 2016 k navýšení kvóty z 1 000 mil. SDR na 2 180 mil. SDR, a to v souladu s usnesením vlády č. 733 ze dne 3. října 2012.

ČNB se zavázala, na základě dvouleté bilaterální dohody z roku 2013, poskytnout MMF půjčku denominovanou v SDR, a to do výše ekvivalentu 1 500 mil. EUR. Platnost této dohody byla prodloužena do 11. srpna 2017. K datu 31. prosince 2017 činí výše nevyčerpaného úvěrového rámce 0 mil. EUR, tj. 0 mil. Kč (k 31. prosinci 2016 ve výši 1 500 mil. EUR, tj. 40 530 mil. Kč). Zajištění této půjčky je popsáno v kapitole 3.18.

3.3. Pohledávky vůči zahraničí včetně CP

mil. Kč	2017	2016
Vklady v zahraničních peněžních ústavech a institucích celkem	1 323 050	614 180
Zůstatky na běžných účtech	1 290 116	591 063
Depozita	32 934	23 117
Cenné papíry celkem	1 764 109	1 515 053
Bezкупónové dluhopisy	88 222	155 036
Státní	88 222	148 639
Ostatní	0	6 397
Kupónové dluhopisy	1 411 590	1 170 161
Státní	1 126 369	917 098
Ostatní	285 221	253 063
Akcie	264 297	189 856
MSCI euro (v EUR)	178 651	118 843
z toho finanční instituce	39 433	24 736
S&P 500 (v USD)	38 611	33 824
z toho finanční instituce	5 732	5 022
FTSE 100 (v GBP)	5 655	4 465
z toho finanční instituce	1 232	928
Nikkei 225 (v JPY)	8 132	6 387
z toho finanční instituce	234	194
S&P TSX (v CAD)	21 261	17 085
z toho finanční instituce	7 361	5 976
S&P ASX 200 (v AUD)	11 987	9 252
z toho finanční instituce	4 272	3 541
Ostatní pohledávky vůči zahraničí celkem	33 335	38 488
Finanční prostředky z reverzních repo operací	33 194	38 298
Valuty	141	190
Pohledávky vůči zahraničí včetně cenných papírů celkem	3 120 494	2 167 721

Devizové rezervy slouží k podpoře provádění vlastní nezávislé měnové politiky a jako zdroj likvidity pro provádění operací klientů ČNB. Devizové rezervy jsou

investovány v souladu se zásadami politiky ČNB při správě devizových rezerv. Portfolio dluhopisů je spravováno aktivně. Akciové portfolio představuje asi 10 % investovaných devizových rezerv a je spravováno dvěma vybranými společnostmi.

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

Ostatní pohledávky vůči zahraničním peněžním ústavům zahrnují především reverzní repo operace, ke kterým byly k 31. prosinci 2017 přijaty kolaterály ve výši 32 805 mil. Kč (k 31. prosinci 2016 ve výši 37 794 mil. Kč) (též kapitola 3.18.).

Položka depozita obsahuje též poskytnutý kolaterál ve formě hotovostního vkladu v zahraničních bankách ve výši 1 527 mil. Kč (k 31. prosinci 2016 ve výši 6 583 mil. Kč), který byl poskytnut podle rámcových smluv o derivátových obchodech (ISDA Master Agreement, ISDA Credit Support Annex).

Dále byly poskytnuty kolaterály ve formě dluhopisů a akcií.

mil. Kč	2017	2016
Dluhopisy		
kolaterál v rámci smluv o repo operacích (též kapitola 3.8.)	27 192	15 356
k zajištění operací uzavřených s protistranou (též kapitola 3.8.)	134	2 642
automatický zápůjční program	519	50 713
Akcie		
zápůjční program	7 171	6 833
kolaterál ve formě jiných aktiv (též kapitola 3.18.)	7 573	7 240

Kurzový závazek ČNB

Bankovní rada rozhodla o používání měnového kurzu jako nástroje měnové politiky dne 7. listopadu 2013. ČNB v případě potřeby intervenovala v rámci svého kurzového závazku na devizovém trhu proti posílení koruny (tj. nakupovala devizové rezervy) tak, aby udržovala kurz koruny vůči euru poblíž hladiny 27 korun za euro.

Na základě rozhodnutí Bankovní rady ze dne 6. dubna 2017 byl ukončen kurzový závazek.

	Vývoj intervencí			
	mil. Kč		mil. EUR	
	2017	2016	2017	2016
Leden	369 832	58 201	14 481	2 154
Únor	207 857	16 833	8 138	623
Březen	491 849	0	19 258	0
Duben	16 678	10 619	653	393
Květen	0	15 537	0	575
Červen	0	8 457	0	313
Červenec	0	8 295	0	307
Srpen	0	28 614	0	1 059
Září	0	99 569	0	3 685
Říjen	0	107 026	0	3 961
Listopad	0	14 158	0	524
Prosinec	0	88 004	0	3 257
Celkem	1 086 216	455 314	42 530	16 851

Při použití kurzu k 31. prosinci 2017.

3.4. Pohledávky vůči bankám v tuzemsku

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

- poskytnutých úvěrů – k 31. prosinci 2017 a 2016 nebyly uzavřeny žádné operace,
- výměny cenných papírů (collateral switch) – k 31. prosinci 2017 a 2016 nebyly uzavřeny žádné operace.

3.5. Hmotný a nehmotný majetek

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

V rámci položky ostatní hmotný majetek Banka eviduje sbírku mincí a medailí z drahých kovů k 31. prosinci 2017 v částce 11 mil. Kč (k 31. prosinci 2016 ve výši 11 mil. Kč).

Dlouhodobý hmotný majetek

mil. Kč	Pozemky	Budovy	Stroje, inventář a ostatní hmotný majetek	Pořízení majetku a poskytnuté zálohy	Celkem
Pořizovací cena k 31. prosinci 2016	184	7 031	2 793	11	10 019
Oprávky k 31. prosinci 2016	0	3 925	2 673	0	6 598
Zůstatková cena k 31. prosinci 2016	184	3 106	120	11	3 421
Přírůstky	0	27	64	99	190
Úbytky	20	123	116	95	354
Odpisy	0	174	45	0	219
Zůstatková cena k 31. prosinci 2017	164	2 913	136	15	3 228
Pořizovací cena k 31. prosinci 2017	164	6 935	2 741	15	9 855
Oprávky k 31. prosinci 2017	0	4 022	2 605	0	6 627

Nehmotný majetek

mil. Kč	Software	Ostatní nehmotná aktiva	Pořízení nehmotného majetku a poskytnuté zálohy	Celkem
Pořizovací cena k 31. prosinci 2016	738	18	4	760
Oprávky k 31. prosinci 2016	719	13	0	732
Zůstatková cena k 31. prosinci 2016	19	5	4	28
Přírůstky	67	4	99	170
Úbytky	45	4	98	147
Odpisy	18	1	0	19
Zůstatková cena k 31. prosinci 2017	67	8	5	80
Pořizovací cena k 31. prosinci 2017	760	18	5	783
Oprávky k 31. prosinci 2017	693	10	0	703

3.6. Ostatní aktiva

V položce ostatní finanční aktiva Banka vykazuje své účasti v Evropské centrální bance (dále jen „ECB“), v Bance pro mezinárodní platby (dále jen „BIS“) a ve Společnosti pro celosvětovou mezibankovní finanční telekomunikaci (dále jen „SWIFT“). Podíl ČR na kapitálu ECB k 31. prosinci 2017 činí 1,6075 % v celkové výši 6,5 milionu EUR (k 31. prosinci 2016 činil 1,6075 % v celkové výši 6,5 milionu EUR). Podíl byl vypočten podle článku 29 Statutu na základě počtu obyvatel a hrubého domácího produktu.

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

Mezi ostatními finančními aktivy Banky jsou také vykazovány akcie bývalé banky. Tyto akcie jsou oceněny reálnou hodnotou, která se podle odhadu Banky blíží nule.

mil. Kč	2017	2016
Ostatní finanční aktiva	4 302	4 696
Podíl na kapitálu ECB	167	176
Akcie BIS a podíl ve SWIFT	4 135	4 520
Pohledávky za bývalými bankami celkem	0	0
Ztrátové úvěry za bývalými bankami	2 343	2 343
Opravná položka ke ztrátovým úvěrům za bývalými bankami (též kapitola 3.11.)	-2 343	-2 343
Ostatní	2 427	2 140
Náklady příštích období	53	64
Ostatní drahé kovy	44	46
Kladná reálná hodnota úrokových swapů (též kapitola 3.18.)	710	1 045
Kladná reálná hodnota měnových forwardů (též kapitola 3.18.)	407	0
Zúčtování marží burzovních derivátů včetně zisku/ztráty ze změny reálné hodnoty futures (též kapitola 3.18.)	443	298
Úvěry zaměstnancům	151	140
Ostatní provozní pohledávky	640	569
Opravná položka k ostatním provozním pohledávkám (též kapitola (3.11.))	-21	-22
Ostatní aktiva celkem	6 729	6 836

3.7. Bankovky a mince v oběhu

Banka má, v souladu se zákonem (zákon o ČNB), výhradní právo vydávat do oběhu bankovky a mince (včetně mincí pamětních) a řídit peněžní oběh. Z oběhu stahuje opotřebované nebo poškozené bankovky a mince, které vyměňuje za nové. Rozlišuje 3 typy poškození bankovek:

- **opotřebované oběhem** – např. pomačkaná nebo zašpiněná bankovka
- **běžně poškozená** – např. natržená, přetržená nebo popsaná bankovka
- **nestandardně poškozená** – např. ohořelá bankovka nebo bankovka, jejíž plocha je menší nebo rovna 50 %.

Banka dále u bankovek a mincí zajišťuje uměleckou a technickou přípravu, zkoumá platnost a podílí se na přípravě právní a technické ochrany.

	mil. ks		mil. Kč	
	2017	2016	2017	2016
Bankovky v oběhu	461	446	576 447	540 448
5 000 Kč	31	30	155 464	149 625
2 000 Kč	118	106	236 509	212 586
1 000 Kč	145	141	144 807	140 729
500 Kč	42	38	20 986	19 156
200 Kč	63	59	12 477	11 806
100 Kč	62	60	6 204	5 965
50 Kč	0	12	0	581
Mince v oběhu	1 861	1 760	17 407	16 241
50 Kč	125	114	6 261	5 686
20 Kč	196	186	3 927	3 721
10 Kč	225	214	2 245	2 140
5 Kč	265	250	1 324	1 251
2 Kč	474	448	948	896
1 Kč	573	546	574	546
pamětní mince	3	2	2 128	2 001
Bankovky a mince v oběhu celkem	2 322	2 206	593 854	556 689

3.8. Závazky vůči zahraničí

mil. Kč	2017	2016
Finanční prostředky z titulu repo operací	27 248	15 351
Ostatní závazky vůči zahraničí	113 744	50 956
Závazky vůči zahraničí celkem	140 992	66 307

Přijaté finanční prostředky jsou představovány repo operacemi se zahraničními bankami. K 31. prosinci 2017 byly v rámci těchto repo operací poskytnuty kolaterály v podobě dluhových cenných papírů v celkové výši 27 326 mil. Kč (k 31. prosinci 2016 ve výši 17 998 mil. Kč) (též kapitola 3.3.).

Dále byly zahraničními bankami poskytnuty vklady ve výši 112 651 mil. Kč (k 31. prosinci 2016 ve výši 48 574 mil. Kč) a kolaterály ve formě hotovostních vkladů ve výši 1 093 mil. Kč (k 31. prosinci 2016 ve výši 2 382 mil. Kč), které byly poskytnuty podle rámcových smluv o derivátových obchodech (ISDA Master Agreement, ISDA Credit Support Annex).

3.9. Závazky vůči bankám v tuzemsku

mil. Kč	2017	2016
Přijaté úvěry – repo operace	1 758 566	541 506
Rezervy bank v tuzemsku celkem	92 721	201 561
Účty platebního styku	87 507	196 688
Zůstatky na účtech pro výběr a skládání hotovosti	5 170	4 845
Zvláštní účty pro držení PMR	44	28
Ostatní závazky vůči bankám v tuzemsku celkem	443 633	548 239
Přijaté krátkodobé vklady	443 529	547 907
Ostatní závazky	104	332
Závazky vůči bankám v tuzemsku celkem	2 294 920	1 291 306

ČNB uzavírá s bankami v tuzemsku repo operace ve formě:

- přijatých úvěrů (kolaterálem poukázky ČNB) – k 31. prosinci 2017 ve výši 1 734 540 mil. Kč (k 31. prosinci 2016 ve výši 531 181 mil. Kč),
- výměny cenných papírů (collateral switch) – k 31. prosinci 2017 ve výši 0 mil. Kč (k 31. prosinci 2016 ve výši 0 mil. Kč), účtované v podrozvahové evidenci.

Bližší kapitola 2.8. účetních postupů.

3.10. Závazky vůči státu a ostatním veřejným institucím

mil. Kč	2017	2016
Korunové prostředky celkem	268 349	180 902
Souhrnný účet a další prostředky státní pokladny v Kč (též kapitola 2.14.)	234 618	153 928
Ostatní vklady v Kč	33 731	26 974
z toho Garanční systém finančního trhu	33 062	26 381
Cizoměnové prostředky celkem	1 546	1 683
Souhrnný účet státní pokladny v EUR	119	147
Ostatní vklady v cizích měnách	1 427	1 536
Vklady státu a veřejných institucí celkem	269 895	182 585

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

ČNB navázala na vyhlášení záporných sazeb ECB a rozhodla o stanovení záporné úrokové sazby pro nadlimitní objemy eurových prostředků klientů. Na základě přijatého rozhodnutí MF aktivněji přistupuje k řízení likvidity eurových prostředků.

Od 1. ledna 2016 vznikla, přeměnou Fondu pojištění vkladů, veřejnoprávní instituce Garanční systém finančního trhu (dále „GSFT“), jehož součástí jsou i prostředky stávajícího Fondu pojištění vkladů. GSFT vznikl:

- v návaznosti na přijetí zákona č. 374/2015 Sb., o ozdravných postupech a řešení krize na finančním trhu,
- v návaznosti na přijetí 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.

3.11. Rezervy, opravné položky a odpisy aktiv

mil. Kč	1. 1. 2016	Tvorba	Použití na odpis	Rozpuštění	31. 12. 2016	Tvorba	Použití na odpis	Rozpuštění	31. 12. 2017
Opravné položky	2 365	0	0	0	2 365	0	-1	0	2 364
Klasifikované úvěry za bývalými bankami (též kapitola 3.6.)	2 343	0	0	0	2 343	0	0	0	2 343
Ostatní provozní pohledávky (též kapitola 3.6.)	22	0	0	0	22	0	-1	0	21

mil. Kč	1. 1. 2016	Tvorba	Rozpuštění	Kurzové rozdíly	31. 12. 2016	Tvorba	Rozpuštění	Kurzové rozdíly	31. 12. 2017
Rezervy	285	6	-6	9	294	5	-5	-49	245
Záruky ve prospěch klientů (též kapitola 3.18)	285	6	-6	9	294	5	-5	-49	245

3.12. Vlastní kapitál

mil. Kč	Základní kapitál	Fondy	Neuhrazená ztráta	Oceňovací rozdíly	Zisk/ztráta za účetní období	Vlastní kapitál celkem
Stav k 1. lednu 2016	1 400	14 161	0	7 838	-549	22 850
Rozdělení hospodářského výsledku roku 2015	0	0	-549	0	549	0
Dotace rezervního fondu	0	0	0	0	0	0
Oceňovací rozdíly nezahrnuté do zisku	0	0	0	-3 438	0	-3 438
Zisk roku 2016	0	0	0	0	46 469	46 469
Stav k 31. prosinci 2016	1 400	14 161	-549	4 400	46 469	65 881
Rozdělení hospodářského výsledku roku 2016	0	0	549	0	-549	0
Dotace rezervního fondu	0	45 920	0	0	-45 920	0
Oceňovací rozdíly nezahrnuté do zisku	0	0	0	-6 444	0	-6 444
Ztráta roku 2017	0	0	0	0	-243 243	-243 243
Stav k 31. prosinci 2017	1 400	60 081	0	-2 044	-243 243	-183 806

Ze zisku za rok 2016 byla uhrazena ztráta z předchozích období ve výši 549 mil. Kč. Zbýlý zisk ve výši 45 920 mil Kč byl převeden do 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 kapitola 2.4.).

Fondy

Jediným fondem Banky je rezervní fond, který byl vytvořen ze zisku a který je určen ke krytí ztráty, zvýšení základního kapitálu nebo k jinému použití, podle rozhodnutí bankovní rady ČNB. Zůstatek rezervního fondu k 31. prosinci 2017 činí 60 081 mil. Kč (k 31. prosinci 2016 činil 14 161 mil. Kč).

3.13. Ostatní pasiva

mil. Kč	2017	2016
Záporná reálná hodnota měnových forwardů (též kapitola 3.18.)	0	2 712
Záporná reálná hodnota úrokových swapů (též kapitola 3.18.)	486	1 154
Závazky vůči Evropské komisi	6 529	9 677
Účty zaměstnanců	1 332	1 277
Ostatní závazky	6 412	1 597
Ostatní pasiva celkem	14 759	16 417

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

Z celkové částky ostatních závazků ve výši 6 412 mil. Kč představují evidované splatné závazky Banky z titulu povinných odvodů na sociální a zdravotní pojištění k 31. prosinci 2017 ve výši 79 mil. Kč (k 31. prosinci 2016 ve výši 50 mil. Kč). Z titulu odvodu pojistného na zdravotní a sociální zabezpečení nemá Banka závazky po lhůtě splatnosti.

3.14. Čistý úrokový výnos

mil. Kč	2017	2016
Výnosy z úroků a podobné výnosy celkem	14 457	8 585
Úroky z cenných papírů celkem	13 864	8 401
Úroky z bezkupónových dluhopisů	290	285
Úroky z kupónových dluhopisů	13 574	8 116
Ostatní výnosy z úroků celkem	593	184
Úroky z vkladů u bank	590	181
Úroky z úvěrů zaměstnancům	3	3
Náklady na úroky a podobné náklady celkem	13 843	4 182
Úroky ze závazků vůči bankám	13 832	4 178
Úroky ze závazků vůči zaměstnancům a ostatním klientům	11	4
Čistý úrokový výnos	614	4 403

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

3.15. Zisk nebo ztráta z finančních operací

mil. Kč	2017	2016
Kurzové rozdíly a rozpětí	-270 365	23 978
Kurzové zisky / ztráty	-270 981	22 864
Kurzové rozpětí	616	1 114
Ostatní	20 576	15 320
Zisky z prodeje dluhopisů	3 279	4 275
Ztráty z prodeje dluhopisů	-3 498	-456
Zisky / ztráty z přecenění a prodeje akcií	22 891	12 213
Výsledek z měnových forwardů	-1 935	-648
Výsledek z úrokových futures	-26	-18
Výsledek z úrokových swapů	-386	-190
Výsledek z akciových futures	251	144
Zisk/Ztráta z finančních operací	-249 789	39 298

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	2017	2016
Správní náklady		
Náklady na zaměstnance celkem	1 494	1 407
Mzdy	1 056	991
z toho bankovní rada	30	29
Sociální a zdravotní pojištění	352	328
Ostatní sociální náklady a zaměstnanecké benefity	67	62
Náklady na vzdělání zaměstnanců	19	26
Ostatní správní náklady celkem	325	340
Nájemné	3	3
Ostatní	322	337
Správní náklady celkem	1 819	1 747

Průměrný přepočtený počet zaměstnanců, včetně bankovní rady, činil k 31. prosinci 2017 – 1 375 zaměstnanců (k 31. prosinci 2016 – 1 336 zaměstnanců).

3.17. Finanční rizika

Riziko likvidity

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

mil. Kč		Do 1 měsíce	1 - 3 měsíce	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	Nad 5 let	Nestanovena	Celkem
Zlato	2017	0	0	0	0	0	602	602
	2016	0	0	0	0	0	630	630
Pohledávky vůči MMF	2017	0	0	0	0	0	81 008	81 008
	2016	0	0	0	0	0	89 557	89 557
Bezкупónové dluhopisy	2017	15 093	19 189	11 062	42 878	0	0	88 222
	2016	10 279	12 376	76 323	56 058	0	0	155 036
Kupónové dluhopisy	2017	2 006	15 413	95 235	888 000	410 936	0	1 411 590
	2016	15 237	35 233	116 537	856 044	147 110	0	1 170 161
Akcie	2017	0	0	0	0	0	264 297	264 297
	2016	0	0	0	0	0	189 856	189 856
Vklady, úvěry a ostatní pohledávky vůči zahraničí	2017	1 356 385	0	0	0	0	0	1 356 385
	2016	652 668	0	0	0	0	0	652 668
Pohledávky vůči bankám v tuzemsku	2017	0	0	0	0	0	0	0
	2016	0	0	0	0	0	0	0
Hmotný a nehmotný majetek	2017	0	0	0	0	0	3 308	3 308
	2016	0	0	0	0	0	3 449	3 449
Ostatní aktiva	2017	2 223	0	53	1	150	4 302	6 729
	2016	1 937	0	64	1	138	4 696	6 836
Aktiva celkem	2017	1 375 707	34 602	106 350	930 879	411 086	353 517	3 212 141
	2016	680 121	47 609	192 924	912 103	147 248	288 188	2 268 193
Bankovky a mince v oběhu	2017	0	0	0	0	0	593 854	593 854
	2016	0	0	0	0	0	556 689	556 689
Závazky vůči MMF	2017	0	0	0	0	0	81 282	81 282
	2016	0	0	0	0	0	88 714	88 714
Závazky vůči zahraničí	2017	140 916	0	76	0	0	0	140 992
	2016	66 231	0	76	0	0	0	66 307
Závazky vůči bankám v tuzemsku	2017	2 294 920	0	0	0	0	0	2 294 920
	2016	1 291 306	0	0	0	0	0	1 291 306
Závazky vůči státu	2017	269 895	0	0	0	0	0	269 895
	2016	182 585	0	0	0	0	0	182 585
Rezervy	2017	0	0	0	0	0	245	245
	2016	0	0	0	0	0	294	294
Vlastní kapitál	2017	0	0	0	0	0	-183 806	-183 806
	2016	0	0	0	0	0	65 881	65 881
Ostatní pasiva	2017	14 106	0	471	182	0	0	14 759
	2016	15 792	0	438	187	0	0	16 417
Pasiva celkem	2017	2 719 837	0	547	182	0	491 575	3 212 141
	2016	1 555 914	0	514	187	0	711 578	2 268 193
Otevřená pozice	2017	-1 344 130	34 602	105 803	930 697	411 086	-138 058	0
	2016	-875 793	47 609	192 410	911 916	147 248	-423 390	0

Riziko úrokové sazby

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

mil. Kč		Do 1 měsíce	1 - 3 měsíce	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	Nad 5 let	Necitlivá na úrok. sazbu	Celkem
Zlato	2017	0	0	0	0	0	602	602
	2016	0	0	0	0	0	630	630
Pohledávky vůči MMF	2017	0	0	0	0	0	81 008	81 008
	2016	0	0	0	0	0	89 557	89 557
Bezкупónové dluhopisy	2017	15 093	19 189	11 062	42 878	0	0	88 222
	2016	10 279	12 376	76 323	56 058	0	0	155 036
Kupónové dluhopisy	2017	13 404	37 630	116 458	833 380	410 718	0	1 411 590
	2016*	34 843	81 741	147 448	763 162	142 967	0	1 170 161
Akcie	2017	0	0	0	0	0	264 297	264 297
	2016	0	0	0	0	0	189 856	189 856
Vklady, úvěry a ostatní pohledávky vůči zahraničí	2017	1 356 385	0	0	0	0	0	1 356 385
	2016	652 668	0	0	0	0	0	652 668
Pohledávky vůči bankám v tuzemsku	2017	0	0	0	0	0	0	0
	2016	0	0	0	0	0	0	0
Hmotný a nehmotný majetek	2017	0	0	0	0	0	3 308	3 308
	2016	0	0	0	0	0	3 449	3 449
Ostatní aktiva	2017	2 276	0	0	1	150	4 302	6 729
	2016	2 001	0	0	1	138	4 696	6 836
Aktiva celkem	2017	1 387 158	56 819	127 520	876 259	410 868	353 517	3 212 141
	2016	699 791	94 117	223 771	819 221	143 105	288 188	2 268 193
Bankovky a mince v oběhu	2017	0	0	0	0	0	593 854	593 854
	2016	0	0	0	0	0	556 689	556 689
Závazky vůči MMF	2017	0	0	0	0	0	81 282	81 282
	2016	0	0	0	0	0	88 714	88 714
Závazky vůči zahraničí	2017	140 992	0	0	0	0	0	140 992
	2016	66 307	0	0	0	0	0	66 307
Závazky vůči bankám v tuzemsku	2017	2 294 920	0	0	0	0	0	2 294 920
	2016	1 291 306	0	0	0	0	0	1 291 306
Závazky vůči státu	2017	269 895	0	0	0	0	0	269 895
	2016	182 585	0	0	0	0	0	182 585
Rezervy	2017	0	0	0	0	0	245	245
	2016	0	0	0	0	0	294	294
Vlastní kapitál	2017	0	0	0	0	0	-183 806	-183 806
	2016	0	0	0	0	0	65 881	65 881
Ostatní pasiva	2017	14 106	0	471	182	0	0	14 759
	2016	15 792	0	438	187	0	0	16 417
Pasiva celkem	2017	2 719 913	0	471	182	0	491 575	3 212 141
	2016	1 555 990	0	438	187	0	711 578	2 268 193
Otevřená pozice	2017	-1 332 755	56 819	127 049	876 077	410 868	-138 058	0
	2016	-856 199	94 117	223 333	819 034	143 105	-423 390	0

* Změna způsobu vykazování s ohledem na délku fixace úrokové sazby.

Měnové riziko

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

mil. Kč		CZK	EUR	USD	JPY	GBP	CAD	AUD	SEK	Ostatní	Celkem
Zlato	2017	0	0	0	0	0	0	0	0	602	602
	2016	0	0	0	0	0	0	0	0	630	630
Pohledávky vůči MMF	2017	57 654	0	0	0	0	0	0	0	23 354	81 008
	2016	61 897	0	0	0	0	0	0	0	27 660	89 557
Bezkupónové dluhopisy	2017	0	60 857	1 062	5 486	0	0	0	12 184	8 633	88 222
	2016	0	103 986	6 397	0	0	40 864	591	1 924	1 274	155 036
Kupónové dluhopisy	2017	0	622 754	488 380	0	0	180 242	99 951	20 263	0	1 411 590
	2016	0	461 086	408 748	0	0	166 841	109 518	23 968	0	1 170 161
Akcie	2017	0	178 651	38 611	8 132	5 655	21 261	11 987	0	0	264 297
	2016	0	118 843	33 824	6 387	4 465	17 085	9 252	0	0	189 856
Vklady, úvěry a ostatní pohledávky vůči zahraničí	2017	0	1 192 288	4 975	56 816	70	259	1 972	1 595	98 410	1 356 385
	2016	0	482 459	20 647	39 513	112	274	1 228	14	108 421	652 668
Pohledávky vůči bankám v tuzemsku	2017	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	2016	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hmotný a nehmotný majetek	2017	3 297	0	0	0	0	0	0	0	11	3 308
	2016	3 438	0	0	0	0	0	0	0	11	3 449
Ostatní aktiva	2017	715	843	812	40	45	80	38	0	4 156	6 729
	2016	287	703	1 132	27	35	76	24	0	4 552	6 836
Aktiva celkem	2017	61 666	2 055 393	533 840	70 474	5 770	201 842	113 948	34 042	135 166	3 212 141
	2016	65 622	1 167 077	470 748	45 927	4 612	225 140	120 613	25 906	142 548	2 268 193
Bankovky a mince v oběhu	2017	593 854	0	0	0	0	0	0	0	0	593 854
	2016	556 689	0	0	0	0	0	0	0	0	556 689
Závazky vůči MMF	2017	57 654	0	0	0	0	0	0	0	23 628	81 282
	2016	61 897	0	0	0	0	0	0	0	26 817	88 714
Závazky vůči zahraničí	2017	112 651	25 999	815	0	0	0	1 527	0	0	140 992
	2016	48 574	1 828	15 905	0	0	0	0	0	0	66 307
Závazky vůči bankám v tuzemsku	2017	2 294 920	0	0	0	0	0	0	0	0	2 294 920
	2016	1 291 306	0	0	0	0	0	0	0	0	1 291 306
Závazky vůči státu	2017	268 349	119	1 427	0	0	0	0	0	0	269 895
	2016	180 903	147	1 535	0	0	0	0	0	0	182 585
Rezervy	2017	0	0	245	0	0	0	0	0	0	245
	2016	0	0	294	0	0	0	0	0	0	294
Vlastní kapitál	2017	-181 851	440	-4 940	0	0	-1 617	47	334	3 781	-183 806
	2016	61 450	4 416	-4 201	0	0	-600	250	442	4 124	65 881
Ostatní pasiva	2017	8 074	6 516	168	0	1	0	0	0	0	14 759
	2016	13 569	2 625	223	0	0	0	0	0	0	16 417
Pasiva celkem	2017	3 153 651	33 074	-2 285	0	1	-1 617	1 574	334	27 409	3 212 141
	2016	2 214 388	9 016	13 756	0	0	-600	250	442	30 941	2 268 193
Čistá výše aktiv/pasiv (-)	2017	-3 091 985	2 022 319	536 125	70 474	5 769	203 459	112 374	33 708	107 757	0
	2016	-2 148 766	1 158 061	456 992	45 927	4 612	225 740	120 363	25 464	111 607	0
Čistá výše podrozvah. aktiv	2017	21	50 265	153 517	60 831	67 192	0	1	15 312	2	347 141
	2016	12	282 008	13 319	27 427	27 922	0	0	16 646	22 649	389 983
Čistá výše podrozvah. pasiv	2017	-21	-38 338	-127 062	-62 230	-3	0	0	-12 174	-106 696	-346 524
	2016	-25 924	-21 482	-171 951	-39 433	0	0	0	-1 924	-132 142	-392 856
Čistá otevřená měnová pozice	2017	-3 091 985	2 034 246	562 580	69 075	72 958	203 459	112 375	36 846	1 063	617
	2016	-2 174 678	1 418 587	298 360	33 921	32 534	225 740	120 363	40 186	2 114	-2 873

Úvěrové riziko a koncentrace pasiv

Banka řídí úroveň podstupovaného úvěrového rizika při správě devizových rezerv stanovováním limitů rizik akceptovatelných ve vztahu k jednomu dlužníkovi, skupině dlužníků a zeměpisným segmentům. Tato rizika jsou průběžně sledována a minimálně jednou ročně přezkoumávána.

AKTIVA

mil. Kč	2017	2016
Česká republika	5 690	5 516
Německo	994 895	665 318
Francie	365 583	267 751
Nizozemsko	44 244	182 301
Rakousko	24 807	16 305
Slovensko	546 624	22 224
Lucembursko	43 739	29 568
Španělsko	19 081	12 527
Ostatní země eurozóny	43 875	23 212
Švýcarsko	111 800	116 794
Švédsko	35 471	31 436
Dánsko	21 657	32 522
Velká Británie	29 648	24 124
Norsko	15 135	12 005
Ostatní evropské země	20	0
USA	539 359	458 942
Kanada	195 452	220 137
Austrálie	104 302	101 426
Japonsko	70 359	45 816
Ostatní země	400	269
Geografické rozdělení aktiv	3 212 141	2 268 193
Z toho vklady a dluhopisy:		
ústřední vlády a centrální banky	2 518 427	1 644 041
vládní agentury	279 072	259 450
obchodní banky	5 637	22 192
BIS	23 677	30 982
Vklady a dluhopisy celkem	2 826 813	1 956 665

PASIVA

Česká republika	2 983 338	2 192 209
USA	81 443	630
Země eurozóny	97 540	24 392
Ostatní evropské země	27 915	25 315
Ostatní země	21 905	25 647
Geografické rozdělení pasiv	3 212 141	2 268 193

3.18. Podrozvahové položky

Záruky

mil. Kč	2017	2016
Vydané záruky celkem	1 049	157 272
Ve prospěch klientů (též kapitola 3.11.)	245	294
Vyplyvající ze Smlouvy a slibu odškodnění (též kapitola 3.20.)	0	156 154
Za vklady věřitelů IPB (též kapitola 3.20.)	4	24
Konsolidace bankovního sektoru – prodej části podniku Agrobanka Praha a. s.	800	800
Přijaté záruky celkem	64 616	224 515
Od MF ČR v souvislosti se Státní zárukou (též kapitola 3.20.)	0	156 154
Státní záruka na zajištění půjčky pro MMF	64 616	68 361

Na potenciální ztráty z vydaných záruk ve prospěch klientů byla k 31. prosinci 2017 vytvořena rezerva ve výši 245 mil. Kč (k 31. prosinci 2016 ve výši 294 mil. Kč) (též kapitola 3.11.).

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.

Vzhledem k tomu, že 31. prosince 2016 uplynula doba, ve které ČSOB mohla u ČNB uplatnit své nároky ze Smlouvy a slibu odškodnění (tj. odškodnění ČSOB není od 1. ledna 2017 možné), byly údaje uvedené u vydané záruky vyplývající ze Smlouvy a slibu odškodnění spolu s údaji uvedenými u přijaté záruky od MF ČR v souvislosti se Státní zárukou za rok 2017 vynulovány (též kapitola 3.20.).

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

Přijaté kolaterály

mil. Kč	2017	2016
repo obchody	32 805	37 794
automatický zápůjční program (securities lending) (též kapitola 3.3.)	7 573	7 240
zajištění operací uzavřených s protistranou	224	0
Přijaté kolaterály celkem	40 602	45 034

Spotové operace a finanční deriváty

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

mil. Kč	2017	2016
Podrozvahové pohledávky	398 115	468 645
z měnových forwardových operací	347 046	341 410
z úrokových swapových operací	33 105	57 541
z akciových futures operací	1 928	1 475
z nevyřádaných spotových operací s úrokovými nástroji	15 941	19 646
z nevyřádaných spotových operací s měnovými nástroji	95	48 573
Podrozvahové závazky	397 498	471 518
z měnových forwardových operací	346 429	344 281
z úrokových swapových operací	33 105	57 541
z akciových futures operací	1 928	1 475
z nevyřádaných spotových operací s úrokovými nástroji	15 941	19 646
z nevyřádaných spotových operací s měnovými nástroji	95	48 575

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

mil. Kč	2017	2016
Podrozvahové pohledávky z forwardových operací	347 046	341 410
Podrozvahové závazky z forwardových operací	346 429	344 281
Kladná reálná hodnota (též kapitola 3.6.)	407	0
Záporná reálná hodnota (též kapitola 3.13.)	0	2 712

Všechny měnové forwardy jsou splatné v roce 2018.

Měnové forwardy nespĺňují, podle platných českých účetních předpisů, kritéria zajišťovacího účetnictví a účtuje se tak o nich jako o derivátech k obchodování. Zisky a ztráty ze změny reálné hodnoty těchto měnových forwardů jsou vykázány v zisku nebo ztrátě z finančních operací. Zisky a ztráty z přecenění z titulu změn kurzů jsou vykázány pod položkou Kurzové rozdíly a rozpětí (též kapitola 3.15.).

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

mil. Kč	2017	2016
Podrozvahové pohledávky z úrokových swapových operací	33 105	57 541
Podrozvahové závazky z úrokových swapových operací	33 105	57 541
Kladná reálná hodnota (též kapitola 3.6.)	710	1 045
Záporná reálná hodnota (též kapitola 3.13.)	486	1 154

Úrokové swapy rovněž nespňují, podle platných českých účetních předpisů, kritéria zajišťovacího účetnictví a účtuje se tak o nich jako o derivátech k obchodování. Zisky a ztráty ze změny reálné hodnoty jsou vykázány v zisku nebo ztrátě z finančních operací (též kapitola 3.15.).

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

mil. Kč	2017	2016
Čistý zisk / ztráta ze změny reálné hodnoty úrokových futures operací za účetní období (též kapitola 3.15.)	-26	-18
Podrozvahové pohledávky z akciových futures operací	1 928	1 475
Podrozvahové závazky z akciových futures operací	1 928	1 475
Čistý zisk / ztráta ze změny reálné hodnoty futures operací za účetní období (též kapitola 3.15.)	251	144
Čistý zisk / ztráta ze změny reálné hodnoty futures operací za účetní období	225	126
Peníze na účtu zúčtování marží burzovních derivátů	218	172
Zúčtování marží burzovních derivátů, včetně vypořádaných změn reálných hodnot úrokových futures operací (též kapitola 3.6.)	443	298

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 nespňují, podle platných českých účetních předpisů, kritéria zajišťovacího účetnictví a účtuje se tak o nich jako o derivátech k obchodování. Zisky a ztráty ze změny reálné hodnoty jsou vykázány v zisku nebo ztrátě z finančních operací (též kapitola 3.15.).

Finanční hodnoty převzaté bankou do správy a úschovy

Banka v letech 2017 a 2016 nepřevzala do správy žádné finanční hodnoty od třetích osob.

3.19. Potenciální závazky

ČNB hradí na vrub svých nákladů prokázané a oprávněné provozní náklady MF (do 31. prosince 2007 České konsolidační agentury) ve smyslu Dohody o úhradě nákladů na provozní činnost a ztrát z převzatých aktiv vzniklých v souvislosti s realizací Konsolidačního programu, uzavřené dne 29. června 2000 ve znění dodatků. V roce 2017 činily tyto náklady 0,1 mil. Kč (v roce 2016 činily 0,1 mil. Kč). Vzhledem k nevýznamnosti na ně není tvořena rezerva.

Vedené spory

V souvislosti s transakcemi, které ČNB prováděla v minulosti při výkonu své úlohy podporovat a udržovat stabilitu bankovního sektoru, je proti Bance či třetím osobám vedeno několik soudních řízení. Na základě spolupráce s externími právníky a na základě vlastního posouzení těchto sporů ČNB považuje za nepravděpodobné, že výsledky těchto sporů budou mít zásadní dopad na její finanční pozici, a proto na ně není tvořena rezerva. Obdobně hodnotí potenciální závazky ze soudních sporů, které souvisejí s činností bývalých orgánů dohledu nad finančním trhem, a které ČNB vede na základě zákona č. 57/2006 Sb., o změně zákonů v souvislosti se sjednocením dohledu nad finančním trhem. Podle tohoto zákona navíc finanční závazky, které by ČNB v důsledku těchto soudních řízení vznikly, uhradí stát.

3.20. 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 podrozvaze 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 2017 činil zůstatek Záruky za vklady v podrozvaze ČNB 4 mil. Kč (k 31. prosinci 2016 činil 24 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 neevidovaných závazků IPB převzatých ČSOB.

Dne 6. listopadu 2002 obdržela ČNB jednostranné závazné prohlášení ČSOB, podle kterého měly být 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 mohla dosáhnout maximálně 160 miliard Kč. V návaznosti na toto prohlášení očekávala ČNB maximální možné plnění ze Státní záruky ve stejném rozsahu, přičemž v návaznosti na jednotlivá plnění vyplacená ve prospěch ČSOB zbývající výši Státní záruky postupně upravovala, takže tato byla rovna nevyčerpané výši možných plnění ze Slibu odškodnění.

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

ČNB odmítla poskytnout plnění nároků vznesených ČSOB, u nichž zastávala názor, že podle Slibu odškodnění odškodnitelné nejsou.

V níže uvedené tabulce je shrnuta výše konečných plnění celkem vyplacených ve prospěch ČSOB ze Slibu odškodnění k 31. prosinci 2016.

Za rok 2017 jsou uváděny nulové údaje, jelikož 31. prosince 2016 uplynula doba, ve které ČSOB mohla u ČNB uplatnit své nároky ze Slibu odškodnění, takže odškodnění ČSOB již není od 1. ledna 2017 možné.

mil. Kč	2017	2016
Celková výše možných plnění ze Slibu odškodnění	0	160 000
Kurzové rozdíly	0	-17
Výše konečného plnění vyplaceného ČSOB	0	-3 829
Nevyčerpaná výše možných plnění ze Slibu odškodnění (též kapitola 3.18.)	0	156 154

Výše záloh a plnění, která obdržela ČNB ze Státní záruky k 31. prosinci 2016 je uvedena v následující tabulce.

I zde platí, že za rok 2017 jsou uváděny nulové údaje, jelikož Státní záruka pokrývá ztráty, které ČNB vznikly v důsledku odškodnění ČSOB ze Slibu odškodnění, které však od 1. ledna 2017 již není možné.

mil. Kč	2017	2016
Přijatá Státní záruka celkem	0	160 000
Výše plnění ze Státní záruky	0	-3 344
Výše plnění ČNB ze Slibu odškodnění nekrytá Státní zárukou	0	-502
Zbývající výše přijaté Státní záruky (též kapitola 3.18.)	0	156 154

3.21. Transakce se spřízněnými osobami

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

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

3.22. Následné události

Vedení ČNB nejsou známy žádné další následné události, které by měly významný vliv na účetní závěrku roku 2017.

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA Bankovní radě České národní banky

Se sídlem: Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky České národní banky sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2017, výkazu zisku a ztráty a přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící k tomuto datu a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv České národní banky k 31. prosinci 2017 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící k tomuto datu v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

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

Ostatní informace uvedené ve výroční zprávě

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

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

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

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

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

Odpovědnost Bankovní rady České národní banky za účetní závěrku

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

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

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

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

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

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

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

V Praze dne 22. března 2018

Auditorská společnost:

Deloitte Audit s.r.o.
evidenční číslo 079



Statutární auditor:

Diana Rádl Rogerová
evidenční číslo 2045

