

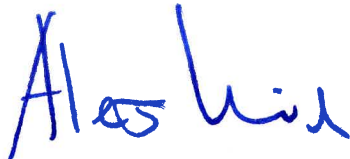
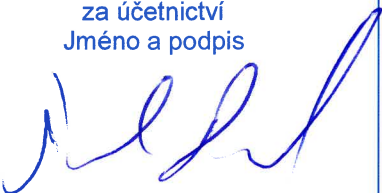
Účetní závěrka a zpráva auditora k 31. 12. 2024



Česká národní banka — Účetní závěrka a zpráva auditora k 31. 12. 2024

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA
ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY
ZA ROK
KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2024

Účetní závěrka byla schválena bankovní radou dne 20. března 2025.

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

AKTIVA		Kapitola	2024 mil. Kč	2023 mil. Kč
1.	Zlato	3.1.	104 152	45 510
2.	Pohledávky vůči Mezinárodnímu měnovému fondu	3.2.	149 861	140 640
3.	Pohledávky vůči zahraničí včetně cenných papírů	3.3.	3 342 402	3 180 964
3.1.	Vklady v zahraničních peněžních ústavech a institucích		349 763	503 502
3.2.	Cenné papíry		2 710 088	2 484 053
3.3.	Ostatní pohledávky vůči zahraničí		282 551	193 409
4.	Pohledávky vůči bankám v tuzemsku	3.4.	0	0
5.	Hmotný a nehmotný majetek	3.5.	3 247	3 288
5.1.	Hmotný majetek		3 025	3 092
5.2.	Nehmotný majetek		222	196
6.	Ostatní aktiva	3.6.	15 112	13 666
6.1.	Ostatní finanční aktiva		5 785	7 742
6.2.	Ostatní		9 327	5 924
AKTIVA CELKEM			3 614 774	3 384 068

PASIVA		Kapitola	2024 mil. Kč	2023 mil. Kč
1.	Bankovky a mince v oběhu ^{*)}	3.7.	727 567	705 474 ^{*)}
2.	Závazky vůči Mezinárodnímu měnovému fondu	3.2.	141 213	132 151
3.	Závazky vůči zahraničí	3.8.	37 480	113 654
3.1.	Přijaté úvěry ze zahraničí		29 977	110 296
3.2.	Ostatní závazky vůči zahraničí		7 503	3 358
4.	Závazky vůči bankám v tuzemsku	3.9.	2 744 905	2 556 038
4.1.	Přijaté úvěry		2 507 795	2 373 402
4.2.	Rezervy bank		80 701	77 394
4.3.	Ostatní závazky vůči bankám		156 409	105 242
5.	Závazky vůči státu a ostatním veřejným institucím	3.10.	215 420	283 117
6.	Ostatní pasiva	3.11.	18 877	16 291
7.	Rezervy	3.12.	0	0
8.	Oceňovací rozdíly	3.13.	5 145	4 570
9.	Základní kapitál	3.13.	1 400	1 400
10.	Fondy	3.13.	0	0
11.	Neuhrazená ztráta z předchozích období ^{*)}	3.13.	-428 626	-483 735 ^{*)}
12.	Zisk nebo ztráta za účetní období	3.13.	151 393	55 108
PASIVA CELKEM			3 614 774	3 384 068

PODROZVAHA		Kapitola	2024 mil. Kč	2023 mil. Kč
1.	Vydané záruky	3.17.	800	800
2.	Poskytnutý příslib úvěrů a půjček	3.2.	16 270	15 972
3.	Pohledávky ze spotových a termínových operací	3.17.	382 817	292 903
4.	Závazky ze spotových a termínových operací	3.17.	380 713	293 576
5.	Přijaté záruky	3.17.	0	0
6.	Přijaté kolaterály	3.17.	352 095	302 892

^{*)} Změna účetní metody viz kapitola 2.25.

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY		Kapitola	2024 mil. Kč	2023 mil. Kč
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	3.14.	80 049	66 299
1.1.	Úroky z cenných papírů s pevnými výnosy		55 846	41 924
1.2.	Ostatní		24 203	24 375
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	3.14.	-152 433	-196 181
3.	Výnosy z akcií a podílů		16 843	14 730
4.	Výnosy z poplatků a provizí		774	668
5.	Náklady na placené poplatky a provize		-168	-182
6.	Zisk nebo ztráta z finančních operací	3.15.	209 667	173 477
6.1.	Kurzové rozdíly a rozpětí		138 554	39 556
6.2.	Ostatní		71 113	133 921
7.	Ostatní provozní výnosy		1 827	810
7.1.	Výnosy z emise bankovek a mincí		1 383	607
7.2.	Ostatní		444	203
8.	Ostatní provozní náklady		-1 849	-1 243
8.1.	Náklady na tisk bankovek a ražbu mincí		-1 758	-1 156
8.2.	Ostatní		-91	-87
9.	Správní náklady	3.16.	-2 950	-2 930
9.1.	Náklady na zaměstnance		-2 452	-2 441
9.1.1.	Mzdy a platy		-1 664	-1 659
9.1.2.	Sociální a zdravotní pojištění		-570	-544
9.1.3.	Vzdělávání a zaměstnanecké benefity		-218	-238
9.2.	Ostatní správní náklady		-498	-489
10.	Odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	3.5.	-364	-349
11.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	3.12.	0	10
12.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	3.12.	-3	-1
13.	Zisk nebo ztráta za účetní období^{*)}		151 393^{*)}	55 108

^{*)} Výše zisku se odlišuje oproti předběžné informaci o výsledku hospodaření publikované dne 10. 1. 2025 na webu ČNB z důvodu změny účetní metody viz kapitola 2.25.

1. VŠEOBECNÉ INFORMACE

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

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

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

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

ČNB je součástí Evropského systému centrálních bank a podílí se na plnění jeho cílů a úkolů. Dále je součástí Evropského systému dohledu nad finančním trhem a spolupracuje s Evropskou radou pro systémová rizika, evropskými orgány dohledu nad finančními trhy a Jednotným výborem pro řešení krizí.

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

K 31. prosinci 2024 pracovala bankovní rada v tomto složení (včetně uvedení konce funkčního období):

Ing. Aleš Michl, Ph.D.

- guvernér Banky, do 30. června 2028

doc. Ing. Eva Zamrazilová, CSc.

- viceguvernéřka Banky, do 30. června 2028

prof. Dr. Ing. Jan Frait

- viceguvernér Banky, do 30. června 2028

Ing. Karina Kubelková, Ph.D., MBA

- členka bankovní rady, do 30. června 2028

Ing. Jan Kubíček

- člen bankovní rady, do 12. února 2029

Ing. Jan Procházka

- člen bankovní rady, do 12. února 2029

PhDr. Jakub Seidler, Ph.D.

- člen bankovní rady, do 30. listopadu 2030

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

2. ÚČETNÍ POSTUPY

2.1. ZÁKLADNÍ ZÁSADY VEDENÍ ÚČETNICTVÍ

Účetní závěrka je sestavena v souladu se zákonem o účetnictví, vyhláškou č. 501/2002 Sb. vydanou MF a též s českými účetními standardy pro finanční instituce a v souvislosti s finančními nástroji v souladu s vyhláškou též s mezinárodními účetními standardy (IFRS). Věrně odráží finanční pozici ČNB, její finanční operace a jejich výsledky. Uspořádání, obsahové vymezení a rozsah položek přílohy účetní závěrky byly zvoleny v souladu s pravidly stanovenými Evropskou centrální bankou pro účetnictví a finanční vykazování v Evropském systému centrálních bank. Z tohoto důvodu neobsahuje příloha účetní závěrky veškeré informace požadované dle účetních standardů IFRS, které jsou koncipovány primárně pro komerční subjekty.

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

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

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

2.2. CIZÍ MĚNY A ZVLÁŠTNÍ PRÁVA ČERPÁNÍ

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

Směnné kurzy	Množství	31. 12. 2024	31. 12. 2023
EUR	1	25,185	24,725
USD	1	24,237	22,376
JPY	100	15,449	15,811
GBP	1	30,378	28,447
CHF	1	26,768	26,688
CAD	1	16,846	16,885
AUD	1	15,021	15,193
SEK	1	2,199	2,229
SDR	1	31,609	30,021
CNY	1	3,320	3,150
DKK	1	3,377	3,318
NOK	1	2,135	2,200
PLN	1	5,890	5,694
XAG	1	22,805	17,386
XAU	1	2 035,154	1 483,678
XPT	1	714,207	712,940

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

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

2.3. ZLATO A OSTATNÍ DRAHÉ KOVY

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

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

Zlato ve skupině a), b) a c) je považováno za měnu a přeceňuje se na reálnou hodnotu do výsledku hospodaření. Zásoba ve skupině a) a b) se vykazuje v položce Zlato (viz kapitola 3.1.) a zásoba ve skupině c) se vykazuje v rámci položky Hmotný majetek (viz kapitola 3.5.).

2.4. CENNÉ PAPIRY

ČNB nemá v současné době žádný režim nákupu tuzemských cenných papírů. Zahraniční dluhové cenné papíry a akcie, které jsou drženy v rámci devizových rezerv, jsou vykázány v rámci pohledávek vůči zahraničí. Jedná se o cenné papíry obchodované na peněžním a kapitálovém trhu. Většina portfolií dluhových cenných papírů je spravována sekci bankovních obchodů a restrukturalizace. Portfolio MBS (americké agenturní cenné papíry zajištěné hypotékami, tzv. „Mortgage-Backed Securities“) je spravováno externími manažery. Všechna akciová portfolia jsou spravována interně a jejich investiční strategie spočívá v co nejtěsnější replikaci vybraných akciových indexů vyspělých ekonomik (tzv. pasivní správa).

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

Banka klasifikuje všechny dluhové cenné papíry ve svém portfoliu jako cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů, a to z následujících důvodů:

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

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

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

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

V ojedinělých případech, kdy se dodavateli cen nepodaří získat dostatek informací z likvidních trhů, jsou ceny spočteny pomocí modelů na základě tržních dat. Systematicky představují výjimku krátkodobé dluhové cenné papíry vydávané v rámci tzv. Euro Commercial Paper programů, jejichž ceny nejsou na trhu obvykle kótovány. Tyto dluhopisy jsou oceňovány metodou současné hodnoty budoucích peněžních toků s využitím výhradně zjištěných tržních ukazatelů. Jako tržní úroková míra je pro ně používána úroková míra dosahovaná stejnými emitenty na primárním trhu CP.

Finanční aktiva zahrnutá v účetní závěrce jsou klasifikována podle hierarchie reálné hodnoty v souladu s požadavky IFRS 13. Tato hierarchie zahrnuje tři úrovně založené na dostupnosti a povaze vstupních údajů použitých k ocenění:

- **Úroveň 1** – Ocenění vychází z kótovaných cen na aktivních trzích pro identické finanční nástroje. Do této kategorie spadají akcie (obchodované na burze) a ostatní cenné papíry, kde existuje dostatečná likvidita a transparentnost trhu,

- **Úroveň 2** – Ocenění je založeno na datech, která lze odvodit z pozorovatelných tržních údajů. Do této kategorie spadají také aktiva, u nichž trh není dostatečně aktivní, aby bylo možné ceny považovat za Úroveň 1,
- **Úroveň 3** – Ocenění je založeno na nepozorovatelných vstupních údajích, což znamená použití interních modelů a předpokladů tam, kde nejsou dostupná relevantní tržní data.

Akcie a podíly, představující členství v mezinárodních institucích, Banka klasifikovala jako cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům vlastního kapitálu. Akcie v Bance pro mezinárodní platby (dále jen „BIS“), podíl ve Společnosti pro celosvětovou mezibankovní finanční telekomunikaci (dále jen „SWIFT“) a v Evropské centrální bance (dále jen „ECB“) jsou neobchodovatelné a jejich držba vyplývá z členství ČNB v těchto institucích. Nejlepším možným odhadem reálné hodnoty podílů v ECB a SWIFT je pořizovací cena (viz kapitola 3.6.). Podíl v BIS je oceněn jako podíl ČNB na splacené části čistých aktiv (nebo kapitálu) BIS snížený o 30 %, což odpovídá způsobu určení hodnoty akcií používanému BIS.

Cenné papíry a podíly jsou při prvotním zachycení oceněny pořizovací cenou, jejíž součástí jsou přímé transakční náklady. U dluhových cenných papírů jsou, od okamžiku sjednání spotového obchodu na nákup/prodej cenného papíru do okamžiku vypořádání pohledávky/závazku z cenného papíru, vykazány v podrozvaze a dále přeceňovány z titulu pohybu tržních cen. Zisky a ztráty z přecenění nevypořádaných obchodů se vykazují ve výkazu zisku a ztráty v položce 6.2. V okamžiku realizace obchodu je cenný papír z podrozvahy odúčtován a je zaúčtován na rozvahovém účtu cenných papírů. Cena dluhopisu je postupně zvyšována (případně snižována) metodou efektivní úrokové míry o úrokové výnosy (úrokové náklady). U cenných papírů s proměnlivou úrokovou sazbou je, pro výpočet úrokových výnosů z kupónů, použita lineární metoda. V případě dluhopisů vázaných na inflační indexy, jejichž nominální hodnota je proměnlivá (tzv. inflation linked bonds), se úrokové výnosy mění v závislosti na změnách inflačních koeficientů. Úroky z dluhopisů jsou vykazány ve výkazu zisku a ztráty v položce 1.1. Při prodeji cenného papíru je účtován realizovaný zisk nebo ztráta z prodeje jako rozdíl mezi prodejní cenou a současnou hodnotou cenného papíru v účetnictví k okamžiku prodeje. Zisky a ztráty z prodeje se vykazují ve výkazu zisku a ztráty v položce 6.2.

Zisky a ztráty, vyplývající ze změny reálné hodnoty cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů, se vykazují ve výkazu zisku a ztráty v položce 6.2. Zisky a ztráty ze změny reálné hodnoty akcií představujících podíly v mezinárodních institucích se vykazují přímo ve vlastním kapitálu.

Dividendy z akcií oceňovaných proti účtům vlastního kapitálu i z akcií oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům

nákladů nebo výnosů jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce 3.

2.5. REPO OPERACE A ZÁPŮJČKY CENNÝCH PAPIRŮ

Cenné papíry koupené nebo zapůjčené na základě rámcových smluv o koupi a zpětném prodeji se nevykazují v rozvaze. Cenné papíry prodávané nebo půjčené na základě těchto smluv jsou ponechány v jejich původním portfoliu v rozvaze. Peněžní toky z těchto operací jsou 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 využity v zápůjčních programech (tzv. „securities lending“) prováděných depozitáři, kde depozitář vystupuje v roli agenta nebo přímého vypůjčovatele.

Zápůjční program agentského typu spočívá v zapůjčování cenných papírů třetím stranám a Banka za ně obdrží jiné cenné papíry jako kolaterál. Přijatý kolaterál je evidován v podrozvaze, zapůjčené cenné papíry v reálné hodnotě zůstávají v rozvaze.

V případě, že Banka neobdrží přímo kolaterál, 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 vykážou ve výkazu zisku a ztráty v položce 4.

2.6. BANKOVKY A MINCE V OBĚHU

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

2.7. POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY VŮČI MEZINÁRODNÍMU MĚNOVÉMU FONDU

Pohledávky vůči Mezinárodnímu měnovému fondu (dále jen „MMF“) vyplývají z členství ČR v této mezinárodní instituci. Zahrnují členský vklad, rezervní pozici, prostředky Banky v SDR, poskytnutou bezúročnou půjčku v rámci programu MMF na podporu chudých rozvojových států a úvěrový rámec poskytnutý MMF.

Členský vklad a rezervní pozice tvoří členskou kvótu v MMF. Členský vklad představuje podíl na kvótě MMF hrazený v Kč a rezervní pozice je podíl na kvótě hrazený cizí měnou a je součástí devizových rezerv. Kvóta je denominována ve zvláštních právech čerpání (Special Drawing Rights – dále jen „SDR“), ale vyjádřena v domácí

měně. Přepočet do korun je proveden kurzem stanoveným MMF.

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

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

2.8. EMITOVANÉ CENNÉ PAPIRY

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

2.9. FINANČNÍ DERIVÁTY

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

Na podrozvahových účtech se, od okamžiku sjednání derivátu do okamžiku posledního vypořádání, účtují pohledávky a závazky z těchto derivátů v hodnotě podkladového nástroje, a to buď nominální (swapy) nebo sjednané (forwardy, futures). Tyto pohledávky a závazky se dále přeceňují z titulu změn měnových kurzů.

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

Tržní hodnoty jsou stanoveny pomocí modelů diskontovaných budoucích peněžních toků (u operací FX swap a FX forward) při aktuálních měnových kurzech. Operace typu úrokový swap jsou oceňovány pomocí standardního oceňovacího nástroje „BVAL“ Swap Manager agentury Bloomberg (také pomocí modelu diskontování budoucích peněžních toků). Peněžní toky u operací forward a outright swap jsou diskontovány pomocí sazeb peněžního trhu. Futures jsou k danému dni oceněny závěrečnou cenou příslušné burzy. Všechny tržní ceny jsou spočteny pomocí informací veřejně přístupných z finančních trhů. Kladná reálná hodnota derivátů je vykazována v položce ostatní aktiva, záporná reálná hodnota derivátů je vykazována v položce ostatní pasiva. Změny reálné hodnoty finančních derivátů jsou součástí položky 6.2. Ostatní ve výkazu zisku a ztráty. Všechny deriváty Banka vykazuje jako deriváty k obchodování, zajišťovací účetnictví Banka nevyužívá.

2.10. VÝNOSOVÉ A NÁKLADOVÉ ÚROKY

Výnosové a nákladové úroky, ze všech úročených nástrojů, jsou časově rozlišovány. V případě záporných úrokových

sazeb na aktivech je účtováno o úrokovém nákladu a v případě záporných úrokových sazeb na pasivech je účtováno o úrokovém výnosu. U úvěrů, vkladů a realizovatelných kupónových dluhopisů s proměnlivou úrokovou sazbou typu „floater“ na lineární bázi a u realizovatelných bezkupónových a kupónových dluhopisů s fixní úrokovou sazbou jsou úroky časově rozlišovány pomocí metody efektivní úrokové míry odvozené z pořizovací ceny. Naběhlé úroky jsou vykázány spolu s aktivy a závazky, ke kterým se vztahují.

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

2.11. VÝNOSY Z POPLATKŮ

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

2.12. ZÁVAZKY A POHLEDÁVKY VŮČI BANKÁM V TUZEMSKU

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

PMR činí 2 % ze závazků vůči nebankovním subjektům z titulu přijatých vkladů, úvěrů, emitovaných neobchodovatelných a ostatních dluhových cenných papírů, jejichž splatnost nepřevyšuje 2 roky. Tyto vklady nejsou od října 2023 úročeny. 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 měnověpolitických repo tendrů. Jako kolaterál v těchto operacích Banka poskytuje poukázky ČNB. Základní doba trvání těchto operací je zpravidla 14 dní, nicméně v závislosti na vývoji likvidity na mezibankovním peněžním trhu mohou mít tyto operace i kratší, resp. delší splatnost. Repo operace se přeceňují na měsíční bázi.

Banky v tuzemsku mají také možnost ukládat u ČNB přebytečnou likviditu přes noc (depozitní facilitu za diskontní sazbu) nebo si likviditu přes noc oproti

kolaterálu od ČNB vypůjčit (lombardní repo za lombardní sazbu).

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

2.13. OSTATNÍ POHLEDÁVKY

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

2.14. ZÁVAZKY VŮČI STÁTU A OSTATNÍM VEŘEJNÝM INSTITUCÍM

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

2.15. REZERVY

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

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

2.16. OPRAVNÉ POLOŽKY

Opravné položky korigují nominální hodnotu jednotlivých pohledávek Banky. Výše opravných položek ke klasifikovaným pohledávkám a ostatním rizikovým aktivům vychází z ocenění vymahatelné částky z těchto aktiv k rozvahovému dni po zohlednění současné hodnoty zajištění při nuceném prodeji (viz kapitola 3.6. a 3.12.).

Banka dále aplikuje, v souladu s IFRS 9, model výpočtu znehodnocení finančních aktiv na základě očekávaných úvěrových ztrát počítaných na základě historické kumulativní pravděpodobnosti selhání dlužníka. Při aplikaci tohoto přístupu Banka provedla analýzu všech skupin finančních aktiv. Vzhledem k tomu, že výše požadované opravné položky je, s přihlédnutím k objemu aktiv ČNB, zanedbatelná (vyčíslena na 0,48 mil. Kč, v roce 2023 vyčíslena na 0,97 mil. Kč), není o ní účtováno.

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.

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

2.17. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETEK

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

Pokud je právo k užívání nehmotného majetku smluvně omezeno, je tento majetek odepisován po smluvně stanovenou dobu. Drobný hmotný majetek s cenou nepřevyšující 80 000 Kč a nehmotný majetek s cenou nepřevyšující 60 000 Kč je plně odepisován při uvedení do používání. Pozemky, umělecká díla a sbírky nejsou odepisovány.

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

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

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

2.18. DAŇ Z PŘIDANÉ HODNOTY

Banka je plátcem DPH. Banka má nárok na odpočet daně u přijatých zdanitelných plnění, která používá pro účely uskutečňování zdanitelných plnění, u kterých jí vzniká povinnost přiznat 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, § 19 odst. 1 písm. u) zákona č. 586/92 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, a proto neúčtuje o splatné ani odložené dani. Ze svých výnosů hradí náklady na svoji činnost a zisk používá k doplňování fondů a k ostatnímu použití v rozpočtované výši (např. k úhradě ztráty předchozích období). Zbývající zisk odvádí do státního rozpočtu.

2.20. NÁKLADY NA ZAMĚSTNANCE A ZAMĚSTNANECKÉ BENEFITY

Náklady na zaměstnance, včetně členů bankovní rady, jsou součástí správních nákladů. Banka nespravuje žádný transformovaný penzijní fond nebo účastnický fond jako penzijní společnost, ale přispívá svým zaměstnancům, v rámci zaměstnaneckých benefitů, na produkty spoření na stáří (penzijní připojištění, doplňkové penzijní spoření nebo jiné daňově podporované produkty spoření na stáří), či na soukromé životní pojištění, a dále poskytuje příspěvek ve formě zaměstnaneckého limitu, který může zaměstnanec použít na pořízení zboží nebo služeb v oblastech sportu, kultury, zdraví, cestování a vzdělávání. Zaměstnanecké benefity jsou účtovány přímo do nákladů.

2.21. VÝKAZ PENĚŽNÍCH TOKŮ

Zákon o účetnictví (č. 563/1991 Sb.) Bance neukládá povinnost sestavovat v rámci účetní závěrky výkaz peněžních toků. Vzhledem k tomu, že ČNB vystupuje v roli emisní banky, zveřejnění výkazu peněžních toků by neposkytlo uživatelům finančních výkazů žádné další významné informace. Výkaz peněžních toků se proto nesestavuje.

2.22. OKAMŽIK USKUTEČNĚNÍ ÚČETNÍHO PŘÍPADU

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

2.23. OSTATNÍ PODROZVAHOVÉ POLOŽKY

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

V podrozvahové evidenci vede ostatní hodnoty převzaté do úschovy od klientů a bank, hodnoty ve vlastní úschově a další evidenční hodnoty (viz kapitola 3.17.).

2.24. NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI

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

V případě, že mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky dojde k významným událostem zohledňujícím skutečnosti, které nastaly po rozvahovém dni, jsou důsledky těchto událostí popsány v příloze účetní závěrky, ale nejsou vykazovány v účetních výkazech (viz kapitola 3.21.).

2.25. ZMĚNA ÚČETNÍ METODY OPROTI PŘEDCHÁZEJÍCÍMU ÚČETNÍMU OBDOBÍ

V roce 2024 došlo ke změně v účtování pamětních mincí. Zatímco dříve Banka evidovala jejich nominální hodnotu jako závazek, nově ji, na základě nových zjištění, již jako závazek nevykazuje. V důsledku změny účetní metody Banka k 31. 12. 2023 překlasifikovala akumulovanou nominální hodnotu pamětních mincí ve výši 3 395 mil. Kč z položky bilance „1. Bankovky a mince v oběhu“ do položky „11. Neuhrazená ztráta z předchozích období“.

Tato změna vychází z ekonomické podstaty prodeje pamětních mincí, a to z následujících důvodů:

- do Banky se vrací pouze zanedbatelné množství pamětních mincí,
- v případě zpětného odkupu (za nominální hodnotu) Banka obdrží vlastní mince, jejíž hodnota kovu zpravidla převyšuje její nominální hodnotu.

mil. Kč	2023 publikováno	2023 upraveno	2023 změna
Bankovky a mince v oběhu	708 869	705 474	-3 395
Neuhrazená ztráta z předchozích období	-487 130	-483 735	3 395

3. DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE

3.1. ZLATO

	2024	2023
Zlato (mil. Kč)	104 152	45 510
Zásoba dlouhodobě držená	102 871	44 452
Zásoba provozní	1 281	1 058
Zlato (trojské unce – tisíce)	1 645	986
Zásoba dlouhodobě držená	1 625	963
Zásoba provozní	20	23
Zlato (tuny)	51,2	30,7
Zásoba dlouhodobě držená	50,6	30,0
Zásoba provozní	0,6	0,7

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

	2024	2023
Zásoba ve sbírkových souborech		
Účetní hodnota – mil. Kč	506	368
Trojské unce – tisíce	8	8
Tuny	0,2	0,2
Zásoba peněz		
Účetní hodnota – mil. Kč	12	12

V zahraničí bylo uloženo 46,7 tun v hodnotě 95 021 mil. Kč (v roce 2023 bylo uloženo 26,7 tun v hodnotě 39 600 mil. Kč).

3.2. POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY VŮČI MMF

mil. Kč	2024	2023
Členská kvóta MMF	68 566	63 714
Členský vklad	50 501	45 996
Rezervní pozice	18 065	17 718
Poskytnutá půjčka MMF	179	170
Vklady u MMF	81 116	76 756
Pohledávky vůči MMF	149 861	140 640
Závazek z alokace SDR	90 712	86 155
Závazek vůči MMF ze směny	45 614	42 033
Běžný účet MMF	4 887	3 963
Závazky vůči MMF	141 213	132 151

ČNB má s MMF uzavřenu bilaterální dohodu o půjčce (v pořadí čtvrtou dohodu tohoto typu), která nabyla účinnosti 1. ledna 2021. V roce 2024 byla její platnost prodloužena o 3 roky, tj. do 31. 12. 2027 nebo do uzavření dohody o navýšení kvóty. Výše nevyčerpaného úvěrového rámce činí 646 mil. EUR, tj. 16 269 mil. Kč (v roce 2023 v hodnotě 646 mil. EUR, tj. 15 972 mil. Kč).

3.3. POHLEDÁVKY VŮČI ZAHRANIČÍ VČETNĚ CP

Tato položka představuje převážnou část devizových rezerv, které slouží k podpoře provádění vlastní nezávislé měnové politiky a jako zdroj likvidity pro provádění operací klientů ČNB. Zbytek rezerv se skládá z pohledávek vůči MMF ve zvláštních právech čerpání (SDR) (viz kapitola 3.2.) a zlata v držení ČNB (viz kapitola 3.1.). Finanční aktiva, zahrnutá v účetní závěrce, jsou klasifikována podle hierarchie reálné hodnoty do tří úrovní na základě vstupních údajů použitých k jejich ocenění. V roce 2024 zahrnují ceny úrovně 2 dluhopisy v celkové hodnotě 108 649 mil. Kč (v roce 2023 v hodnotě 90 925 mil. Kč) a cenné papíry kryté hypotékami (MBS) v celkové hodnotě 45 637 mil. Kč (v roce 2023 v hodnotě 41 622 mil. Kč). Ostatní cenné papíry a akcie jsou kategorizovány jako úroveň 1, což znamená, že jejich ocenění je založeno na kótovaných cenách na aktivních trzích, kde jsou tyto nástroje běžně obchodovány.

mil. Kč	2024	2023
Vklady v zahraničních peněžních ústavech a institucích	349 763	503 502
Zůstatky na běžných účtech ¹	294 927	443 051
Depozita ¹	54 836	60 451
Cenné papíry	2 710 088	2 484 053
Bezkupónové dluhopisy ²	126 553	88 169
Státní ²	35 554	32 413
Ostatní ³	90 999	55 756
Kupónové dluhopisy ²	1 769 335	1 751 948
Státní ²	1 496 141	1 420 693
Ostatní ³	273 194	331 255
MBS ²	45 637	41 622
Akcie ²	768 563	602 314
MSCI euro (v EUR)	315 150	282 258
S&P 500 (v USD)	261 739	156 933
FTSE 100 (v GBP)	32 290	27 551
Nikkei 225 (v JPY)	56 351	47 643
S&P TSX (v CAD)	69 729	57 708
S&P ASX 200 (v AUD)	33 304	30 221
Ostatní pohledávky vůči zahraničí	282 551	193 409
Finanční prostředky investované reverzními repo operacemi ¹	282 378	193 195
Valuty ¹	173	214
Pohledávky vůči zahraničí včetně cenných papírů	3 342 402	3 180 964

¹ – Finanční nástroje klasifikované jako oceňované v naběhlé hodnotě.

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

³ – Finanční nástroje klasifikované jako oceňované na reálnou hodnotu a oceňované tržními cenami přímo z finančních trhů (viz kap. 2.4.), s výjimkami oceňovanými pomocí modelů, které představovaly Commercial Paper v hodnotě 5 641 mil. Kč (v roce 2023 v hodnotě 26 397 mil. Kč).

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

Ostatní pohledávky vůči zahraničí zahrnují především reverzní repo operace, ke kterým byly přijaty kolaterály ve výši 282 287 mil. Kč (v roce 2023 ve výši 194 058 mil. Kč) (viz kapitola 3.17.).

Položka depozita obsahuje též poskytnutý kolaterál ve formě hotovostních vkladů v zahraničních bankách ve výši 129 mil. Kč (v roce 2023 ve výši 689 mil. Kč), které byly poskytnuty podle rámcových smluv o derivátových a repo obchodech (ISDA Master Agreement, ISDA Credit Support Annex a GMRA Master Agreements).

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

mil. Kč	2024	2023
Dluhopisy		
k zajištění repo operace	29 816	110 014
k zajištění derivátových operací uzavřených s protistranou	0	275
zápůjční programy	403 604	337 355
Akcie		
zápůjční program	48 849	46 815

3.4. POHLEDÁVKY VŮČI BANKÁM V TUZEMSKU

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

- poskytnutých úvěrů – na konci roku 2024 a 2023 nebyly uzavřeny žádné operace,
- výměny cenných papírů (collateral switch) – na konci roku 2024 a 2023 nebyly uzavřeny žádné operace.

3.5. HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETEK

Banka neposkytla žádný hmotný nebo nehmotný majetek do zástavy a nepoužívá hmotný nebo nehmotný majetek získaný na základě smluv o finančním leasingu. V rámci položky ostatní hmotný majetek Banka eviduje sbírku mincí a medailí z drahých kovů ve výši 506 mil. Kč (v roce 2023 ve výši 368 mil. Kč), u kterých se hodnota drahého kovu přeceňuje na reálnou hodnotu do výsledku hospodaření.

mil. Kč	Pozemky	Budovy	Stroje, inventář a ostatní hmotný majetek	Pořízení majetku a poskytnuté zálohy	Celkem
Pořizovací cena k 31. prosinci 2023	164	7 123	3 029	26	10 342
Oprávky k 31. prosinci 2023	0	5 069	2 181	0	7 250
Zůstatková cena k 31. prosinci 2023	164	2 054	848	26	3 092
Přírůstky majetku	0	29	251	129	409
Úbytky majetku	0	0	66	138	204
Změna výše oprávek	0	-178	-94	0	-272
Zůstatková cena k 31. prosinci 2024	164	1 905	939	17	3 025
Pořizovací cena k 31. prosinci 2024	164	7 152	3 213	17	10 546
Oprávky k 31. prosinci 2024	0	5 247	2 274	0	7 521

mil. Kč	Software	Ostatní nehmotná aktiva	Pořízení nehmotného majetku a poskytnuté zálohy	Celkem
Pořizovací cena k 31. prosinci 2023	1 052	48	1	1 101
Oprávky k 31. prosinci 2023	879	26	0	905
Zůstatková cena k 31. prosinci 2023	173	22	1	196
Přírůstky majetku	81	1	93	175
Úbytky majetku	9	1	94	104
Změna výše oprávek	-40	-5	0	-45
Zůstatková cena k 31. prosinci 2024	205	17	0	222
Pořizovací cena k 31. prosinci 2024	1 124	48	0	1 172
Oprávky k 31. prosinci 2024	919	31	0	950

3.6. OSTATNÍ AKTIVA

V položce ostatní finanční aktiva Banka vykazuje své účasti v ECB, BIS a ve SWIFT. Podíl ČR na kapitálu ECB činí 1,9623 % v celkové výši 7,9 mil. EUR (v roce 2023 činil 1,9623 % v celkové výši 7,9 mil. EUR). Podíl byl vypočten podle článku 29 Statutu ESCB a ECB na základě počtu obyvatel a hrubého domácího produktu.

mil. Kč	2024	2023
Ostatní finanční aktiva	5 785	7 742
Podíl na kapitálu ECB	201	189
Akcie BIS a podíl ve SWIFT	5 584	5 012
Dluhopisy	0	2 541
Pohledávky za bývalými bankami	0	0
Ztrátové úvěry za bývalými bankami	1 331	1 331
Opravná položka ke ztrátovým úvěrům za bývalými bankami ¹	-1 331	-1 331
Ostatní	9 327	5 924
Náklady příštích období	32	32
Ostatní drahé kovy	11	19
Kladná RH úrokových swapů ²	4 556	3 373
Kladná RH měnových forwardů ²	1 756	0
Zúčtování marží burzovních derivátů včetně zisku/ztráty ze změny RH futures ²	433	536
Úvěry zaměstnancům	536	462
Zúčtování s trhem CP	1 786	1 216
Ostatní provozní pohledávky	231	297
Opravná položka k ostatním provozním pohledávkám ¹	-14	-11
Ostatní aktiva	15 112	13 666

RH = reálná hodnota ¹ viz kapitola 3.12. ² viz kapitola 3.17.

3.7. BANKOVKY A MINCE V OBĚHU

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

	mil. ks		mil. Kč	
	2024	2023	2024	2023
Bankovky v oběhu	551	535	706 946	685 410
5 000 Kč	25	26	125 495	130 170
2 000 Kč	201	189	402 723	377 381
1 000 Kč	134	135	134 193	134 611
500 Kč	45	44	22 502	21 962
200 Kč	75	73	15 040	14 515
100 Kč	71	68	6 989	6 767
Pamětní bankovky	0	0	4	4

	mil. ks		mil. Kč	
	2024	2023	2024	2023
Mince v oběhu^{*)}	2 408	2 334^{*)}	20 621	20 064^{*)}
50 Kč	178	174	8 880	8 699
20 Kč	259	251	5 183	5 018
10 Kč	286	278	2 862	2 778
5 Kč	347	335	1 734	1 673
2 Kč	622	600	1 246	1 200
1 Kč	716	696	716	696
Bankovky a mince v oběhu^{*)}	2 959	2 869^{*)}	727 567	705 474^{*)}

^{*)} Změna účetní metody viz kapitola 2.25.

Banka v roce 2024 držela v operativní evidenci pamětní mince v celkové hodnotě 3 570 mil. Kč a počtu 4 mil. kusů (v roce 2023 v hodnotě 3 395 mil. Kč a 3 mil. kusů).

3.8. ZÁVAZKY VŮČI ZAHRANIČÍ

mil. Kč	2024	2023
Finanční prostředky z titulu repo operací	29 977	110 296
Ostatní závazky vůči zahraničí	7 503	3 358
Závazky vůči zahraničí	37 480	113 654

Finanční prostředky z titulu repo operací byly, na základě GMRA Master Agreements, zajištěny poskytnutým kolaterálem v podobě dluhových cenných papírů v celkové výši 29 816 mil. Kč (v roce 2023 ve výši 110 014 mil. Kč) (viz kapitola 3.3.).

Dále byly zahraničními bankami složeny vklady v CZK ve výši 189 mil. Kč (v roce 2023 ve výši 842 mil. Kč) a poskytnuty kolaterály ve formě hotovostních vkladů ve výši 7 293 mil. Kč (v roce 2023 ve výši 2 486 mil. Kč) podle rámcových smluv o derivátových obchodech (ISDA Master Agreement a ISDA Credit Support Annex).

3.9. ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM V TUZEMSKU

mil. Kč	2024	2023
Přijaté úvěry – repo operace	2 507 795	2 373 402
Rezervy bank v tuzemsku	80 701	77 394
Účty platebního styku	73 749	71 210
Zůstatky na účtech pro výběr a skládání hotovostí	6 819	6 149
Zvláštní účty pro držení PMR	133	35
Ostatní závazky vůči bankám v tuzemsku	156 409	105 242
Přijaté krátkodobé vklady	149 966	96 221
Ostatní závazky	6 443	9 021
Závazky vůči bankám v tuzemsku	2 744 905	2 556 038

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

Blíže kapitoly 2.5. a 2.8.

3.10. ZÁVAZKY VŮČI STÁTU A OSTATNÍM VEŘEJNÝM INSTITUCÍM

mil. Kč	2024	2023
Korunové prostředky	211 903	282 693
SÚSP v Kč	210 226	280 960
Ostatní vklady v Kč	1 677	1 733
Cizoměnové prostředky	3 517	424
SÚSP v EUR	3 312	233
SÚSP v USD	176	187
Ostatní vklady v cizích měnách	29	4
Vklady státu a veřejných institucí	215 420	283 117

SÚSP=Souhrnný účet státní pokladny, viz kapitola 2.14.

3.11. OSTATNÍ PASIVA

mil. Kč	2024	2023
Záporná RH měnových forwardů ¹	0	798
Záporná RH úrokových swapů ¹	159	1 171
Závazky vůči Evropské komisi	14 516	9 392
Účty zaměstnanců	3 779	3 705
Uspořádací účty pro operace platebního styku	86	640
Ostatní závazky	337	585
Ostatní pasiva	18 877	16 291

¹ RH = reálná hodnota, viz kapitola 3.17.

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

Z celkové sumy ostatních závazků ve výši 337 mil. Kč představují závazky Banky, z titulu povinných odvodů na sociální a zdravotní pojištění, částku 60 mil. Kč (v roce 2023 částku 78 mil. Kč). Z titulu odvodu pojistného na zdravotní a sociální zabezpečení nemá Banka závazky po lhůtě splatnosti.

3.12. REZERVY, OPRAVNÉ POLOŽKY A ODPISY AKTIV

mil. Kč	1. 1. 2023	Tvorba	Použití na odpis	Rozpuštění	31. 12. 2023	Tvorba	Použití na odpis	Rozpuštění	31. 12. 2024
Opravné položky	1 352	0	1	9	1 342	3	0	0	1 345
Klasifikované úvěry za bývalými bankami (viz kapitola 3.6.)	1 340	0	0	9	1 331	0	0	0	1 331
Ostatní provozní pohledávky (viz kapitola 3.6.)	12	0	1	0	11	3	0	0	14

mil. Kč	1. 1. 2023	Tvorba	Rozpuštění	Kurzové rozdíly	31. 12. 2023	Tvorba	Rozpuštění	Kurzové rozdíly	31. 12. 2024
Rezervy	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Záruky ve prospěch klientů (viz kapitola 3.17.)	0	0	0	0	0	0	0	0	0

3.13. VLASTNÍ KAPITÁL

mil. Kč	Oceňovací rozdíly	Základní kapitál	Fondy	Neuhrazená ztráta	Zisk/ztráta za účetní období	Vlastní kapitál celkem
Stav k 1. lednu 2023	4 523	1 400	0	-75 275	-411 855	-481 207
Rozdělení výsledku hospodaření roku 2022	0	0	0	-411 855	411 855	0
Ostatní (vliv zaokrouhlování)	0	0	0	0	0	0
Oceňovací rozdíly nezahrnuté do zisku	47	0	0	0	0	47
Výsledek hospodaření roku 2023	0	0	0	0	55 108	55 108
Dopad změny účetní metody	0	0	0	3 395	0	3 395
Stav k 31. prosinci 2023¹⁾	4 570	1 400	0	-483 735¹⁾	55 108	-422 657¹⁾
Rozdělení výsledku hospodaření roku 2023	0	0	0	55 108	-55 108	0
Ostatní (vliv zaokrouhlování)	0	0	0	1	0	1
Oceňovací rozdíly nezahrnuté do zisku	575	0	0	0	0	575
Výsledek hospodaření roku 2024	0	0	0	0	151 393	151 393
Stav k 31. prosinci 2024	5 145	1 400	0	-428 626	151 393	-270 688

¹⁾ Změna účetní metody viz kapitola 2.25.

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

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

Jediným fondem Banky je rezervní fond, který byl vytvořen ze zisku a který je určen ke krytí ztráty, zvýšení základního kapitálu nebo k jinému použití, dle rozhodnutí bankovní rady ČNB. Na základě rozhodnutí bankovní rady ČNB byl v roce 2019 rezervní fond v plné výši použit na snížení neuhrazené ztráty z předchozích období. K vypořádání výsledku hospodaření běžného roku dochází na základě rozhodnutí bankovní rady.

3.14. ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS

mil. Kč	2024	2023
Výnosy z úroků a podobné výnosy	80 049	66 299
Úroky z cenných papírů	55 846	41 924
z bezkupónových dluhopisů	3 074	2 323
z kupónových dluhopisů	51 070	38 204
z MBS	1 702	1 397
Ostatní výnosy z úroků	24 203	24 375
Úroky z vkladů u bank	24 192	24 367
Úroky z úvěrů zaměstnancům	11	8
Náklady na úroky a podobné náklady	152 433	196 181
Úroky ze závazků vůči bankám	152 179	195 797
Úroky ze závazků vůči zaměstnancům a ostatním klientům	254	384
Čistý úrokový výnos¹	-72 384	-129 882

¹ Čistý úrokový výnos představuje rozdíl mezi přijatými a placenými úroky z cenných papírů a vkladů. Jeho hodnota byla ovlivněna především úročením volné likvidity tuzemského bankovního sektoru.

3.15. ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ

mil. Kč	2024	2023
Kurzové rozdíly a rozpětí	138 554	39 556
Kurzové zisky / ztráty	137 214	38 080
Kurzové rozpětí ²	1 340	1 476
Ostatní	71 113	133 921
Zisky / ztráty z přecenění a prodeje dluhopisů	-18 441	43 469
Zisky / ztráty z přecenění a prodeje MBS	-1 263	507
Zisky / ztráty z přecenění a prodeje akcií	82 734	85 273
Výsledek z měnových forwardů	6 133	3 943
Výsledek z úrokových futures	86	14
Výsledek z úrokových swapů	1 680	394
Výsledek z akciových futures	184	321
Zisk/Ztráta z finančních operací	209 667	173 477

² 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	2024	2023
Náklady na zaměstnance	2 452	2 441
Mzdy	1 664	1 659
Sociální a zdravotní pojištění	570	544
Náklady na vzdělání zaměstnanců	9	9
Zaměstnanecké benefity	209	229
Ostatní správní náklady	498	489
Nájemné	3	6
Ostatní	495	483
Správní náklady celkem	2 950	2 930

Průměrný přepočtený počet zaměstnanců, vč. bankovní rady, činil 1 404 zaměstnanců (v roce 2023 činil 1 456 zaměstnanců).

3.17. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY

ZÁRUKY

mil. Kč	2024	2023
Vydané záruky	800	800
Ve prospěch klientů (viz kapitola 3.12.)	0	0
Za vklady věřitelů IPB	0	0
Konsolidace bankovního sektoru	800	800
Přijaté záruky	0	0

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

PŘIJATÉ KOLATERÁLY

mil. Kč	2024	2023
Repo obchody	282 287	194 058
Přijaté kolaterál za akcie poskytnuté v rámci zápůjčního programu	52 824	51 448
Deriváty a doplňkový kolaterál	1 159	256
Zlatý swap	15 825	57 130
Přijaté kolaterály	352 095	302 892

Banka má v rámci automatických zápůjčních programů na dluhopisy od depozitářů přijatý kolaterál v hodnotě 419 mld. Kč (v roce 2023 v hodnotě 350 mld. Kč¹).

¹ Údaj za rok 2023, který představoval 337 mld. Kč, byl opraven.

SPOTOVÉ OPERACE A FINANČNÍ DERIVÁTY

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

mil. Kč	2024	2023
Podrozvahové pohledávky	382 817	292 903
z měnových forwardových operací	308 882	120 265
z úrokových swapových operací	27 000	50 249
z úrokových futures operací	4 003	2 654
z akciových futures operací	2 255	2 395
z nevypořádaných spotových operací s úrokovými nástroji	4 944	45 822
z nevypořádaných spotových operací s měnovými nástroji	25 516	63 182
z úrokových forwardových operací	10 217	8 336
Podrozvahové závazky	380 713	293 576
z měnových forwardových operací	306 861	120 930
z úrokových swapových operací	27 000	50 249
z úrokových futures operací	4 003	2 654
z akciových futures operací	2 255	2 395
z nevypořádaných spotových operací s úrokovými nástroji	4 944	45 822
z nevypořádaných spotových operací s měnovými nástroji	25 433	63 190
z úrokových forwardových operací	10 217	8 336

Banka má k rozvahovému dni uzavřeny měnové forwardy zajišťující pohyb měnových kurzů:

mil. Kč	2024	2023
Podrozvahové pohledávky z forwardových operací	308 882	120 265
Podrozvahové závazky z forwardových operací	306 861	120 930
Kladná reálná hodnota (viz kapitola 3.6.)	1 756	0
Záporná reálná hodnota (viz kapitola 3.11.)	0	798

Všechny měnové forwardy jsou splatné v roce 2025.

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

Banka má k rozvahovému dni uzavřeny úrokové swapy:

mil. Kč	2024	2023
Podrozvahové pohledávky z úrokových swapových operací	27 000	50 249
Podrozvahové závazky z úrokových swapových operací	27 000	50 249
Kladná reálná hodnota (viz kapitola 3.6.)	4 556	3 373
Záporná reálná hodnota (viz kapitola 3.11.)	159	1 171

Úrokové swapy rovněž nesplňují, podle platných českých účetních předpisů, kritéria zajišťovacího účetnictví a účtuje se tak o nich jako o derivátech k obchodování. Zisky a ztráty ze změny reálné hodnoty jsou vykázány v zisku nebo ztrátě z finančních operací (viz kapitola 3.15.). Zlato přijaté v rámci swapových operací je oceněno tržní cenou a je vykazováno v podrozvahové evidenci jako přijatý kolaterál.

Banka má k rozvahovému dni uzavřeny futures kontrakty:

mil. Kč	2024	2023
Podrozvahové pohledávky z úrokových futures operací	4 003	2 654
Podrozvahové závazky z úrokových futures operací	4 003	2 654
Čistý zisk / ztráta ze změny reálné hodnoty úrokových futures operací za účetní období ¹	86	14
Podrozvahové pohledávky z akciových futures operací	2 255	2 395
Podrozvahové závazky z akciových futures operací	2 255	2 395
Čistý zisk / ztráta ze změny reálné hodnoty futures operací za účetní období ¹	184	321
Čistý zisk / ztráta ze změny reálné hodnoty futures operací za účetní období	270	338
Peníze na účtu zúčtování marží burzovních derivátů	163	200
Zúčtování marží burzovních derivátů, včetně vypořádaných změn reálných hodnot úrokových futures operací ²	433	538

¹ viz kapitola 3.15. ² viz kapitola 3.6.

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

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

Hodnoty převzaté bankou do správy a úschovy

Banka v letech 2024 a 2023 nepřevzala do úschovy a správy žádné finančně významné hodnoty od třetích osob.

3.18. FINANČNÍ RIZIKA

Riziko likvidity

Více než 97 % devizových rezerv tvoří tzv. aktivně spravovaná portfolia, jejichž strategická alokace je výsledkem vnitřních rozhodovacích procesů ČNB a která slouží k podpoře provádění vlastní nezávislé měnové politiky a jako hlavní zdroj likvidity. Banka sleduje a řídí strukturu aktivně spravovaných portfolií s ohledem na jejich užití, velikost, likviditu a na vývoj na finančních trzích. Pro tyto účely Banka vyčlenila část aktivně spravovaných portfolií do tzv. likviditní tranše, ve které udržuje prostředky, které jsou k okamžité potřebě. Dále Banka investuje část investiční tranše do vládních dluhopisů nejvyspělejších zemí a akcií kótovaných na hlavních světových burzách, kteréžto jsou také nejlikvidnějšími nástroji na trhu. Likviditní tranše ke konci roku 2024 tvořila 20,5 % a investiční tranše tvořila 79,5 % tržní hodnoty aktivně spravovaných portfolií.

Riziko úrokové sazby

V devizových rezervách Banka drží finanční nástroje, jejichž cena je citlivá na změnu tržních úrokových sazeb. Tuto citlivost vyjadřuje modifikovaná durace. Banka řídí úrokové riziko nastavením modifikované durace benchmarků pro jednotlivá portfolia, maximální možnou odchylkou modifikované durace portfolií od příslušných benchmarků a celkovým duračním limitem pro celé aktivně spravované devizové rezervy. Tyto limity jsou nastaveny s ohledem na užití devizových rezerv, jejich výši a očekávaný výnos.

Měnové riziko

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

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 průběžně sledována a na měsíční bázi přezkoumávána. Základní mírou úvěrového rizika je rating dlužníka či emitenta cenného papíru od renomovaných ratingových agentur a dále pak interní model hodnocení kreditního rizika.

RIZIKO LIKVIDITY

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

mil. Kč		Do 1 měsíce	1–3 měsíce	3–12 měsíců	1–5 let	Nad 5 let	Nestanovena	Celkem
Zlato	2024	0	0	0	0	0	104 152	104 152
	2023	0	0	0	0	0	45 510	45 510
Pohledávky vůči MMF	2024	0	0	0	0	0	149 861	149 861
	2023	0	0	0	0	0	140 640	140 640
Bezkupónové dluhopisy	2024	90 999	5 641	29 913	0	0	0	126 553
	2023	41 323	11 322	34 555	969	0	0	88 169
Kupónové dluhopisy	2024	2 772	10 190	47 208	652 233	1 056 932	0	1 769 335
	2023	902	4 289	49 950	739 861	956 946	0	1 751 948
MBS	2024	174	1 028	0	213	44 222	0	45 637
	2023	681	237	66	28	40 610	0	41 622
Akcie	2024	0	0	0	0	0	768 563	768 563
	2023	0	0	0	0	0	602 314	602 314
Vklady, úvěry a ostatní pohledávky vůči zahraničí	2024	632 314	0	0	0	0	0	632 314
	2023	696 911	0	0	0	0	0	696 911
Pohledávky vůči bankám v tuzemsku	2024	0	0	0	0	0	0	0
	2023	0	0	0	0	0	0	0
Hmotný a nehmotný majetek	2024	0	0	0	0	0	3 247	3 247
	2023	0	0	0	0	0	3 288	3 288
Ostatní aktiva	2024	8 760	0	32	54	481	5 785	15 112
	2023	7 972	0	32	52	409	5 201	13 666
Aktiva celkem	2024	735 019	16 859	77 153	652 500	1 101 635	1 031 608	3 614 774
	2023	747 789	15 848	84 603	740 910	997 965	796 953	3 384 068
Bankovky a mince v oběhu ^{*)}	2024	0	0	0	0	0	727 567	727 567
	2023	0	0	0	0	0	705 474 ^{*)}	705 474 ^{*)}
Závazky vůči MMF	2024	0	0	0	0	0	141 213	141 213
	2023	0	0	0	0	0	132 151	132 151
Závazky vůči zahraničí	2024	37 480	0	0	0	0	0	37 480
	2023	113 654	0	0	0	0	0	113 654
Závazky vůči bankám v tuzemsku	2024	2 744 905	0	0	0	0	0	2 744 905
	2023	2 556 038	0	0	0	0	0	2 556 038
Závazky vůči státu	2024	215 420	0	0	0	0	0	215 420
	2023	283 117	0	0	0	0	0	283 117
Ostatní pasiva	2024	18 877	0	0	0	0	0	18 877
	2023	16 291	0	0	0	0	0	16 291
Rezervy	2024	0	0	0	0	0	0	0
	2023	0	0	0	0	0	0	0
Vlastní kapitál ^{*)}	2024	0	0	0	0	0	-270 688	-270 688
	2023	0	0	0	0	0	-422 657 ^{*)}	-422 657 ^{*)}
Pasiva celkem	2024	3 016 682	0	0	0	0	598 092	3 614 774
	2023	2 969 100	0	0	0	0	414 968	3 384 068
Otevřená pozice	2024	-2 281 663	16 859	77 153	652 500	1 101 635	433 516	0
	2023	-2 221 311	15 848	84 603	740 910	997 965	381 985	0

^{*)} Změna účetní metody viz kapitola 2.25.

RIZIKO ÚROKOVÉ SAZBY

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

mil. Kč		Do 1 měsíce	1–3 měsíce	3–12 měsíců	1–5 let	Nad 5 let	Necitlivá na úrok. sazbu	Celkem
Zlato	2024	0	0	0	0	0	104 152	104 152
	2023	0	0	0	0	0	45 510	45 510
Pohledávky vůči MMF	2024	0	0	0	0	0	149 861	149 861
	2023	0	0	0	0	0	140 640	140 640
Bezкупónové dluhopisy	2024	90 999	5 641	29 913	0	0	0	126 553
	2023	41 323	11 322	34 555	969	0	0	88 169
Kupónové dluhopisy	2024	24 701	14 505	93 592	608 663	1 027 874	0	1 769 335
	2023	24 594	15 574	78 883	695 389	937 508	0	1 751 948
MBS	2024	174	1 028	0	213	44 222	0	45 637
	2023	681	237	66	28	40 610	0	41 622
Akcie	2024	0	0	0	0	0	768 563	768 563
	2023	0	0	0	0	0	602 314	602 314
Vklady, úvěry a ostatní pohledávky vůči zahraničí	2024	632 314	0	0	0	0	0	632 314
	2023	696 911	0	0	0	0	0	696 911
Pohledávky vůči bankám v tuzemsku	2024	0	0	0	0	0	0	0
	2023	0	0	0	0	0	0	0
Hmotný a nehmotný majetek	2024	0	0	0	0	0	3 247	3 247
	2023	0	0	0	0	0	3 288	3 288
Ostatní aktiva	2024	8 792	0	0	54	481	5 785	15 112
	2023	8 005	0	0	51	409	5 201	13 666
Aktiva celkem	2024	756 980	21 174	123 505	608 930	1 072 577	1 031 608	3 614 774
	2023	771 514	27 133	113 504	696 437	978 527	796 953	3 384 068
Bankovky a mince v oběhu ^{*)}	2024	0	0	0	0	0	727 567	727 567
	2023	0	0	0	0	0	705 474 ^{*)}	705 474 ^{*)}
Závazky vůči MMF	2024	0	0	0	0	0	141 213	141 213
	2023	0	0	0	0	0	132 151	132 151
Závazky vůči zahraničí	2024	37 480	0	0	0	0	0	37 480
	2023	113 654	0	0	0	0	0	113 654
Závazky vůči bankám v tuzemsku	2024	2 744 905	0	0	0	0	0	2 744 905
	2023	2 556 038	0	0	0	0	0	2 556 038
Závazky vůči státu	2024	215 420	0	0	0	0	0	215 420
	2023	283 117	0	0	0	0	0	283 117
Ostatní pasiva	2024	18 877	0	0	0	0	0	18 877
	2023	16 291	0	0	0	0	0	16 291
Rezervy	2024	0	0	0	0	0	0	0
	2023	0	0	0	0	0	0	0
Vlastní kapitál ^{*)}	2024	0	0	0	0	0	-270 688	-270 688
	2023	0	0	0	0	0	-422 657 ^{*)}	-422 657 ^{*)}
Pasiva celkem	2024	3 016 682	0	0	0	0	598 092	3 614 774
	2023	2 969 100	0	0	0	0	414 968	3 384 068
Otevřená pozice	2024	-2 259 702	21 174	123 505	608 930	1 072 577	433 516	0
	2023	-2 197 586	27 133	113 504	696 437	978 527	381 985	0

^{*)} Změna účetní metody viz kapitola 2.25.

MĚNOVÉ RIZIKO

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

mil. Kč		CZK	EUR	USD	JPY	GBP	CAD	AUD	Ostatní	Celkem
Zlato	2024	0	0	0	0	0	0	0	104 152	104 152
	2023	0	0	0	0	0	0	0	45 510	45 510
Pohledávky vůči MMF	2024	50 500	0	0	0	0	0	0	99 361	149 861
	2023	45 996	0	0	0	0	0	0	94 644	140 640
Bezкупónové dluhopisy	2024	0	29 913	5 641	0	0	0	0	90 999	126 553
	2023	0	42 520	2 215	14 090	0	0	0	29 344	88 169
Kupónové dluhopisy	2024	0	662 846	722 814	0	85 157	175 613	89 363	33 542	1 769 335
	2023	0	645 995	718 835	0	83 011	177 728	93 966	32 413	1 751 948
MBS	2024	0	0	45 637	0	0	0	0	0	45 637
	2023	0	0	41 622	0	0	0	0	0	41 622
Akcie	2024	0	315 150	261 739	56 351	32 290	69 729	33 304	0	768 563
	2023	0	282 258	156 933	47 643	27 551	57 708	30 221	0	602 314
Vklady, úvěry a ostatní pohledávky vůči zahraničí	2024	0	411 941	1 554	210 908	47	63	4 744	3 057	632 314
	2023	0	595 021	19 278	79 081	90	88	808	2 545	696 911
Pohledávky vůči bankám v tuzemsku	2024	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	2023	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hmotný a nehmotný majetek	2024	2 740	0	0	0	0	0	0	507	3 247
	2023	2 918	0	0	0	0	0	0	370	3 288
Ostatní aktiva	2024	2 506	1 725	4 779	113	128	193	75	5 593	15 112
	2023	3 135	1 471	3 532	84	157	184	73	5 030	13 666
Aktiva celkem	2024	55 746	1 421 575	1 042 164	267 372	117 622	245 598	127 486	337 211	3 614 774
	2023	52 049	1 567 265	942 415	140 898	110 809	235 708	125 068	209 856	3 384 068
Bankovky a mince v oběhu ^{*)}	2024	727 567	0	0	0	0	0	0	0	727 567
	2023	705 474 ^{*)}	0	0	0	0	0	0	0	705 474 ^{*)}
Závazky vůči MMF	2024	50 501	0	0	0	0	0	0	90 712	141 213
	2023	45 996	0	0	0	0	0	0	86 155	132 151
Závazky vůči zahraničí	2024	210	24 404	2 351	0	1 829	0	4 740	3 946	37 480
	2023	872	98 833	7 234	0	0	0	4 120	2 595	113 654
Závazky vůči bankám v tuzemsku	2024	2 744 905	0	0	0	0	0	0	0	2 744 905
	2023	2 556 038	0	0	0	0	0	0	0	2 556 038
Závazky vůči státu	2024	211 903	3 341	176	0	0	0	0	0	215 420
	2023	282 693	237	187	0	0	0	0	0	283 117
Ostatní pasiva	2024	8 683	9 942	243	1	7	0	0	1	18 877
	2023	14 374	1 639	166	0	112	0	0	0	16 291
Rezervy	2024	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	2023	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vlastní kapitál ^{*)}	2024	-275 908	0	0	0	0	0	0	5 220	-270 688
	2023	-427 323 ^{*)}	0	0	0	0	0	0	4 666	-422 657 ^{*)}
Pasiva celkem	2024	3 467 861	37 687	2 770	1	1 836	0	4 740	99 879	3 614 774
	2023	3 178 124	100 709	7 587	0	112	0	4 120	93 416	3 384 068
Čistá výše aktiv/pasiv (-)	2024	-3 412 115	1 383 888	1 039 394	267 371	115 786	245 598	122 746	237 332	0
	2023	-3 126 075	1 466 556	934 828	140 898	110 697	235 708	120 948	116 440	0
Čistá výše podrozvah. aktiv	2024	0	311 967	57 736	4 697	1 884	4 166	2 141	226	382 817
	2023	412	205 549	48 214	27 170	5 658	5 816	84	0	292 903
Čistá výše podrozvah. pasiv	2024	0	-27 183	-42 589	-215 569	-2 142	-935	-717	-91 578	-380 713
	2023	-16	-88 491	-37 639	-120 311	-9 075	-8 603	-84	-29 357	-293 576
Čistá otevřená měnová pozice	2024	-3 412 115	1 668 672	1 054 541	56 499	115 528	248 829	124 170	145 980	2 104
	2023	-3 125 679	1 583 614	945 403	47 757	107 280	232 921	120 948	87 083	-673

^{*)} Změna účetní metody viz kapitola 2.25.

ÚVĚROVÉ RIZIKO

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

AKTIVA

mil. Kč	2024	2023
Česká republika	21 503	17 410
Německo	732 396	982 892
Francie	261 747	195 864
Nizozemsko	84 444	73 965
Rakousko	354	2 920
Slovensko	529	1 702
Lucembursko	9 210	51 636
Španělsko	127 908	23 478
Ostatní země eurozóny	50 441	65 584
Švýcarsko	100 650	39 195
Švédsko	40 281	34 319
Dánsko	121 833	68 456
Velká Británie	218 450	227 243
Norsko	15 841	14 462
Ostatní evropské země	570	167
USA	1 192 853	1 086 495
Kanada	285 923	283 878
Austrálie	80 221	72 887
Japonsko	267 239	140 788
Ostatní země	2 381	727
Geografické rozdělení aktiv	3 614 774	3 384 068

PASIVA

mil. Kč	2024	2023
Česká republika	3 512 285	3 215 033
USA	52 406	53 196
Země eurozóny	38 187	44 535
Ostatní evropské země	11 876	71 040
Ostatní země	20	264
Geografické rozdělení pasiv	3 614 774	3 384 068

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 2024 činily tyto náklady 0,1 mil. Kč (v roce 2023 činily 0,1 mil. Kč). Vzhledem k nevýznamnosti na ně není tvořena rezerva.

Vedené spory

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

3.20. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

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

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

3.21. NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI

Vedení ČNB nejsou známy žádné další následné události, které by měly významný vliv na účetní závěrku roku 2024.

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

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Bankovní radě České národní banky:

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky České národní banky sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2024, výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2024, a přílohy této účetní závěrky, včetně významných (materiálních) informací o použitých účetních metodách. Údaje o České národní bance jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv České národní banky k 31. prosinci 2024 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31. prosince 2024 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

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

Ostatní informace

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené ve Výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora a dále informace v Roční zprávě o výsledku hospodaření České národní banky za rok 2024, připravované podle zákona o České národní bance. Za ostatní informace odpovídá bankovní rada České národní banky.

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s auditem účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během auditu účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné.

Na základě provedených postupů, do míry, již dokážeme posoudit, uvádíme, že ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s účetní závěrkou.

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

Odpovědnost bankovní rady České národní banky za účetní závěrku

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

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

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

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

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

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

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

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



Roman Hauptfleisch, statutární auditor
evidenční č. 2009

20. března 2025
Praha, Česká republika