

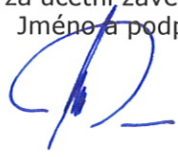


ÚČETNÍ ZÁVĚRKA A ZPRÁVA AUDITORA  
K 31. PROSINCI 2012

2012



ÚČETNÍ ZÁVĚRKA  
ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY  
ZA ROK  
KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2012

Datum sestavení účetní závěrky:	Podpis guvernéra	Osoba odpovědná za účetnictví Jméno a podpis	Osoba odpovědná za účetní závěrku Jméno a podpis
<b>22. 2. 2013</b>	 <b>Ing. M. Singer, Ph.D.</b>	 <b>Ing. M. Mayer, LL.M.</b>	 <b>Ing. M. Lorenc</b>

Výkazy a příloha k účetní závěrce byly schváleny bankovní radou ČNB dne 20. března 2013.

**AKTIVA**

	<u>Pozn.</u>	<u>31. prosince 2012</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2011</u> mil. Kč
<b>1. Zlato</b>	<b>3</b>	<b>702</b>	<b>755</b>
<b>2. Pohledávky vůči Mezinárodnímu měnovému fondu</b>	<b>4</b>	<b>55 335</b>	<b>57 337</b>
<b>3. Pohledávky vůči zahraničí včetně cenných papírů</b>	<b>5</b>	<b>813 138</b>	<b>758 856</b>
3.1. Vklady v zahraničních peněžních ústavech a institucích		110 768	71 767
3.2. Cenné papíry		607 114	634 315
3.3. Ostatní pohledávky vůči zahraničí		95 256	52 774
<b>4. Pohledávky vůči tuzemským bankám</b>	<b>6</b>	<b>0</b>	<b>3 500</b>
<b>5. Hmotný a nehmotný majetek</b>	<b>7</b>	<b>4 182</b>	<b>4 413</b>
5.1. Hmotný majetek		4 145	4 390
5.2. Nehmotný majetek		37	23
<b>6. Ostatní aktiva</b>	<b>8</b>	<b>4 961</b>	<b>7 245</b>
6.1. Ostatní finanční aktiva		3 999	3 883
6.2. Ostatní		<u>962</u>	<u>3 362</u>
<b>AKTIVA CELKEM</b>		<b><u>878 318</u></b>	<b><u>832 106</u></b>

**PASIVA**

	<u>Pozn.</u>	<u>31. prosince 2012</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2011</u> mil. Kč
<b>1. Bankovky a mince v oběhu</b>	<b>9</b>	<b>422 707</b>	<b>411 953</b>
<b>2. Závazky vůči Mezinárodnímu měnovému fondu</b>	<b>4</b>	<b>42 697</b>	<b>44 830</b>
<b>3. Závazky vůči zahraničí</b>	<b>10</b>	<b>4 360</b>	<b>4 984</b>
3.1. Přijaté úvěry ze zahraničí		3 726	4 818
3.2. Ostatní závazky vůči zahraničí		634	166
<b>4. Závazky vůči tuzemským bankám</b>	<b>11</b>	<b>383 642</b>	<b>389 520</b>
4.1. Přijaté úvěry		241 902	328 046
4.2. Rezervy bank		44 301	50 317
4.3. Ostatní závazky vůči bankám		97 439	11 157
<b>5. Závazky vůči státu a ostatním veřejným institucím</b>	<b>13</b>	<b>126 599</b>	<b>76 000</b>
5.1. Závazky vůči státu		122 768	70 906
5.2. Ostatní závazky		3 831	5 094
<b>6. Rezervy</b>	<b>14</b>	<b>219</b>	<b>229</b>
<b>7. Základní kapitál</b>	<b>15</b>	<b>1 400</b>	<b>1 400</b>
<b>8. Fondy</b>	<b>15</b>	<b>8 050</b>	<b>8 050</b>
<b>9. Oceňovací rozdíly</b>	<b>15</b>	<b>8 048</b>	<b>12 239</b>
<b>10. Neuhrazená ztráta z předchozích období</b>	<b>15</b>	<b>-126 410</b>	<b>-161 836</b>
<b>11. Zisk nebo ztráta za účetní období</b>	<b>15</b>	<b>2 846</b>	<b>35 425</b>
<b>12. Ostatní pasiva</b>	<b>16</b>	<b><u>4 160</u></b>	<b><u>9 312</u></b>
<b>P A S I V A C E L K E M</b>		<b><u>878 318</u></b>	<b><u>832 106</u></b>

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

	<u>Pozn.</u>	<u>31. prosince 2012</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2011</u> mil. Kč
<b>1. Vydané záruky</b>	<b>25</b>	<b>158 085</b>	<b>158 120</b>
<b>2. Poskytnutý příslib úvěrů a půjček</b>	<b>4</b>	<b>21 960</b>	<b>22 984</b>
<b>3. Pohledávky ze spotových, termínových a futures operací</b>	<b>20</b>	<b>89 324</b>	<b>143 467</b>
<b>4. Závazky ze spotových, termínových a futures operací</b>	<b>20</b>	<b>89 198</b>	<b>143 462</b>
<b>5. Přijaté záruky</b>	<b>25</b>	<b>156 950</b>	<b>156 952</b>
<b>6. Přijaté kolaterály</b>	<b>25</b>	<b>108 177</b>	<b>77 841</b>

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

	Pozn.	2012 mil. Kč	2011 mil. Kč
<b>1. Výnosy z úroků a podobné výnosy</b>	<b>17</b>	<b>6 593</b>	<b>9 836</b>
1.1. Úroky z cenných papírů s pevnými výnosy		6 172	9 133
1.2. Ostatní		421	703
<b>2. Náklady na úroky a podobné náklady</b>	<b>17</b>	<b>-2 360</b>	<b>-3 380</b>
<b>3. Výnosy z akcií a podílů</b>		<b>2 628</b>	<b>1 277</b>
<b>4. Výnosy z poplatků a provizí</b>		<b>342</b>	<b>354</b>
<b>5. Náklady na placené poplatky a provize</b>		<b>-81</b>	<b>-70</b>
<b>6. Zisk nebo ztráta z finančních operací</b>	<b>18</b>	<b>-2 865</b>	<b>29 258</b>
6.1. Kurzové rozdíly a rozpětí		-21 277	29 818
6.2. Ostatní		18 412	-560
<b>7. Ostatní provozní výnosy</b>		<b>3 191</b>	<b>438</b>
7.1. Výnosy z emise bankovek a mincí		618	239
7.2. Ostatní		2 573	199
<b>8. Ostatní provozní náklady</b>		<b>-2 760</b>	<b>-354</b>
8.1. Náklady na tisk bankovek a ražbu mincí		-388	-276
8.2. Ostatní		-2 372	-78
<b>9. Správní náklady</b>	<b>19</b>	<b>-1 528</b>	<b>-1 593</b>
9.1. Náklady na zaměstnance		-1 199	-1 238
9.1.1. Mzdy a platy		-840	-863
9.1.2. Sociální a zdravotní pojištění		-280	-290
9.1.3. Vzdělávání a zaměstnanecké benefity		-79	-85
9.2. Ostatní správní náklady		-329	-355
<b>10. Odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku</b>	<b>7</b>	<b>-314</b>	<b>-345</b>
<b>11. Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek</b>	<b>14</b>	<b>5</b>	<b>168</b>
<b>12. Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám</b>	<b>14</b>	<b>-5</b>	<b>-164</b>
<b>13. Zisk nebo ztráta za účetní období</b>		<b><u>2 846</u></b>	<b><u>35 425</u></b>

**Rozvaha, podrozvaha a příloha jsou nedílnou součástí účetní závěrky**

## 1 VŠEOBECNÉ INFORMACE

Česká národní banka (dále také „Banka“ nebo „ČNB“) je ústřední bankou České republiky (dále jen „ČR“). Banka vznikla dne 1. ledna 1993 rozdělením Státní banky československé na Českou národní banku a Národní banku Slovenska. Banka je zřízena zákonem č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o ČNB“). Banka je právnickou osobou, která má postavení veřejnoprávního subjektu; nezapisuje se do obchodního rejstříku. Banka má ústředí v Praze a sedm poboček v ČR (Praha, České Budějovice, Plzeň, Ústí nad Labem, Hradec Králové, Brno, Ostrava). Sídlo ČNB je v Praze 1, Na Příkopě 28. Identifikační číslo organizace je 48136450.

Hlavním cílem Banky je péče o cenovou stabilitu. Pokud tím není dotčen její hlavní cíl, Banka podporuje obecnou hospodářskou politiku vlády vedoucí k udržitelnému hospodářskému růstu a obecné hospodářské politiky v Evropském společenství. Banka jedná v souladu se zásadou otevřeného tržního hospodářství.

V souladu s tímto hlavním cílem Banka určuje měnovou politiku, vydává bankovky a mince, řídí peněžní oběh, platební styk a zúčtování bank, včetně péče o jejich plynulost a hospodárnost, vykonává dohled nad osobami působícími na finančním trhu (zejména banky, družstevní záložny, obchodníci s cennými papíry, emitenti cenných papírů, subjekty kolektivního investování, pojišťovny, penzijní fondy) a pečuje o bezpečné fungování a rozvoj finančního systému v ČR. Banka vykonává dohled ve vymezené oblasti ochrany spotřebitele u subjektů působících na finančním trhu, které jsou Bankou dozorovány. Banka provádí správu devizových rezerv a další činnosti podle zákona o ČNB a podle zvláštních právních předpisů.

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

Banka při plnění svých úkolů spolupracuje s ústředními bankami jiných zemí, s orgány dohledu nad bankami a finančními trhy jiných zemí a s mezinárodními finančními organizacemi a mezinárodními organizacemi zabývajícími se dohledem nad bankami a 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. ČNB má v zákonem stanoveném rozsahu informační povinnost vůči Poslanecké sněmovně, Senátu a vládě. Banka a vláda se vzájemně informují o zásadách a opatřeních měnové a hospodářské politiky.

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



K 31. prosinci 2012 pracovala bankovní rada v tomto složení (včetně uvedení konce funkčního období):

Ing. Miroslav Singer, Ph.D.	guvernér Banky	do 30. června 2016
Ing. Mojmír Hampl, MSc., Ph.D.	viceguvernér Banky	do 30. listopadu 2018
prof. PhDr. Ing. Vladimír Tomšík, Ph.D.	viceguvernér Banky	do 30. listopadu 2018
prof. Ing. Kamil Janáček, CSc.	člen bankovní rady	do 30. června 2016
doc. Ing. Lybomír Lízal, Ph.D.	člen bankovní rady	do 12. února 2017
Ing. Pavel Řežábek, Ph.D.	člen bankovní rady	do 12. února 2017
Ing. Eva Zamrazilová, CSc.	členka bankovní rady	do 28. února 2014

Jménem ČNB jedná navenek guvernér. V době jeho nepřítomnosti ho zastupuje jím pověřený viceguvernér.

Banka ze svých výnosů hradí nezbytné náklady na svoji činnost. Podle zákona o ČNB se případný vytvořený zisk používá k doplňování rezervního fondu, popřípadě dalších fondů vytvářených ze zisku a k ostatnímu použití zisku v rozpočtované výši. Případný zbývající zisk odvádí ČNB do státního rozpočtu. Banka předpokládá, že ztráty předchozích let budou hrazeny z budoucích zisků v závislosti na řadě faktorů, jejichž vliv nelze v současné době s jistotou odhadnout. Bankovní rada ČNB sleduje tuto situaci, aby v případě nutnosti mohla podniknout kroky k jejímu řešení, které by byly v souladu s hlavním cílem Banky.

Nejpozději do 3 měsíců po skončení kalendářního roku Banka předkládá roční zprávu o výsledku svého hospodaření k projednání Poslanecké sněmovně Parlamentu ČR.

## 2 ÚČETNÍ POSTUPY

### (a) Základní zásady vedení účetnictví

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

### (b) Cizí měny a zvláštní práva čerpání

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

Směnné kurzy	Množství	31. prosince 2012	31. prosince 2011
EUR	1	25,140	25,800
USD	1	19,055	19,940
JPY	100	22,130	25,754
GBP	1	30,812	30,886
CAD	1	19,142	19,524
AUD	1	19,770	20,277
SEK	1	2,929	2,895
Zvláštní práva čerpání (SDR)	1	29,286	30,613
Trojská unce ryzího zlata (ozs)	1	31 636,0	30 903,9

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 (viz poznámka 2d).

### (c) Zlato a ostatní drahé kovy

Zlato a ostatní drahé kovy jsou oceněny historickou pořizovací cenou. Depozita denominovaná a splatná ve zlatě jsou vykázána na účtu zlata a jsou oceňována historickou cenou zlata. Související úrok z depozit denominovaných ve zlatě je časově rozlišován do výnosů.

**(d) Cenné papíry**

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

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

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

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

Realizovatelné dluhopisy, akcie a podíly představující účasti, stejně jako akcie oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů, se oceňují reálnou hodnotou. Zisky a ztráty vyplývající ze změny reálné hodnoty realizovatelných dluhopisů a akcií představujících účasti se vykazují přímo ve vlastním kapitálu do okamžiku, kdy dojde k prodeji nebo trvalému snížení hodnoty. Kumulované zisky nebo ztráty z přecenění realizovatelných cenných papírů původně vykázané ve vlastním kapitálu se v těchto případech zaúčtují do výnosů nebo nákladů. Zisky nebo ztráty vyplývající ze změny reálné hodnoty akcií oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů se vykazují ve výkazu zisku a ztráty. Podíly Banka oceňuje pořizovací cenou.

Reálná hodnota je stanovena jako tržní cena kótovaná příslušnou burzou cenných papírů nebo jiným aktivním veřejným trhem. V ostatních případech je reálná hodnota odhadována jako:

- podíl na vlastním kapitálu emitenta akcií nebo pořizovací cena snížená o opravnou položku, není-li k dispozici jiné ocenění,
- čistá současná hodnota budoucích peněžních toků se zohledněním úvěrových rizik dluhopisů.

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

**(e) Repo operace a zápůjčky cenných papírů**

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

Zahraniční cenné papíry uložené u zahraničních depozitářů mohou být na základě smlouvy využity v zápůjčním programu (tzv. „securities lending“) prováděným buď přímo depozitářem nebo agentem.

Zápůjční program prováděný prostřednictvím agentů spočívá v tom, že cenné papíry mohou být půjčovány třetím stranám a Banka za ně obdrží hotovost nebo jiné cenné papíry jako kolaterál. Přijatá hotovost může být dále reinvestována podle pravidel Banky. Přijatý kolaterál je evidován v podrozvaze, cenné papíry v reálné hodnotě zůstávají v rozvaze.

V případě automatického zápůjčního programu prováděného depozitářem Banka neobdrží kolaterál a depozitář garantuje navrácení vypůjčených cenných papírů nebo jejich peněžního ekvivalentu.

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

**(f) Bankovky a mince v oběhu**

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

**(g) Pohledávky a závazky vůči Mezinárodnímu měnovému fondu**

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

**(h) Emitované cenné papíry**

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

**(i) Finanční deriváty**

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

podkladového nástroje jsou vykázány v podrozvaze a přeceněny z titulu pohybu měnových kurzů nebo z titulu změny reálné hodnoty cenných papírů.

### **(j) Výnosové a nákladové úroky**

Výnosové a nákladové úroky ze všech úročených nástrojů jsou časově rozlišovány. 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.

Efektivní úroková míra je úroková míra, která diskontuje očekávané budoucí peněžní toky z cenného papíru na současnou hodnotu cenného papíru.

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

### **(k) Výnosy z poplatků a provizí**

Poplatky a provize za vedení běžných účtů a z ostatních činností jsou účtovány dle skutečnosti, zpravidla měsíčně. Jednorázové poplatky jsou vykazovány ve výnosech okamžitě, jakmile je služba poskytnuta.

### **(l) Závazky a pohledávky vůči tuzemským bankám**

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

PMR činí 2 % z přijatých vkladů, úvěrů a emitovaných neobchodovatelných a ostatních dluhových cenných papírů vůči osobám, které nejsou tuzemskou bankou a jejichž splatnost nepřevyšuje 2 roky.

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

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

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

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

### **(m) Ostatní pohledávky**

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

### **(n) Závazky vůči státu**

ČNB je také bankou státu. Banka vede pro stát, jeho organizační jednotky a další subjekty soustavu příjmových, výdajových a dalších běžných a vkladových účtů podle § 33 zákona č. 218/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech. K těmto účtům poskytuje také běžné bankovní služby. Zůstatky většiny těchto účtů jsou promítány do stavu souhrnného účtu státní pokladny (Single Treasury Account). Položka závazků tak představuje prostředky státu uložené v ČNB.

### **(o) Rezervy**

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

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

### **(p) Opravné položky**

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

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

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

### **(q) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek**

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

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

Předpokládané životnosti dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku jsou:

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

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

Náklady na opravy a udržování hmotného majetku se účtují přímo do nákladů. O technické zhodnocení jednotlivé majetkové položky překračující 40 000 Kč ročně se zvyšuje pořizovací cena majetku.

#### **(r) Daň z přidané hodnoty**

Banka je plátcem DPH. Banka má nárok na odpočet daně u přijatých zdanitelných plnění, která používá pro účely uskutečňování zdanitelných plnění, u kterých jí vzniká povinnost přiznat daň na výstupu a u plnění osvobozených od daně s nárokem na odpočet daně.

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

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

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

Náklady na zaměstnance jsou součástí správních nákladů a zahrnují také mzdy a jiné požitky členů bankovní rady.

Banka nespravuje žádný vlastní penzijní fond. Banka však přispívá svým zaměstnancům na penzijní připojištění do vybraných penzijních fondů. Tyto příspěvky placené Bankou na penzijní připojištění jsou účtovány přímo do nákladů.

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

#### **(u) Výkaz peněžních toků**

Vzhledem k tomu, že ČNB vystupuje v roli emisní banky státu, je vedení Banky toho názoru, že zveřejnění výkazu peněžních toků by neposkytlo uživatelům finančních výkazů žádné další významné informace.

**(v) Okamžik uskutečnění účetního případu**

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

**(w) Ostatní podrozvahová aktiva a pasiva**

V souladu s postupy účtování pro banky ČNB používá podrozvahu pro evidenci ostatních mimorozvahových aktiv a pasiv. Pro ocenění těchto položek podrozvahy Banka používá nominální nebo odhadovanou, popř. evidenční hodnotu, pokud nominální nebo odhadovanou hodnotu nelze určit.

Banka vede v podrozvahové evidenci ostatní hodnoty převzaté do úschovy od klientů a bank, hodnoty ve vlastní úschově a další evidenční hodnoty.

V podrozvahové evidenci Banka dále v evidenčních cenách vede majetek neuvedený v rozvaze, který získala během let v souvislosti s plněním svých funkcí, zejména v oblasti měny. Pro její činnost mají tyto předměty (zejména v podobě realizovaných a nerealizovaných návrhů platidel, platných i neplatných zahraničních i tuzemských platidel či jejich falsifikátů) význam nejen archivní, dokumentační, ale zejména studijní a srovnávací při zajišťování ochrany měny.

**(x) Následné události**

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

V případě, že mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky došlo k významným událostem, jsou důsledky těchto událostí popsány v příloze, ale nejsou vykázány v účetních výkazech.



**3 ZLATO**

	<u>31. prosince 2012</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2011</u> mil. Kč
<b>Zlato celkem</b>	<b><u>702</u></b>	<b><u>755</u></b>
Banka držela k 31. prosinci 2012 zásoby slitků, raženého a ostatního neraženého zlata včetně zlatých depozit v objemu 372 tisíc trojských uncí, tj. 11,6 tuny (k 31. prosinci 2011: 400 tisíc trojských uncí, tj. 12,5 tuny).		
Z celkové hodnoty zlata k 31. prosinci 2012 představuje 341 mil. Kč (5,6 tun) vklad v zahraniční bance denominovaný ve zlatě (k 31. prosinci 2011: 341 mil. Kč, tj. 5,6 tun).		
Celková tržní hodnota zlata k 31. prosinci 2012 činila 11 776 mil. Kč (k 31. prosinci 2011: 12 372 mil. Kč).		

**4 POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY VŮČI MMF**

	<u>31. prosince 2012</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2011</u> mil. Kč
Členský vklad	19 846	20 938
Rezervní pozice	9 636	9 541
Členská kvóta v MMF	<u>29 482</u>	<u>30 479</u>
Poskytnutá půjčka MMF	166	173
Poskytnutý úvěr MMF	3 693	3 546
Vklady u MMF	21 994	23 139
<b>Pohledávky vůči MMF celkem</b>	<b><u>55 335</u></b>	<b><u>57 337</u></b>
Závazek z alokace SDR	22 851	23 891
Závazek vůči MMF ze směny	16 790	17 268
Běžný účet MMF	<u>3 056</u>	<u>3 671</u>
<b>Závazky vůči MMF celkem</b>	<b><u>42 697</u></b>	<b><u>44 830</u></b>

Pohledávky vůči MMF vyplývají z členství České republiky 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 a jsou z velké části kryty bezúročnou směnkou na jméno Banky, dlouhodobými závazky a z alokací SDR.

Česká národní banka se zavázala na základě bilaterální dohody poskytnout Mezinárodnímu měnovému fondu půjčku denominovanou v SDR, a to až do výše ekvivalentu 1 030 mil. EUR. K datu 31. prosince 2012 činí výše nevyčerpaného úvěrového rámce 873 mil. EUR, tj. 21 960 mil. Kč (k 31. prosinci 2011 ve výši 891 mil. EUR, tj. 22 984 mil. Kč)<sup>1</sup>.

## 5 POHLEDÁVKY VŮČI ZAHRANIČÍ VČETNĚ CENNÝCH PAPÍRŮ

	<u>31. prosince 2012</u>	<u>31. prosince 2011</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Zůstatky na běžných účtech	84 373	68 152
Depozita	<u>26 395</u>	<u>3 615</u>
<b>Vklady v zahraničních peněžních ústavech a institucích celkem</b>	<b>110 768</b>	<b>71 767</b>
Bezкупónové dluhopisy	124 052	139 368
Kupónové dluhopisy	396 166	419 258
Akcie	<u>86 896</u>	<u>75 689</u>
<b>Cenné papíry celkem</b>	<b>607 114</b>	<b>634 315</b>
Finanční prostředky z reverzních repo operací	95 148	52 671
Valuty	<u>108</u>	<u>103</u>
<b>Ostatní pohledávky vůči zahraničí celkem</b>	<b>95 256</b>	<b>52 774</b>
<b>Pohledávky vůči zahraničí včetně cenných papírů celkem</b>	<b><u>813 138</u></b>	<b><u>758 856</u></b>

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

Ostatní pohledávky vůči zahraničním peněžním ústavům jsou představovány zejména reverzními repo operacemi, ke kterým byly k 31. prosinci 2012 přijaty kolaterály ve výši 98 040 mil. Kč (k 31. prosinci 2011 ve výši 56 670 mil. Kč) (viz poznámka 25).

Položka depozita obsahuje též poskytnutý kolaterál ve formě hotovostního vkladu v zahraničních bankách ve výši 1 254 mil. Kč (k 31. prosinci 2011 ve výši 3 614 mil. Kč), který byl poskytnut podle rámcových smluv o derivátových obchodech (ISDA Master Agreement, ISDA Credit Support Annex).

<sup>1</sup> Údaj k 31. prosinci 2011 z účetní závěrky roku 2011 byl dodatečně upraven z částky 678 mil. EUR (17 482 mil. Kč).

**BEZKUPÓNOVÉ DLUHOPISY**

Bezкупónové dluhopisy lze členit následujícím způsobem:

	Reálná hodnota k 31. prosinci 2012 mil. Kč	Reálná hodnota k 31. prosinci 2011 mil. Kč
Státní bezкупónové dluhopisy	108 773	122 609
Ostatní bezкупónové dluhopisy	<u>15 279</u>	<u>16 759</u>
<b>Bezкупónové dluhopisy celkem</b>	<b><u>124 052</u></b>	<b><u>139 368</u></b>

**KUPÓNOVÉ DLUHOPISY**

Kupónové dluhopisy lze členit následujícím způsobem:

	Reálná hodnota k 31. prosinci 2012 mil. Kč	Reálná hodnota k 31. prosinci 2011 mil. Kč
Státní dluhopisy	337 435	306 106
Ostatní zahraniční dluhopisy	<u>58 731</u>	<u>113 152</u>
<b>Kupónové dluhopisy celkem</b>	<b><u>396 166</u></b>	<b><u>419 258</u></b>

Z celkového objemu kupónových a bezкупónových dluhopisů k 31. prosinci 2012 v reálné hodnotě 520 218 mil. Kč (k 31. prosinci 2011 ve výši 558 626 mil. Kč) byly poskytnuty dluhopisy ve výši 3 650 mil. Kč (k 31. prosinci 2011 ve výši 4 970 mil. Kč) jako kolaterál v rámci smluv o repo operacích a k zajištění operací uzavřených s protistranou ve výši 106 mil. Kč (k 31. prosinci 2011 ve výši 0 mil. Kč) (viz poznámka 10).

Kupónové a bezкупónové dluhopisy v reálné hodnotě 6 658 mil. Kč byly k 31. prosinci 2012 půjčeny prostřednictvím automatického zápůjčního programu (k 31. prosinci 2011 ve výši 5 389 mil. Kč).

**AKCIE**

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

MSCI Euro	Index označovaný také jako MSCI EMU Large Cap složený z likvidních akcií velkých společností, které mají své sídlo v některé ze zemí evropské měnové unie; počet společností zahrnutých do indexu kolísá, ke konci roku 2012 to bylo 113 firem
S&P 500	Index zahrnující 500 velkých (large-cap) amerických společností obchodovaných na newyorské burze a NASDAQ
FTSE 100	Index, který obsahuje 100 největších britských společností dle tržní kapitalizace obchodovaných na londýnské burze
Nikkei 225	Index, který zahrnuje 225 nejlépe hodnocených japonských společností obchodovaných na tokijské burze.

Rozložení akciového portfolia banky ve vybraných akciových indexech je následující

Akciové indexy vybrané bankou pro účely investování části portfolia devizových rezerv:	Reálná hodnota k 31. prosinci 2012 mil. Kč	Reálná hodnota k 31. prosinci 2011 mil. Kč
MSCI Euro (v EUR)	65 828	56 460
S&P 500 (v USD)	14 649	13 287
FTSE 100 (v GBP)	3 139	2 871
Nikkei 225 (v JPY)	<u>3 280</u>	<u>3 071</u>
<b>Akcie celkem</b>	<b><u>86 896</u></b>	<b><u>75 689</u></b>
z toho finanční instituce:		
MSCI Euro (v EUR)	13 829	10 900
S&P 500 (v USD)	1 961	1 537
FTSE 100 (v GBP)	596	432
Nikkei 225 (v JPY)	132	112

Akcie v reálné hodnotě 2 181 mil. Kč byly k 31. prosinci 2012 půjčeny prostřednictvím zápůjčního programu (k 31. prosinci 2011: 3 893 mil. Kč). Proti této zápůjčce (lending) byl přijat kolaterál ve formě jiných aktiv v celkové hodnotě 2 315 mil. Kč (k 31. prosinci 2011 ve výši 4 098 mil. Kč) (viz poznámka 25).

**6 POHLEDÁVKY VŮČI TUZEMSKÝM BANKÁM**

	<u>31. prosince 2012</u>	<u>31. prosince 2011</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Pohledávky z poskytnutých úvěrů	0	3 500
<b>Pohledávky vůči tuzemským bankám celkem</b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>3 500</u></b>

Pohledávky z poskytnutých úvěrů tuzemským bankám jsou představovány reverzními repo operacemi. K 31. prosinci 2012 byly přijaty kolaterály ve výši 0 mil. Kč (k 31. prosinci 2011: 3 748 mil. Kč), účtované v podrozvahové evidenci (viz poznámka 25).

Dále jsou s tuzemskými bankami uzavírány reverzní repo operace ve formě výměny cenných papírů (collateral switch). V rámci těchto operací byly k 31. prosinci 2012 přijaty kolaterály ve výši 10 137 mil. Kč (k 31. prosinci 2011 ve výši 17 423 mil. Kč), účtované v podrozvahové evidenci (viz poznámka 25).

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

<u>Požizovací cena</u>	<u>31. prosince 2011</u> mil. Kč	<u>Přírůstek</u> mil. Kč	<u>Úbytek</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2012</u> mil. Kč
Pozemky	184	0	0	184
Budovy	6 993	3	-1	6 995
Stroje a zařízení	2 112	22	-66	2 068
Inventář	320	5	-4	321
Ostatní	467	4	-8	463
Pořízení hmotného majetku	6	38	-34	10
Zálohy na hmotný majetek	<u>0</u>	<u>10</u>	<u>-1</u>	<u>9</u>
<b>Požizovací cena celkem</b>	<b><u>10 082</u></b>	<b><u>82</u></b>	<b><u>-114</u></b>	<b><u>10 050</u></b>
<u>Oprávk</u>				
Budovy	-3 050	-175	0	-3 225
Stroje a zařízení	-1 905	-106	66	-1 945
Inventář	-300	-7	4	-303
Ostatní	<u>-437</u>	<u>-4</u>	<u>9</u>	<u>-432</u>
Oprávk celkem	<u>-5 692</u>	<u>-292</u>	<u>79</u>	<u>-5 905</u>
<b>Zůstatková hodnota</b>	<b><u>4 390</u></b>			<b><u>4 145</u></b>

**Nehmotný majetek**

<u>Pořizovací cena</u>	<u>31. prosince 2011</u> mil. Kč	<u>Přírůstek</u> mil. Kč	<u>Úbytek</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2012</u> mil. Kč
Software	907	35	-104	838
Ostatní nehmotná aktiva	12	1	0	13
Pořízení nehmotného majetku	<u>0</u>	<u>36</u>	<u>-36</u>	<u>0</u>
<b>Pořizovací cena celkem</b>	<b><u>919</u></b>	<b><u>72</u></b>	<b><u>-140</u></b>	<b><u>851</u></b>
<u>Oprávký</u>				
Software	-885	-21	104	-802
Ostatní nehmotná aktiva	<u>-11</u>	<u>-1</u>	<u>0</u>	<u>-12</u>
Oprávký celkem	<u>-896</u>	<u>-22</u>	<u>104</u>	<u>-814</u>
<b>Zůstatková hodnota</b>	<b><u>23</u></b>			<b><u>37</u></b>

Odpisy dlouhodobého hmotného majetku za rok 2012 činily 292 mil. Kč, 22 mil. Kč odpisy nehmotného majetku a 0 mil. Kč činila zůstatková cena prodaného majetku (v roce 2011 částka 321 mil. Kč, 24 mil. Kč a 4 mil. Kč).

Převážná část majetku Banky je využívána 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.

**8 OSTATNÍ AKTIVA**

	<u>31. prosince 2012</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2011</u> mil. Kč
Podíl na kapitálu ECB	147	151
Akcie BIS a podíl SWIFT	<u>3 852</u>	<u>3 732</u>
<b>Ostatní finanční aktiva</b>	<b>3 999</b>	<b>3 883</b>
Ztrátové úvěry za bývalými bankami	3 294	3 294
Opravná položka ke ztrátovým úvěrům za bývalými bankami (viz poznámka 14)	<u>-3 294</u>	<u>-3 294</u>
<b>Pohledávky za bývalými bankami celkem</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Náklady příštích období	27	50
Poskytnuté zálohy v souvislosti se Slibem odškodnění (viz poznámka 27)	263	2 600
Ostatní drahé kovy	93	67
Kladná reálná hodnota úrokových swapů (viz poznámka 20)	6	113
Kladná reálná hodnota měnových forwardů (viz poznámka 20)	110	0
Zúčtování marží burzovních derivátů včetně zisku/ztráty ze změny reálné hodnoty futures (viz poznámka 20)	214	245
Úvěry zaměstnancům	139	155
Ostatní provozní pohledávky	130	153
Opravná položka k ostatním provozním pohledávkám (viz poznámka 14)	<u>-20</u>	<u>-21</u>
<b>Ostatní</b>	<b>962</b>	<b>3 362</b>
<b>Ostatní aktiva celkem</b>	<b><u>4 961</u></b>	<b><u>7 245</u></b>

V položce ostatní finanční aktiva Banka vykazuje své účasti v Evropské centrální bance (dále jen „ECB“), v Bance pro mezinárodní platby (dále jen „BIS“) a ve SWIFT. V důsledku rozhodnutí ECB o navýšení svého základního kapitálu a změně minimálního procenta splaceného upsaného základního kapitálu pro národní centrální banky zemí mimo eurozónu ze 7 % na 3,75 % provedla Banka 29. prosince 2010 novou úpravu výše svého podílu na kapitálu ECB. Podíl ČR na kapitálu ECB k 31. prosinci 2012 činí 1,4472 % (v celkové výši 5,8 milionu EUR). Ten byl vypočten podle článku 29 Statutu Evropského systému centrálních bank a Evropské centrální banky na základě počtu obyvatel a hrubého domácího produktu.

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



Mezi ostatními finančními aktivy Banka dále vykazuje akcie některých bývalých bank, které získala v rámci konsolidačního programu a za podmínek, které nezpůsobily ČNB žádnou ztrátu. Tyto akcie jsou oceňovány reálnou hodnotou, která se podle odhadu Banky blíží nule.

## 9 BANKOVKY A MINCE V OBĚHU

	<u>31. prosince 2012</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2011</u> mil. Kč
Bankovky v oběhu	410 236	400 302
Mince v oběhu	<u>12 471</u>	<u>11 651</u>
<b>Bankovky a mince v oběhu celkem</b>	<b><u>422 707</u></b>	<b><u>411 953</u></b>

## 10 ZÁVAZKY VŮČI ZAHRANIČÍ

	<u>31. prosince 2012</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2011</u> mil. Kč
Přijaté úvěry ze zahraničí - repo operace	3 726	4 818
Ostatní závazky vůči zahraničí	<u>634</u>	<u>166</u>
<b>Závazky vůči zahraničí celkem</b>	<b><u>4 360</u></b>	<b><u>4 984</u></b>

Přijaté úvěry ze zahraničí jsou představovány repo operacemi se zahraničními bankami. K 31. prosinci 2012 byly v rámci těchto repo operací poskytnuty kolaterály v podobě dluhových cenných papírů v celkové výši 3 756 mil. Kč (k 31. prosinci 2011: 4 970 mil. Kč) (viz poznámka 5).

Dále byly zahraničními bankami poskytnuty vklady ve výši 80 mil. Kč (k 31. prosinci 2011 ve výši 79 mil. Kč) a kolaterály ve formě hotovostních vkladů ve výši 554 mil. Kč (k 31. prosinci 2011 ve výši 87 mil. Kč), které byly poskytnuty podle rámcových smluv o derivátových obchodech (ISDA Master Agreement, ISDA Credit Support Annex).

**11 ZÁVAZKY VŮČI TUZEMSKÝM BANKÁM**

	<u>31. prosince 2012</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2011</u> mil. Kč
Účty platebního styku	35 848	46 044
Zůstatky na účtech pro výběr a skládání hotovostí	8 266	4 273
Zvláštní účty pro držení PMR	<u>187</u>	<u>0</u>
<b>Rezervy tuzemských bank celkem</b>	<b>44 301</b>	<b>50 317</b>
<b>Přijaté úvěry – repo operace</b>	<b>241 902</b>	<b>328 046</b>
Přijaté krátkodobé vklady	97 439	11 155
Ostatní závazky	<u>0</u>	<u>2</u>
<b>Ostatní závazky vůči tuzemským bankám celkem</b>	<b>97 439</b>	<b>11 157</b>
<b>Závazky vůči tuzemským bankám celkem</b>	<b><u>383 642</u></b>	<b><u>389 520</u></b>

V rámci repo operací uzavřených s tuzemskými bankami byly k 31. prosinci 2012 poskytnuty kolaterály v podobě pokladních poukázek ČNB ve výši 237 525 mil. Kč (k 31. prosinci 2011 ve výši 322 317 mil. Kč) (viz poznámka 12).

Dále jsou s tuzemskými bankami uzavírány repo operace ve formě výměny cenných papírů (collateral switch), účtované v podrozvahové evidenci. V rámci těchto operací byly k 31. prosinci 2012 poskytnuty kolaterály v podobě pokladních poukázek ČNB ve výši 10 000 mil. Kč (k 31. prosinci 2011 ve výši 17 081 mil. Kč) (viz poznámka 12).

**12 EMITOVANÉ TUZEMSKÉ CENNÉ PAPIŘY**

	<u>31. prosince 2012</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2011</u> mil. Kč
Emitované pokladní poukázky	-700 000	-1 400 000
Pokladní poukázky v repo operacích (účetní hodnota)	237 525	322 317
Pokladní poukázky zapůjčené (collateral switch)	10 000	17 081
Pokladní poukázky k dispozici	<u>452 475</u>	<u>1 060 602</u>
<b>Celkem</b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>0</u></b>

Blíže poznámka 2h účetních postupů.

**13 ZÁVAZKY VŮČI STÁTU A OSTATNÍM VEŘEJNÝM INSTITUCÍM**

	<u>31. prosince 2012</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2011</u> mil. Kč
Účty státních fondů	18 975	21 832
Státní aktiva v Kč včetně souhrnného účtu státní pokladny (viz poznámka 2n)	4 972	4 422
Státní aktiva v cizí měně	78 931	27 298
Vklady mimorozpočtových prostředků	<u>19 890</u>	<u>17 354</u>
<b>Závazky vůči státu celkem</b>	<b>122 768</b>	<b>70 906</b>
Ostatní vklady	<u>3 831</u>	<u>5 094</u>
<b>Ostatní závazky celkem</b>	<b>3 831</b>	<b>5 094</b>
<b>Závazky vůči státu a ostatním veřejným institucím celkem</b>	<b><u>126 599</u></b>	<b><u>76 000</u></b>

**14 REZERVY, OPRAVNÉ POLOŽKY A ODPISY AKTIV**

Banka eviduje tyto opravné položky a rezervy na riziková aktiva:

	<u>31. prosince 2012</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2011</u> mil. Kč
<b>Opravné položky</b>		
Klasifikované úvěry za bývalými bankami (viz poznámka 8)	3 294	3 294
Ostatní provozní pohledávky (viz poznámka 8)	<u>20</u>	<u>21</u>
<b>Opravné položky celkem</b>	<b><u>3 314</u></b>	<b><u>3 315</u></b>
<b>Rezervy</b>		
Záruky ve prospěch klientů (viz poznámka 25)	<u>219</u>	<u>229</u>
<b>Rezervy celkem</b>	<b><u>219</u></b>	<b><u>229</u></b>

**Opravné položky**

Změnu stavu opravných položek lze analyzovat takto:

	Klasifikované úvěry za bývalými <u>bankami</u>	Ostatní provozní <u>pohledávky</u>	Opravné položky <u>celkem</u>
	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč
K 1. lednu 2011	<u>3 456</u>	<u>22</u>	<u>3 478</u>
Tvorba	0	0	0
Použití na odpis	-159	0	-159
Rozpuštění	<u>-3</u>	<u>-1</u>	<u>-4</u>
K 31. prosinci 2011	<u>3 294</u>	<u>21</u>	<u>3 315</u>
Tvorba	0	0	0
Použití na odpis	0	-1	-1
Rozpuštění	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
<b>K 31. prosinci 2012</b>	<b><u>3 294</u></b>	<b><u>20</u></b>	<b><u>3 314</u></b>

**Rezervy**

Změnu stavu rezerv lze analyzovat takto:

	<u>Záruky ve prospěch klientů</u>	<u>Celkem</u>
	mil. Kč	mil. Kč
K 1. lednu 2011	215	215
Tvorba	5	5
Použití	-5	-5
Kurzové rozdíly	<u>14</u>	<u>14</u>
K 31. prosinci 2011	<u>229</u>	<u>229</u>
Tvorba	4	4
Použití	-4	-4
Kurzové rozdíly	<u>-10</u>	<u>-10</u>
<b>K 31. prosinci 2012</b>	<b><u>219</u></b>	<b><u>219</u></b>

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

	<u>2012</u> mil. Kč	<u>2011</u> mil. Kč
Použití opravných položek	-1	-159
Tvorba rezerv	-4	-5
	<u>-5</u>	<u>-164</u>

	<u>2012</u> mil. Kč	<u>2011</u> mil. Kč
Rozpuštění opravných položek	1	163
Použití rezerv	4	5
	<u>5</u>	<u>168</u>

## 15 VLASTNÍ KAPITÁL

Změny vlastního kapitálu v letech 2012 a 2011 byly následující:

	<u>Základní kapitál</u> mil. Kč	<u>Fondy</u> mil. Kč	<u>Neuhrazená ztráta</u> mil. Kč	<u>Oceňovací rozdíly</u> mil. Kč	<u>Zisk/ztráta za účetní období</u> mil. Kč	<u>Vlastní kapitál celkem</u> mil. Kč
Stav k 1. lednu 2011	<u>1 400</u>	<u>8 050</u>	<u>-152 102</u>	<u>8 667</u>	<u>-9 734</u>	<u>-143 719</u>
Rozdělení ztráty roku 2010	0	0	-9 734	0	9 734	0
Oceňovací rozdíly nezahrnuté do zisku	0	0	0	3 572	0	3 572
Zisk roku 2011	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>35 425</u>	<u>35 425</u>
Stav k 31. prosinci 2011	<u>1 400</u>	<u>8 050</u>	<u>-161 836</u>	<u>12 239</u>	<u>35 425</u>	<u>-104 722</u>
Rozdělení zisku roku 2011	0	0	35 425	0	-35 425	0
Ostatní (vliv zaokrouhlování)	0	0	1	0	0	1
Oceňovací rozdíly nezahrnuté do zisku	0	0	0	-4 191	0	-4 191
Ztráta/zisk roku 2012	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>2 846</u>	<u>2 846</u>
<b>Stav k 31. prosinci 2012</b>	<b><u>1 400</u></b>	<b><u>8 050</u></b>	<b><u>-126 410</u></b>	<b><u>8 048</u></b>	<b><u>2 846</u></b>	<b><u>-106 066</u></b>

**Oceňovací rozdíly**

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

**Fondy**

Jediným fondem Banky je všeobecný 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 všeobecného rezervního fondu k 31. prosinci 2012 činí 8 050 mil. Kč (k 31. prosinci 2011 ve výši 8 050 mil. Kč).

**16 OSTATNÍ PASIVA**

	<u>31. prosince 2012</u>	<u>31. prosince 2011</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Záporná reálná hodnota měnových forwardů (viz poznámka 20)	0	132
Záporná reálná hodnota úrokových swapů (viz poznámka 20)	955	1 726
Záporná reálná hodnota akciových swapů (viz poznámka 20)	0	1 718
Zálohy přijaté v souvislosti se Státní zárukou (viz poznámka 27)	263	2 616
Závazky vůči Evropské unii	323	1 404
Účty zaměstnanců	1 260	1 349
Ostatní závazky	<u>1 359</u>	<u>367</u>
<b>Ostatní pasiva celkem</b>	<b><u>4 160</u></b>	<b><u>9 312</u></b>

Závazky vůči Evropské unii představují prostředky určené k čerpání Českou republikou z evropského rozpočtu.

Z celkové částky ostatních závazků ve výši 1 359 mil. Kč činí evidované splatné závazky Banky z titulu povinných odvodů na sociální a zdravotní pojištění k 31. prosinci 2012 ve výši 35 mil. Kč. Z titulu odvodu pojistného na zdravotní a sociální zabezpečení Banka nemá závazky po lhůtě splatnosti.

**17 ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS**

	<u>2012</u> mil. Kč	<u>2011</u> mil. Kč
Výnosy z úroků a podobné výnosy	6 593	9 836
Náklady na úroky a podobné náklady	<u>-2 360</u>	<u>-3 380</u>
<b>Čistý úrokový výnos</b>	<b><u>4 233</u></b>	<b><u>6 456</u></b>
<b>Výnosy z úroků a podobné výnosy</b>		
	<u>2012</u> mil. Kč	<u>2011</u> mil. Kč
Úroky z bezkupónových dluhopisů	560	1 357
Úroky z kupónových dluhopisů	<u>5 612</u>	<u>7 776</u>
Úroky z cenných papírů celkem	<u>6 172</u>	<u>9 133</u>
Úroky z vkladů u bank	416	698
Úroky z úvěrů zaměstnancům	<u>5</u>	<u>5</u>
Ostatní výnosy z úroků celkem	<u>421</u>	<u>703</u>
<b>Výnosy z úroků a podobné výnosy celkem</b>	<b><u>6 593</u></b>	<b><u>9 836</u></b>
<b>Náklady na úroky a podobné náklady</b>		
	<u>2012</u> mil. Kč	<u>2011</u> mil. Kč
Úroky ze závazků vůči státu	117	189
Úroky ze závazků vůči bankám	2 224	3 170
Úroky ze závazků vůči zaměstnancům a ostatním klientům	<u>19</u>	<u>21</u>
<b>Náklady na úroky a podobné náklady celkem</b>	<b><u>2 360</u></b>	<b><u>3 380</u></b>

**18 ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ**

Zisk nebo ztrátu z finančních operací lze členit takto:

	<u>2012</u> mil. Kč	<u>2011</u> mil. Kč
Kurzové zisky / ztráty	-21 985	29 207
Kurzové rozpětí	<u>708</u>	<u>611</u>
Kurzové rozdíly a rozpětí	<u>-21 277</u>	<u>29 818</u>
Zisky z prodeje cenných papírů	7 890	7 914
Ztráty z prodeje cenných papírů	-94	-560
Zisky / ztráty z přecenění a prodeje akcií	11 389	-3 201
Výsledek z měnových forwardů	136	294
Výsledek z úrokových futures	33	-265
Výsledky z akciových total return swapů	-316	-1 763
Výsledek z úrokových swapů	-785	-2 790
Výsledek z akciových futures	<u>159</u>	<u>-189</u>
Ostatní	<u>18 412</u>	<u>-560</u>
<b>Zisk / ztráta z finančních operací</b>	<b><u>-2 865</u></b>	<b><u>29 258</u></b>

Kurzové rozpětí představuje rozdíl mezi nákupním či prodejním kurzem a kurzem střed při operacích s devizami a valutami s klienty Banky.



**19 SPRÁVNÍ NÁKLADY**

Správní náklady lze členit takto:

	<u>2012</u> mil. Kč	<u>2011</u> mil. Kč
Mzdy a platy	840	863
Sociální a zdravotní pojištění	280	290
Vzdělávání a zaměstnanecké benefity	<u>79</u>	<u>85</u>
Náklady na zaměstnance celkem	<u>1 199</u>	<u>1 238</u>
Nájemné	1	1
Ostatní	<u>328</u>	<u>354</u>
Ostatní správní náklady celkem	<u>329</u>	<u>355</u>
<b>Správní náklady celkem</b>	<b><u>1 528</u></b>	<b><u>1 593</u></b>

Z celkového objemu mezd a platů ve výši 840 mil. Kč v roce 2012 představovaly základní mzdy, náhrady mezd a odměny za výsledky práce členů bankovní rady částku 24 mil. Kč (v roce 2011 z objemu mezd a platů ve výši 863 mil. Kč částku 23 mil. Kč).

**Statistika zaměstnanců**

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Průměrný počet zaměstnanců	1 389	1 449
z toho počet členů bankovní rady	7	7

## **20 FINANČNÍ RIZIKA**

### **Riziko likvidity**

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

### **Úrokové riziko**

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

### **Měnové riziko**

Finanční pozice a peněžní toky Banky jsou vystaveny riziku pohybů kurzů běžných měn. Většinu aktiv a závazků v cizí měně představují devizové rezervy, které slouží především k podpoře intervenční síly Banky, plní roli pojistky krize platební bilance a jsou i důsledkem provádění měnové politiky. Vzhledem k nutnosti udržovat devizové rezervy není Banka schopna redukovat riziko posílení koruny vůči hlavním cizím měnám. V poznámce 23 je uvedena tabulka shrnující expozici Banky vůči měnovému riziku, která obsahuje cizoměnová aktiva a závazky Banky v zůstatkových hodnotách, uspořádané podle měn.

### **Úvěrové riziko**

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

**Spotové operace a finanční deriváty**

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

<u>Podrozvahové pohledávky</u>	<u>31. prosince 2012</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2011</u> mil. Kč
- z měnových forwardových operací	61 120	87 187
- z úrokových swapových operací	16 254	36 515
- z akciových total return swapů	0	11 181
- z úrokových futures operací	6 003	4 829
- z akciových futures operací	1 071	1 004
- z nevypořádaných spotových operací s úrokovými nástroji	4 757	2 595
- z nevypořádaných spotových operací s měnovými nástroji	<u>119</u>	<u>156</u>
	<b><u>89 324</u></b>	<b><u>143 467</u></b>

Podrozvahové závazky

- z měnových forwardových operací	60 994	87 182
- z úrokových swapových operací	16 254	36 515
- z akciových total return swapů	0	11 181
- z úrokových futures operací	6 003	4 829
- z akciových futures operací	1 071	1 004
- z nevypořádaných spotových operací s úrokovými nástroji	4 757	2 595
- z nevypořádaných spotových operací s měnovými nástroji	<u>119</u>	<u>156</u>
	<b><u>89 198</u></b>	<b><u>143 462</u></b>

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

	<u>31. prosince 2012</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2011</u> mil. Kč
Podrozvahové pohledávky z forwardových operací	61 120	87 187
Podrozvahové závazky z forwardových operací	60 994	87 182
Kladná reálná hodnota (viz poznámka 8)	110	0
Záporná reálná hodnota (viz poznámka 16)	0	132

Všechny měnové forwardy jsou splatné v roce 2013.

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 (viz poznámka 18).

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

	<u>31. prosince 2012</u>	<u>31. prosince 2011</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Podrozvahové pohledávky z úrokových swapových operací	16 254	36 515
Podrozvahové závazky z úrokových swapových operací	16 254	36 515
Kladná reálná hodnota (viz poznámka 8)	6	113
Záporná reálná hodnota (viz poznámka 16)	955	1 726

	<u>31. prosince 2012</u>	<u>31. prosince 2011</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Podrozvahové pohledávky z akciových total return swapů	0	11 181
Podrozvahové závazky z akciových total return swapů	0	11 181
Záporná reálná hodnota (viz poznámka 16)	0	1 718

Úrokové a akciové total return swapy rovněž nesplňují podle platných českých účetních předpisů kritéria zajišťovacího účetnictví, a účtuje se tak o nich jako o derivátech k obchodování. Zisky a ztráty ze změny reálné hodnoty jsou vykázány v zisku nebo ztrátě z finančních operací (viz poznámka 18).

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

	<u>31. prosince 2012</u>	<u>31. prosince 2011</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Podrozvahové pohledávky z úrokových futures operací	6 003	4 829
Podrozvahové závazky z úrokových futures operací	6 003	4 829
Čistý zisk / ztráta ze změny reálné hodnoty úrokových futures operací otevřených ke konci účetního období (viz poznámka 18)	33	-265

	<u>31. prosince 2012</u>	<u>31. prosince 2011</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Podrozvahové pohledávky z akciových futures operací	1 071	1 004
Podrozvahové závazky z akciových futures operací	1 071	1 004
Čistý zisk / ztráta ze změny reálné hodnoty futures operací otevřených ke konci účetního období (viz poznámka 18)	159	-189

	<u>31. prosince 2012</u>	<u>31. prosince 2011</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Čistý zisk / ztráta ze změny reálné hodnoty futures operací otevřených ke konci účetního období	192	-454
Peníze na účtu zúčtování marží burzovních derivátů	<u>22</u>	<u>699</u>
Zúčtování marží burzovních derivátů včetně vypořádaných změn reálných hodnot úrokových futures operací (viz poznámka 8)	<u>214</u>	<u>245</u>

Zisk nebo ztráta ze změny v reálné hodnotě 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 poznámka 18).

**21 RIZIKO LIKVIDITY****Zůstatek k 31. prosinci 2012**

	Do 1 měsíce	1 – 3 měsíce	3 – 12 měsíců	1 – 5 let	Nad 5 let	Nesta- novena	Celkem
	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč
<b>Aktiva</b>							
Zlato	702	0	0	0	0	0	702
Pohledávky vůči MMF	0	0	0	0	0	55 335	55 335
Bezkupónové dluhopisy	18 110	22 411	66 110	17 421	0	0	124 052
Kupónové dluhopisy	9 544	21 013	54 802	261 084	49 723	0	396 166
Vklady, úvěry a ostatní pohledávky vůči zahraničí	292 920	0	0	0	0	0	292 920
Pohledávky vůči tuzemským bankám	0	0	0	0	0	0	0
Hmotný a nehmotný majetek	0	0	0	0	0	4 182	4 182
Ostatní aktiva	<u>531</u>	<u>0</u>	<u>26</u>	<u>3</u>	<u>402</u>	<u>3 999</u>	<u>4 961</u>
<b>Aktiva celkem</b>	<b><u>321 807</u></b>	<b><u>43 424</u></b>	<b><u>120 938</u></b>	<b><u>278 508</u></b>	<b><u>50 125</u></b>	<b><u>63 516</u></b>	<b><u>878 318</u></b>
<b>Pasiva</b>							
Bankovky a mince v oběhu	0	0	0	0	0	422 707	422 707
Závazky vůči MMF	0	0	0	0	0	42 697	42 697
Závazky vůči zahraničí	0	0	3 802	0	0	558	4 360
Závazky vůči tuzemským bankám	383 642	0	0	0	0	0	383 642
Závazky vůči státu	125 512	59	0	0	1 028	0	126 599
Rezervy	0	0	0	0	0	219	219
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	-106 066	-106 066
Ostatní pasiva	<u>3 200</u>	<u>0</u>	<u>456</u>	<u>241</u>	<u>0</u>	<u>263</u>	<u>4 160</u>
<b>Pasiva celkem</b>	<b><u>512 354</u></b>	<b><u>59</u></b>	<b><u>4 258</u></b>	<b><u>241</u></b>	<b><u>1 028</u></b>	<b><u>360 378</u></b>	<b><u>878 318</u></b>
<b>Otevřená pozice</b>	<b><u>-190 547</u></b>	<b><u>43 365</u></b>	<b><u>116 680</u></b>	<b><u>278 267</u></b>	<b><u>49 097</u></b>	<b><u>-296 862</u></b>	<b><u>0</u></b>

<b>Zůstatek k 31. prosinci 2011</b>	Do 1 měsíce	1 – 3 měsíce	3 – 12 měsíců	1 – 5 let	Nad 5 let	Nesta- novena	Celkem
	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč
<b>Aktiva</b>							
Zlato	755	0	0	0	0	0	755
Pohledávky vůči MMF	0	0	0	0	0	57 337	57 337
Bezkupónové dluhopisy	14 154	57 888	61 585	5 741	0	0	139 368
Kupónové dluhopisy	15 436	18 609	107 420	197 276	80 517	0	419 258
Vklady, úvěry a ostatní pohledávky vůči zahraničí	195 057	5 173	0	0	0	0	200 230
Pohledávky vůči tuzemským bankám	3 500	0	0	0	0	0	3 500
Hmotný a nehmotný majetek	0	0	0	0	0	4 413	4 413
Ostatní aktiva	556	0	50	4	2 752	3 883	7 245
<b>Aktiva celkem</b>	<b>229 458</b>	<b>81 670</b>	<b>169 055</b>	<b>203 021</b>	<b>83 269</b>	<b>65 633</b>	<b>832 106</b>
<b>Pasiva</b>							
Bankovky a mince v oběhu	0	0	0	0	0	411 953	411 953
Závazky vůči MMF	0	0	0	0	0	44 830	44 830
Závazky vůči zahraničí	0	0	4 894	0	0	90	4 984
Závazky vůči tuzemským bankám	389 520	0	0	0	0	0	389 520
Závazky vůči státu	74 945	0	0	0	1 055	0	76 000
Rezervy	0	0	0	0	0	229	229
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	-104 722	-104 722
Ostatní pasiva	5 913	0	509	274	0	2 616	9 312
<b>Pasiva celkem</b>	<b>470 378</b>	<b>0</b>	<b>5 403</b>	<b>274</b>	<b>1 055</b>	<b>354 996</b>	<b>832 106</b>
<b>Otevřená pozice</b>	<b>-240 920</b>	<b>81 670</b>	<b>163 652</b>	<b>202 747</b>	<b>82 214</b>	<b>-289 363</b>	<b>0</b>

**22 RIZIKO ÚROKOVÉ SAZBY**

<b>Zůstatek k 31. prosinci 2012</b>	Do	1 – 3	3 – 12	1 – 5	Více	Necitlivá na	<b>Celkem</b>
	<u>1 měsíce</u>	<u>měsíce</u>	<u>měsíců</u>	<u>let</u>	<u>než 5 let</u>	úrokovou	
	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	sazbu	mil. Kč
<b>Aktiva</b>							
Zlato	0	0	0	0	0	702	702
Pohledávky vůči MMF	0	0	0	0	0	55 335	55 335
Bezkupónové dluhopisy	27 424	22 411	66 110	8 107	0	0	124 052
Kupónové dluhopisy	63 552	89 821	242 793	0	0	0	396 166
Vklady, úvěry a ostatní pohledávky vůči zahraničí	292 920	0	0	0	0	0	292 920
Pohledávky vůči tuzemským bankám	0	0	0	0	0	0	0
Hmotný a nehmotný majetek	0	0	0	0	0	4 182	4 182
Ostatní aktiva	<u>538</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>3</u>	<u>135</u>	<u>4 285</u>	<u>4 961</u>
<b>Aktiva celkem</b>	<b><u>384 434</u></b>	<b><u>112 232</u></b>	<b><u>308 903</u></b>	<b><u>8 110</u></b>	<b><u>135</u></b>	<b><u>64 504</u></b>	<b><u>878 318</u></b>
<b>Pasiva</b>							
Bankovky a mince v oběhu	0	0	0	0	0	422 707	422 707
Závazky vůči MMF	0	0	0	0	0	42 697	42 697
Závazky vůči zahraničí	4 360	0	0	0	0	0	4 360
Závazky vůči tuzemským bankám	383 642	0	0	0	0	0	383 642
Závazky vůči státu	125 571	1 028	0	0	0	0	126 599
Rezervy	0	0	0	0	0	219	219
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	-106 066	-106 066
Ostatní pasiva	<u>3 200</u>	<u>697</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>263</u>	<u>4 160</u>
<b>Pasiva celkem</b>	<b><u>516 773</u></b>	<b><u>1 725</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>359 820</u></b>	<b><u>878 318</u></b>
<b>Čisté rozvahové úrokové riziko</b>	<b><u>-132 339</u></b>	<b><u>110 507</u></b>	<b><u>308 903</u></b>	<b><u>8 110</u></b>	<b><u>135</u></b>	<b><u>-295 316</u></b>	<b><u>0</u></b>



<b>Zůstatek k 31. prosinci 2011</b>	Do <u>1 měsíce</u> mil. Kč	1 – 3 <u>měsíce</u> mil. Kč	3 – 12 <u>měsíců</u> mil. Kč	1 – 5 <u>let</u> mil. Kč	Více <u>než 5 let</u> mil. Kč	Necitlivá na úrokovou <u>sazbu</u> mil. Kč	<u>Celkem</u> mil. Kč
<b>Aktiva</b>							
Zlato	0	0	0	0	0	755	755
Pohledávky vůči MMF	0	0	0	0	0	57 337	57 337
Bezkupónové dluhopisy	15 746	57 888	61 585	4 149	0	0	139 368
Kupónové dluhopisy	57 103	97 492	264 663	0	0	0	419 258
Vklady, úvěry a ostatní pohledávky vůči zahraničí	200 230	0	0	0	0	0	200 230
Pohledávky vůči tuzemským bankám	3 500	0	0	0	0	0	3 500
Hmotný a nehmotný majetek	0	0	0	0	0	4 413	4 413
Ostatní aktiva	<u>589</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>4</u>	<u>150</u>	<u>6 502</u>	<u>7 245</u>
<b>Aktiva celkem</b>	<b><u>277 168</u></b>	<b><u>155 380</u></b>	<b><u>326 248</u></b>	<b><u>4 153</u></b>	<b><u>150</u></b>	<b><u>69 007</u></b>	<b><u>832 106</u></b>
<b>Pasiva</b>							
Bankovky a mince v oběhu	0	0	0	0	0	411 953	411 953
Závazky vůči MMF	0	0	0	0	0	44 830	44 830
Závazky vůči zahraničí	4 984	0	0	0	0	0	4 984
Závazky vůči tuzemským bankám	389 520	0	0	0	0	0	389 520
Závazky vůči státu	74 945	1 055	0	0	0	0	76 000
Rezervy	0	0	0	0	0	229	229
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	-104 722	-104 722
Ostatní pasiva	<u>5 913</u>	<u>783</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>2 616</u>	<u>9 312</u>
<b>Pasiva celkem</b>	<b><u>475 362</u></b>	<b><u>1 838</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>354 906</u></b>	<b><u>832 106</u></b>
<b>Čisté rozvahové úrokové riziko</b>	<b><u>-198 194</u></b>	<b><u>153 542</u></b>	<b><u>326 248</u></b>	<b><u>4 153</u></b>	<b><u>150</u></b>	<b><u>-285 899</u></b>	<b><u>0</u></b>

**23 MĚNOVÉ RIZIKO****Zůstatek k 31. prosinci 2012**

	<u>CZK</u>	<u>EUR</u>	<u>USD</u>	<u>JPY</u>	<u>GBP</u>	<u>CAD</u>	<u>AUD</u>	<u>SEK</u>	<u>Ostatní</u>	<u>Celkem</u>
	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč
<b>Aktiva</b>										
Zlato	0	0	0	0	0	0	0	0	702	702
Pohledávky vůči MMF	19 846	0	0	0	0	0	0	0	35 489	55 335
Bezкупónové dluhopisy	0	76 967	0	19 029	0	16 295	0	11 761	0	124 052
Kupónové dluhopisy	0	180 721	130 152	0	0	35 182	39 271	10 840	0	396 166
Vklady, úvěry a ostatní pohledávky vůči zahraničí	0	246 419	34 830	3 339	3 184	630	1	4 505	12	292 920
Pohledávky vůči tuzemským bankám	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hmotný a nehmotný majetek	4 175	0	0	0	0	0	0	0	7	4 182
Ostatní aktiva	<u>597</u>	<u>330</u>	<u>53</u>	<u>18</u>	<u>19</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>3 944</u>	<u>4 961</u>
<b>Aktiva celkem</b>	<b><u>24 618</u></b>	<b><u>504 437</u></b>	<b><u>165 035</u></b>	<b><u>22 386</u></b>	<b><u>3 203</u></b>	<b><u>52 107</u></b>	<b><u>39 272</u></b>	<b><u>27 106</u></b>	<b><u>40 154</u></b>	<b><u>878 318</u></b>
<b>Pasiva</b>										
Bankovky a mince v oběhu	422 707	0	0	0	0	0	0	0	0	422 707
Závazky vůči MMF	19 846	0	0	0	0	0	0	0	22 851	42 697
Závazky vůči zahraničí	80	3 726	554	0	0	0	0	0	0	4 360
Závazky vůči tuzemským bankám	383 642	0	0	0	0	0	0	0	0	383 642
Závazky vůči státu	47 586	79 001	12	0	0	0	0	0	0	126 599
Rezervy	0	0	219	0	0	0	0	0	0	219
Ostatní pasiva	<u>2 970</u>	<u>668</u>	<u>493</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>29</u>	<u>0</u>	<u>4 160</u>
<b>Závazky celkem</b>	<b><u>876 831</u></b>	<b><u>83 395</u></b>	<b><u>1 278</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>29</u></b>	<b><u>22 851</u></b>	<b><u>984 384</u></b>
<b>Čistá výše aktiv / pasiv (-)</b>	<b>-852 213</b>	<b>421 042</b>	<b>163 757</b>	<b>22 386</b>	<b>3 203</b>	<b>52 107</b>	<b>39 272</b>	<b>27 077</b>	<b>17 303</b>	<b>-106 066</b>
<b>Čistá výše podrozvahových měnových pozic</b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>-5 294</u></b>	<b><u>-13 260</u></b>	<b><u>-4 941</u></b>	<b><u>16 024</u></b>	<b><u>4 307</u></b>	<b><u>3 262</u></b>	<b><u>28</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>126</u></b>
<b>Čistá otevřená měnová pozice</b>	<b><u>-852 213</u></b>	<b><u>415 748</u></b>	<b><u>150 497</u></b>	<b><u>17 445</u></b>	<b><u>19 227</u></b>	<b><u>56 414</u></b>	<b><u>42 534</u></b>	<b><u>27 105</u></b>	<b><u>17 303</u></b>	<b><u>-105 940</u></b>

**Zůstatek k 31. prosinci 2011**

	<u>CZK</u>	<u>EUR</u>	<u>USD</u>	<u>JPY</u>	<u>GBP</u>	<u>CAD</u>	<u>AUD</u>	<u>SEK</u>	<u>Ostatní</u>	<u>Celkem</u>
	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč
<b>Aktiva</b>										
Zlato	0	0	0	0	0	0	0	0	755	755
Pohledávky vůči MMF	20 938	0	0	0	0	0	0	0	36 399	57 337
Bezkupónové dluhopisy	0	94 505	0	24 462	0	19 004	77	1 320	0	139 368
Kupónové dluhopisy	0	213 015	149 226	0	0	33 625	13 315	10 077	0	419 258
Vklady, úvěry a ostatní pohledávky vůči zahraničí	0	147 542	31 662	3 104	2 889	2	0	14 923	108	200 230
Pohledávky vůči tuzemským bankám	3 500	0	0	0	0	0	0	0	0	3 500
Hmotný a nehmotný majetek	4 406	0	0	0	0	0	0	0	7	4 413
Ostatní aktiva	<u>2 950</u>	<u>454</u>	<u>78</u>	<u>6</u>	<u>25</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>3 732</u>	<u>7 245</u>
<b>Aktiva celkem</b>	<b><u>31 794</u></b>	<b><u>455 516</u></b>	<b><u>180 966</u></b>	<b><u>27 572</u></b>	<b><u>2 914</u></b>	<b><u>52 631</u></b>	<b><u>13 392</u></b>	<b><u>26 320</u></b>	<b><u>41 001</u></b>	<b><u>832 106</u></b>
<b>Pasiva</b>										
Bankovky a mince v oběhu	411 953	0	0	0	0	0	0	0	0	411 953
Závazky vůči MMF	20 938	0	0	0	0	0	0	0	23 892	44 830
Závazky vůči zahraničí	79	4 825	80	0	0	0	0	0	0	4 984
Závazky vůči tuzemským bankám	389 520	0	0	0	0	0	0	0	0	389 520
Závazky vůči státu	48 629	27 356	15	0	0	0	0	0	0	76 000
Rezervy	0	0	229	0	0	0	0	0	0	229
Ostatní pasiva	<u>5 539</u>	<u>2 870</u>	<u>888</u>	<u>3</u>	<u>11</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1</u>	<u>9 312</u>
<b>Závazky celkem</b>	<b><u>876 658</u></b>	<b><u>35 051</u></b>	<b><u>1 212</u></b>	<b><u>3</u></b>	<b><u>11</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>23 893</u></b>	<b><u>936 828</u></b>
<b>Čistá výše aktiv / pasiv (-)</b>	-844 864	420 465	179 754	27 569	2 903	52 631	13 392	26 320	17 108	-104 722
<b>Čistá výše podrozvahových měnových pozic</b>	<u>103</u>	<u>-10 895</u>	<u>-24 785</u>	<u>-7 408</u>	<u>16 327</u>	<u>0</u>	<u>26 663</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>5</u>
<b>Čistá otevřená měnová pozice</b>	<u>-844 761</u>	<u>409 570</u>	<u>154 969</u>	<u>20 161</u>	<u>19 230</u>	<u>52 631</u>	<u>40 055</u>	<u>26 320</u>	<u>17 108</u>	<u>-104 717</u>

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

	<u>31. prosince 2012</u>	<u>31. prosince 2011</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Česká republika	5 505	11 638
Německo	233 149	283 387
Francie	136 556	119 130
Nizozemsko	61 260	17 241
Rakousko	17 622	8 593
Španělsko	6 864	6 675
Itálie	5 055	4 773
Irsko	524	458
Ostatní země Eurozóny	52 024	44 588
Velká Británie	25 521	30 269
Švédsko	17 020	18 954
Švýcarsko	4 033	3 875
Ostatní evropské země	5 407	12 539
USA	199 441	177 166
Kanada	50 700	51 847
Japonsko	22 311	27 534
Austrálie	35 169	13 392
Ostatní země	<u>157</u>	<u>47</u>
	<b><u>878 318</u></b>	<b><u>832 106</u></b>
Z toho vklady a dluhopisy:		
ústřední vlády a centrální banky	555 915	491 738
vládní agentury	70 976	130 689
cenné papíry zajištěné dalšími aktivy (Covered bonds, Pfandbriefs)	3 035	4 712
obchodní banky	89 997	45 748
	<b><u>719 922</u></b>	<b><u>672 887</u></b>

**Geografické rozdělení pasiv**

	<u>31. prosince 2012</u>	<u>31. prosince 2011</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Česká republika	830 937	780 888
Země Eurozóny	328	1 407
Ostatní evropské země	4 117	4 905
USA	<u>42 936</u>	<u>44 906</u>
	<b><u>878 318</u></b>	<b><u>832 106</u></b>

**25 OSTATNÍ PODROZVAHOVÉ POLOŽKY**

<b>Vydané záruky</b>	<u>31. prosince 2012</u>	<u>31. prosince 2011</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Ve prospěch klientů (viz poznámka 14)	219	229
Vyplyvající ze Slibu odškodnění (viz poznámka 27)	156 950	156 952
Za vklady věřitelů IPB (viz poznámka 27)	116	139
Konsolidace bankovního sektoru – prodej části podniku Agrobanka Praha a. s.	<u>800</u>	<u>800</u>
<b>Vydané záruky celkem</b>	<b><u>158 085</u></b>	<b><u>158 120</u></b>

Na potenciální ztráty z vydaných záruk ve prospěch klientů byla k 31. prosinci 2012 vytvořena rezerva ve výši 219 mil. Kč (k 31. prosinci 2011: 229 mil. Kč) (viz poznámka 14).

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

ČNB netvoří rezervu na případná plnění ze Slibu odškodnění, či záruky za vklady věřitelů IPB (viz poznámka 27).

<b>Přijaté záruky</b>	<u>31. prosince 2012</u>	<u>31. prosince 2011</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Od Ministerstva financí ČR v souvislosti se Státní zárukou (viz poznámka 27)	<u>156 950</u>	<u>156 952</u>
<b>Přijaté záruky celkem</b>	<b><u>156 950</u></b>	<b><u>156 952</u></b>

**Přijaté kolaterály**

Celková výše přijatých kolaterálů v podobě dluhových cenných papírů k 31. prosinci 2012 činila 108 177 mil. Kč (k 31. prosinci 2011: 77 841 mil. Kč).

K 31. prosinci 2012 Banka převzala kolaterály ve výši 95 622 mil. Kč (k 31. prosinci 2011: 52 572 mil. Kč) v repo obchodech a ve výši 2 315 mil. Kč v rámci automatického zápůjčního programu (securities lending) v cizí měně se zahraničními bankami (k 31. prosinci 2011: 4 098 mil. Kč) a k zajištění operací uzavřených s protistranou ve výši 103 mil. Kč (k 31. prosinci 2011 ve výši 0 mil. Kč). Banka dále převzala kolaterály ve výši 0 mil. Kč (k 31. prosinci 2011: 3 748 mil. Kč) v souvislosti s reverzními repo operacemi uzavřenými s tuzemskými bankami a kolaterály ve výši 10 137 mil. Kč (k 31. prosinci 2011: 17 423 mil. Kč) v rámci výměny cenných papírů, neboli reverzních repo operací zvaných „Collateral switch“ uzavřených s tuzemskými bankami (viz poznámky 5 a 6).

### **Hodnoty převzaté Bankou do správy a úschovy**

Banka v letech 2012 a 2011 nepřevzala do správy žádné finanční hodnoty od třetích osob. Banka eviduje v podrozvahové evidenci další úschovy (viz poznámka 2w).

## **26 POTENCIÁLNÍ ZÁVAZKY**

ČNB hradí na vrub svých nákladů prokázané a oprávněné provozní náklady Ministerstva financí ČR (do 31. prosince 2007 České Konsolidační Agentury) ve smyslu Dohody o úhradě nákladů na provozní činnost a ztrát z převzatých aktiv vzniklých v souvislosti s realizací Konsolidačního programu uzavřené dne 29. června 2000 ve znění dodatků. V roce 2012 činily tyto náklady 0,1 mil. Kč (v roce 2011: 0,1 mil. Kč). S ohledem na nevýznamnost Banka na tyto závazky netvoří rezervu.

### **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 právními kancelářemi a na základě vlastního posouzení těchto sporů ČNB považuje za nepravděpodobné, že výsledky těchto sporů budou mít významný dopad na finanční pozici ČNB, a proto na ně není tvořena rezerva. Obdobně ČNB hodnotí potenciální závazky ze soudních sporů, které souvisejí s činností bývalých orgánů dohledu nad finančním trhem a které ČNB vede na základě zákona č. 57/2006 Sb., o změně zákonů v souvislosti se sjednocením dohledu nad finančním trhem. Podle tohoto zákona navíc finanční závazky, které by ČNB v důsledku těchto soudních řízení vznikly, uhradí stát.

## **27 KONSOLIDACE BANKOVNÍHO SEKTORU**

### **Investiční a Poštovní banka, a.s.**

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

Výše záruky za vklady je v podrozvaze ČNB pravidelně aktualizována na základě skutečné výše závazků zaručených Zárukou za vklady, kterou vyčísluje ČSOB. K 31. prosinci 2012 byl zůstatek Záruky za vklady v podrozvaze ČNB 116 mil. Kč (k 31. prosinci 2011: 139 mil. Kč).

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

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

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

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

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

	<u>31. prosince 2012</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2011</u> mil. Kč
Celková výše možných plnění ze Slibu odškodnění	160 000	160 000
Výše záloh poskytnutých ČSOB (viz poznámka 8)	-263	-2 600
Kurzové rozdíly	-17	-17
Výše konečného plnění vyplaceného ČSOB	<u>-2 770</u>	<u>-431</u>
<b>Celková výše budoucích možných plnění ze Slibu odškodnění</b> (viz poznámka 25)	<b><u>156 950</u></b>	<b><u>156 952</u></b>

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

	<u>31. prosince 2012</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2011</u> mil. Kč
Přijatá Státní záruka celkem	160 000	160 000
Výše záloh na plnění ze Státní záruky (viz poznámka 16)	-263	-2 616
Výše plnění ze Státní záruky	<u>-2 787</u>	<u>-432</u>
<b>Nečerpaná výše přijaté Státní záruky</b> (viz poznámka 25)	<b><u>156 950</u></b>	<b><u>156 952</u></b>

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

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

## **28 TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI**

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

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

## **29 NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI**

Vedení ČNB nejsou známy žádné další následné události, které by měly významný vliv na účetní závěrku roku 2012.

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



## ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Bankovní radě České národní banky:

Ověřili jsme přiloženou účetní závěrku České národní banky, sestavenou k 31. prosinci 2012 za období od 1. ledna 2012 do 31. prosince 2012, tj. rozvahu, výkaz zisku a ztráty a přílohu, včetně popisu používaných významných účetních metod. Údaje o České národní bance jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

### *Odpovědnost vedení účetní jednotky za účetní závěrku*

Vedení České národní banky je odpovědné za sestavení účetní závěrky a za věrné zobrazení skutečností v ní v souladu s účetními předpisy platnými v České republice a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

### *Odpovědnost auditora*

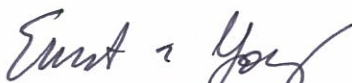
Naším úkolem je vydat na základě provedeného auditu výrok k této účetní závěrce. Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. V souladu s těmito předpisy jsme povinni dodržovat etické normy a naplánovat a provést audit tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že účetní závěrka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit zahrnuje provedení auditorských postupů, jejichž cílem je získat důkazní informace o částkách a skutečnostech uvedených v účetní závěrce. Výběr auditorských postupů závisí na úsudku auditora, včetně toho, jak auditor posoudí rizika, že účetní závěrka obsahuje významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou. Při posuzování těchto rizik auditor přihlídně k vnitřním kontrolám, které jsou relevantní pro sestavení účetní závěrky a věrné zobrazení skutečností v ní. Cílem posouzení vnitřních kontrol je navrhnout vhodné auditorské postupy, nikoli vyjádřit se k účinnosti vnitřních kontrol. Audit zahrnuje též posouzení vhodnosti použitých účetních metod, přiměřenosti účetních odhadů provedených vedením společnosti i posouzení celkové prezentace účetní závěrky.


Domníváme se, že získané důkazní informace jsou dostatečné a vhodné a jsou přiměřeným základem pro vyjádření výroku auditora.

### *Výrok auditora*

Podle našeho názoru účetní závěrka ve všech významných souvislostech věrně a poctivě zobrazuje aktiva, pasiva a finanční situaci České národní banky k 31. prosinci 2012 a výsledky jejího hospodaření za období od 1. ledna 2012 do 31. prosince 2012 v souladu s účetními předpisy platnými v České republice.



Ernst & Young Audit, s.r.o.  
oprávnění č. 401  
zastoupený partnerem



Magdalena Soucek  
auditor, oprávnění č. 1291

20. března 2013  
Praha, Česká republika