

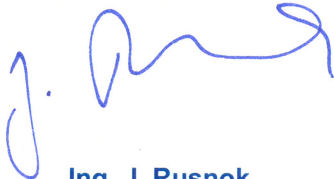

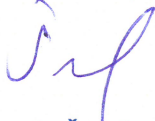
Účetní závěrka a zpráva auditora k 31. 12. 2020



Česká národní banka — Účetní závěrka a zpráva auditora k 31. 12. 2020

ČNB ČESKÁ
NÁRODNÍ
BANKA

**ÚČETNÍ ZÁVĚRKA
ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY
ZA ROK
KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2020**

| | | | |
|------------------------------------|---|---|--|
| Datum sestavení účetní závěrky: | Podpis guvernéra | Osoba odpovědná za účetnictví Jméno a podpis | Osoba odpovědná za účetní závěrku Jméno a podpis |
| 12. 3. 2021 |  Ing. J. Rusnok |  Ing. M. Mayer, LL.M. |  Ing. D. Šafránek, MBA |

Výkazy a příloha k účetní závěrce byly schváleny bankovní radou ČNB dne 18. března 2021.

| AKTIVA | | Kapitola | 2020 mil. Kč | 2019 mil. Kč |
|----------------------|--|----------|------------------|------------------|
| 1. | Zlato | 3.1. | 12 247 | 493 |
| 2. | Pohledávky vůči Mezinárodnímu měnovému fondu | 3.2. | 81 402 | 83 184 |
| 3. | Pohledávky vůči zahraničí včetně cenných papírů | 3.3. | 3 515 404 | 3 356 214 |
| 3.1. | Vklady v zahraničních peněžních ústavech a institucích | | 1 125 656 | 1 335 973 |
| 3.2. | Cenné papíry | | 2 342 561 | 1 988 495 |
| 3.3. | Ostatní pohledávky vůči zahraničí | | 47 187 | 31 746 |
| 4. | Pohledávky vůči bankám v tuzemsku | 3.4. | 0 | 0 |
| 5. | Hmotný a nehmotný majetek | 3.5. | 3 341 | 3 118 |
| 5.1. | Hmotný majetek | | 3 165 | 2 954 |
| 5.2. | Nehmotný majetek | | 176 | 164 |
| 6. | Ostatní aktiva | 3.6. | 7 474 | 6 889 |
| 6.1. | Ostatní finanční aktiva | | 4 920 | 4 633 |
| 6.2. | Ostatní | | 2 554 | 2 256 |
| AKTIVA CELKEM | | | 3 619 868 | 3 449 898 |

| PASIVA | | Kapitola | 2020 mil. Kč | 2019 mil. Kč |
|----------------------|--|----------|------------------|------------------|
| 1. | Bankovky a mince v oběhu | 3.7. | 711 886 | 644 367 |
| 2. | Závazky vůči Mezinárodnímu měnovému fondu | 3.2. | 75 088 | 79 692 |
| 3. | Závazky vůči zahraničí | 3.8. | 143 839 | 138 795 |
| 3.1. | Přijaté úvěry ze zahraničí | | 9 280 | 24 883 |
| 3.2. | Ostatní závazky vůči zahraničí | | 134 559 | 113 912 |
| 4. | Závazky vůči bankám v tuzemsku | 3.9. | 2 283 220 | 2 408 337 |
| 4.1. | Přijaté úvěry | | 2 147 836 | 2 255 227 |
| 4.2. | Rezervy bank | | 72 464 | 43 240 |
| 4.3. | Ostatní závazky vůči bankám | | 62 920 | 109 870 |
| 5. | Závazky vůči státu a ostatním veřejným institucím | 3.10. | 422 749 | 291 684 |
| 6. | Ostatní pasiva | 3.11. | 14 932 | 10 811 |
| 7. | Rezervy | 3.12. | 0 | 0 |
| 8. | Oceňovací rozdíly | 3.13. | 4 289 | 4 029 |
| 9. | Základní kapitál | 3.13. | 1 400 | 1 400 |
| 10. | Fondy | 3.13. | 0 | 0 |
| 11. | Neuhrazená ztráta z předchozích období | 3.13. | -129 217 | -187 115 |
| 12. | Zisk nebo ztráta za účetní období | 3.13. | 91 682 | 57 898 |
| PASIVA CELKEM | | | 3 619 868 | 3 449 898 |

| PODROZVAHA | | Kapitola | 2020 mil. Kč | 2019 mil. Kč |
|------------|---|----------|-----------------|-----------------|
| 1. | Vydané záruky | 3.17. | 804 | 804 |
| 2. | Poskytnutý příslib úvěrů a půjček | 3.2. | 0 | 38 115 |
| 3. | Pohledávky ze spotových, termínových a futures operací | 3.17. | 529 014 | 588 328 |
| 4. | Závazky ze spotových, termínových a futures operací | 3.17. | 530 180 | 587 618 |
| 5. | Přijaté záruky | 3.17. | 0 | 38 115 |
| 6. | Přijaté kolaterály | 3.17. | 75 622 | 49 206 |

| VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY | | Kapitola | 2020 mil. Kč | 2019 mil. Kč |
|----------------------|--|----------|-----------------|-----------------|
| 1. | Výnosy z úroků a podobné výnosy | 3.14. | 19 435 | 24 004 |
| 1.1. | Úroky z cenných papírů s pevnými výnosy | | 18 774 | 22 276 |
| 1.2. | Ostatní | | 661 | 1 728 |
| 2. | Náklady na úroky a podobné náklady | 3.14. | -32 658 | -61 391 |
| 3. | Výnosy z akcií a podílů | | 8 205 | 9 213 |
| 4. | Výnosy z poplatků a provizí | | 546 | 655 |
| 5. | Náklady na placené poplatky a provize | | -210 | -178 |
| 6. | Zisk nebo ztráta z finančních operací | 3.15. | 98 896 | 87 712 |
| 6.1. | Kurzové rozdíly a rozpětí | | 19 281 | -2 443 |
| 6.2. | Ostatní | | 79 615 | 90 155 |
| 7. | Ostatní provozní výnosy | | 578 | 741 |
| 7.1. | Výnosy z emise bankovek a mincí | | 417 | 552 |
| 7.2. | Ostatní | | 161 | 189 |
| 8. | Ostatní provozní náklady | | -578 | -653 |
| 8.1. | Náklady na tisk bankovek a ražbu mincí | | -507 | -591 |
| 8.2. | Ostatní | | -71 | -62 |
| 9. | Správní náklady | 3.16. | -2 240 | -2 177 |
| 9.1. | Náklady na zaměstnance | | -1 903 | -1 793 |
| 9.1.1. | Mzdy a platy | | -1 325 | -1 242 |
| 9.1.2. | Sociální a zdravotní pojištění | | -443 | -414 |
| 9.1.3. | Vzdělávání a zaměstnanecké benefity | | -135 | -137 |
| 9.2. | Ostatní správní náklady | | -337 | -384 |
| 10. | Odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku | 3.5. | -292 | -284 |
| 11. | Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek | 3.12. | 0 | 265 |
| 12. | Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám | 3.12. | 0 | -9 |
| 13. | Zisk nebo ztráta za účetní období | | 91 682 | 57 898 |

1. VŠEOBECNÉ INFORMACE

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

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

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

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

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

Banka je při plnění svých úkolů nezávislá na pokynech prezidenta ČR, Parlamentu ČR, vlády ČR, správních úřadů, orgánů Evropské unie, vlád členských států Evropské unie či jiných subjektů. V zákonem stanoveném rozsahu má informační povinnost vůči Poslanecké sněmovně, Senátu, vládě a veřejnosti. Banka a vláda se vzájemně informují o zásadách a opatřeních měnové, makroobezřetnostní 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 makroobezřetnostní politiku, nástroje pro její uskutečňování a rozhoduje o opatřeních v oblasti dohledu nad finančním trhem.

K 31. prosinci 2020 pracovala bankovní rada v tomto složení (včetně uvedení konce funkčního období):

Ing. Jiří Rusnok

- guvernér Banky, do 30. června 2022

Ing. Marek Mora M.E.

- viceguvernér Banky, do 12. února 2023

Ing. Tomáš Nidetzký

- viceguvernér Banky, do 30. června 2022

Ing. Vojtěch Benda

- člen bankovní rady, do 30. června 2022

prof. Ing. Oldřich Dědek, CSc.

- člen bankovní rady, do 12. února 2023

doc. Mgr. Tomáš Holub, Ph.D.

- člen bankovní rady, do 30. listopadu 2024

Ing. Aleš Michl, Ph.D.

- člen bankovní rady, do 30. listopadu 2024

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

2. ÚČETNÍ POSTUPY

2.1. ZÁKLADNÍ ZÁSADY VEDENÍ ÚČETNICTVÍ

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

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

Uspořádání a obsahové vymezení položek účetní závěrky a rozsah údajů ke zveřejnění bylo zvoleno v souladu s pravidly stanovenými Evropskou centrální bankou pro účetnictví a finanční vykazování v Evropském systému centrálních bank, s výjimkou režimu zachycování nerealizovaných zisků a ztráty. Respektováno je také dodržení konzistence údajů se zveřejňovanou dekadní bilancí ČNB.

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. 2020 | 31. 12. 2019 |
|--------------|----------|--------------|--------------|
| EUR | 1 | 26,245 | 25,410 |
| USD | 1 | 21,387 | 22,621 |
| JPY | 100 | 20,747 | 20,844 |
| GBP | 1 | 29,190 | 29,866 |
| CHF | 1 | 24,298 | 23,416 |
| CAD | 1 | 16,789 | 17,413 |
| AUD | 1 | 16,512 | 15,885 |
| SEK | 1 | 2,614 | 2,432 |
| SDR | 1 | 30,803 | 31,281 |
| CNY | 1 | 3,273 | 3,250 |
| DKK | 1 | 3,527 | 3,401 |
| NOK | 1 | 2,507 | 2,576 |
| PLN | 1 | 5,755 | 5,970 |
| XAG | 1 | 18,058 | 13,068 |
| XAU | 1 | 1 291,864 | 1 106,345 |
| XPT | 1 | 732,533 | 697,706 |

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 (též kapitola 2.4.).

2.3. ZLATO A OSTATNÍ DRAHÉ KOVY

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

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

V průběhu roku 2020 došlo ke změně oceňování zlata, a to na měsíční přeceňování na tržní hodnotu.

2.4. CENNÉ PAPIRY

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 dluhových cenných papírů je spravována sekci bankovních obchodů. Portfolio MBS (cenné papíry zajištěné hypotékami, tzv. „Mortgage-Backed Securities“) je spravováno externími manažery. Akcie jsou rovněž spravovány externími manažery v rámci pasivní investiční strategie spočívající v maximální dosažitelné replikaci vybraných akciových indexů vyspělých ekonomik.

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

Banka klasifikuje všechny dluhové cenné papíry ve svém portfoliu jako cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů. Akcie spravované prostřednictvím externích manažerů Banka zařadila rovněž do portfolia oceňovaného reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů. O všech externě spravovaných

portfoliích účtuje Banka souhrnně na základě informací od externích manažerů.

Reálná hodnota dluhopisů spravovaných interně je přebírána jako nabídková cena („bid“) ze systému agentury Bloomberg. Ve výjimečných případech (např. pokud ceny nejsou k dispozici) jsou použity ceny spočtené pomocí interních modelů založených na lineárním časovém rozlišení pořizovací ceny nebo na fixním „spreadu“ vůči vládním dluhopisům. Reálné hodnoty cenných papírů (akcií a MBS) externě spravovaných portfolií jsou přebírány od správce účtu cenných papírů (Bank of New York) nebo od externích manažerů.

Akcie a podíly představující členství v mezinárodních institucích Banka zařadila do portfolia oceňovaného 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. 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.

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, pohledávky/závazky z cenného papíru, vykázány v podrozvaze a dále přeceňovány z titulu pohybu tržních cen. Zisky a ztráty z přecenění nevypořádaných obchodů se vykazují ve výkazu zisku a ztráty v položce 6.2. V okamžiku realizace obchodu je cenný papír z podrozvahy odúčtován a je zaúčtován na rozvahovém účtu cenných papírů. Cena dluhopisu je postupně zvyšována (případně snižována) metodou efektivní úrokové míry o úrokové výnosy (úrokové náklady). U cenných papírů s proměnlivou úrokovou sazbou je pro výpočet úrokových výnosů z kupónů použita lineární metoda. V případě dluhopisů s proměnlivou nominální hodnotou (inflation linked bonds) se úrokové výnosy mění v závislosti na změnách inflačních koeficientů. Úroky z dluhopisů jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce 1.1. Při prodeji cenného papíru je účtován realizovaný zisk nebo ztráta z prodeje jako rozdíl mezi prodejní cenou a současnou hodnotou cenného papíru v účetnictví k okamžiku prodeje. Zisky a ztráty z prodeje se vykazují ve výkazu zisku a ztráty v položce 6.2.

Zisky a ztráty, vyplývající ze změny reálné hodnoty dluhopisů a akcií oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů, se vykazují ve výkazu zisku a ztráty v položce 6.2. Zisky a ztráty ze změny reálné hodnoty akcií představujících účasti, se vykazují přímo ve vlastním kapitálu. Podíly Banka oceňuje zpravidla pořizovací cenou (též kapitola 3.6.).

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

Zahraniční cenné papíry, uložené u zahraničních depozitářů, mohou být na základě smlouvy využity v zápůjčním programu (tzv. „securities lending“) prováděném depozitářem, kde depozitář vystupuje v roli agenta nebo přímého vypůjčovatele.

Zápůjční program agentského typu spočívá v tom, že cenné papíry mohou být půjčovány třetím stranám a Banka za ně obdrží jiné cenné papíry jako kolaterál. Přijatý kolaterál je evidován v podrozvaze, cenné papíry v reálné hodnotě zůstávají v rozvaze.

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

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

2.6. BANKOVKY A MINCE V OBĚHU

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

2.7. POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY VŮČI MEZINÁRODNÍMU MĚNOVÉMU FONDU

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

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 (též kapitola 3.9.).

2.9. FINANČNÍ DERIVÁTY

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

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

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

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

2.10. VÝNOSOVÉ A NÁKLADOVÉ ÚROKY

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

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

2.11. VÝNOSY Z POPLATKŮ

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

2.12. ZÁVAZKY A POHLEDÁVKY VŮČI BANKÁM V TUZEMSKU

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

PMR činí 2 % ze závazků vůči nebankovním subjektům z titulu přijatých vkladů, úvěrů, emitovaných neobchodovatelných a ostatních dluhových cenných papírů, jejichž splatnost nepřevyšuje 2 roky. Tyto vklady jsou úročeny aktuální dvoutýdenní repo sazbou pro českou korunu maximálně do výše stanovených PMR, přičemž banky v tuzemsku nemusí udržovat stanovenou výši na denní bázi, ale v průměru za dané udržovací období. Volné rezervy jsou úročeny 0 %.

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

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

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

2.13. OSTATNÍ POHLEDÁVKY

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

2.14. ZÁVAZKY VŮČI STÁTU

Banka vede pro stát, jeho organizační jednotky a další subjekty soustavu příjmových, výdajových a dalších účtů podle § 3 písm. h) zákona č. 218/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech. K těmto účtům poskytuje také vybrané

bankovní služby. Zůstatky účtů v Kč a EUR jsou promítány do stavu souhrnného účtu státní pokladny. Položka závazků tak představuje prostředky státu uložené v ČNB.

2.15. REZERVY

Rezervy jsou tvořeny má-li Banka existující závazek v důsledku událostí, k nimž došlo v minulosti a je pravděpodobné, že bude třeba vynaložit prostředky na 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.

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 částí je připsána ve prospěch výnosů běžného období.

Opravné položky na očekávané úvěrové ztráty k jiným než ke klasifikovaným pohledávkám a ostatním rizikovým aktivům jsou tvořeny na základě historické kumulativní pravděpodobnosti selhání dlužníka.

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

Banka zavedla nový model výpočtu znehodnocení finančních aktiv na základě očekávaných úvěrových ztrát, podle něhož se vykáže opravná položka dříve, než vznikne úvěrová ztráta.

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 2,08 mil. Kč, v roce 2019 vyčíslena na 1,42 mil. Kč), není o ní účtováno.

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 40 000 Kč a nehmotný majetek s cenou nepřevyšující 60 000 Kč je plně odepisován při uvedení do používání. Pozemky, umělecká díla a sbírky nejsou odepisovány.

Při změně roční odpisové sazby, zatřídění nebo ocenění majetku se změnilo 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 | 3 – 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 (§ 17 odst. 2 zákona č. 586/92 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů) a proto neúčtuje o splatné ani odložené dani. Ze svých výnosů hradí náklady na svoji činnost a zisk používá k doplňování fondů a k ostatnímu použití v rozpočtované výši (např. k úhradě ztráty předchozích období). Zbývající zisk odvádí do státního rozpočtu.

2.20. NÁKLADY NA ZAMĚSTNANCE A ZAMĚSTNANECKÉ BENEFITY

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

2.21. VÝKAZ PENĚŽNÍCH TOKŮ

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

2.22. OKAMŽIK USKUTEČNĚNÍ ÚČETNÍHO PŘÍPADU

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

2.23. OSTATNÍ PODROZVAHOVÉ POLOŽKY

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

V podrozvahové evidenci vede ostatní hodnoty převzaté do úschovy od klientů a bank, hodnoty ve vlastní úschově a další evidenční hodnoty, včetně zásob peněz (též 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. (též kapitola 3.21.)

3. DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE

3.1. ZLATO

| | 2020 | 2019 |
|--|---------------|--------------|
| Zlato (mil. Kč) | 12 247 | 493 |
| Zásoba dlouhodobě držená | 11 195 | 456 |
| Zásoba provozní | 1 052 | 37 |
| Zlato (trojské unce - tisíce) | 305 | 257 |
| Zásoba dlouhodobě držená | 279 | 239 |
| Zásoba provozní | 26 | 18 |
| Zlato (tuny) | 9,5 | 8,0 |
| Zásoba dlouhodobě držená | 8,7 | 7,4 |
| Zásoba provozní | 0,8 | 0,6 |
| Zlato (tržní hodnota - mil. Kč) | 12 247 | 8 841 |
| Zásoba dlouhodobě držená | 11 195 | 8 232 |
| Zásoba provozní | 1 052 | 609 |

V průběhu roku 2020 došlo ke změně oceňování zlata na tržní hodnotu. Proto je účetní hodnota v tomto roce shodná s tržní hodnotou. Přecenění bylo zaúčtováno ve výši 9 266 mil. Kč. Banka eviduje další zásoby zlata, které jsou vykazovány odděleně jako Zásobu ve sbírkových souborech (součást ostatního majetku) a Zásobu peněz (podrozvahová evidence).

| | 2020 | 2019 |
|---------------------------------------|-----------|-----------|
| Zásoba ve sbírkových souborech | | |
| Účetní hodnota – mil. Kč | 316 | 20 |
| Trojské unce – tisíce | 8 | 8 |
| Tuny | 0,2 | 0,2 |
| Tržní hodnota – mil. Kč | 316 | 227 |
| Zásoba peněz – účetní hodnota | 12 | 10 |

K 31. prosinci 2020 bylo v zahraničí uloženo 6,1 tun v hodnotě 7 888 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 5,5 tun v hodnotě 337 mil. Kč). Údaje za rok 2019 jsou v historických cenách.

3.2. POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY VŮČI MMF

| mil. Kč | 2020 | 2019 |
|----------------------------|---------------|---------------|
| Členská kvóta MMF | 67 135 | 68 702 |
| Členský vklad | 51 056 | 55 287 |
| Rezervní pozice | 16 079 | 13 415 |
| Poskytnutá půjčka MMF | 174 | 177 |
| Vklady u MMF | 14 093 | 14 305 |
| Pohledávky vůči MMF | 81 402 | 83 184 |
| Závazek z alokace SDR | 24 033 | 24 405 |
| Závazek vůči MMF ze směny | 44 737 | 45 869 |
| Běžný účet MMF | 6 318 | 9 418 |
| Závazky vůči MMF | 75 088 | 79 692 |

Pohledávky vůči MMF vyplývají z členství ČR v této mezinárodní instituci. Zahrnují členský vklad, rezervní pozici, prostředky Banky v SDR, poskytnutou bezúročnou půjčku v rámci programu MMF na podporu chudých rozvojových států a úvěrový rámec poskytnutý MMF. Rezervní pozice ČNB u MMF vyjadřuje část členské kvóty splacené v cizí měně a je denominována v SDR. Závazky vůči MMF tvoří vklady MMF v ČNB, které odráží držbu Kč MMF, bezúročnou směnkou (nesplacená část členského vkladu v Kč) a alokaci SDR.

ČNB uzavřela dne 13. října 2017 novou bilaterální dohodu s MMF o půjčce fondu (v pořadí třetí dohodu tohoto typu), která nabyla účinnosti 12. září 2018. Tato dohoda vypršela 31. prosince 2020, proto výše úvěrového rámce činí 0 mil. EUR, tj. 0 mil. Kč (k 31. prosinci 2019 činil 1 500 mil. EUR, tj. 38 115 mil. Kč). Zajištění této zápůjčky je popsáno v kapitole 3.17 a další pokračování vztahu v kapitole 3.21.

3.3. POHLEDÁVKY VŮČI ZAHRANIČÍ VČETNĚ CP

| mil. Kč | 2020 | 2019 |
|---|------------------|------------------|
| Vklady v zahraničních peněžních ústavech a institucích | 1 125 656 | 1 335 973 |
| Zůstatky na běžných účtech | 1 010 963 | 1 075 196 |
| Depozita | 114 693 | 260 777 |
| Cenné papíry | 2 342 561 | 1 988 495 |
| Bezkupónové dluhopisy | 143 920 | 112 435 |
| Státní | 113 059 | 106 437 |
| Ostatní | 30 861 | 5 998 |
| Kupónové dluhopisy | 1 686 566 | 1 525 614 |
| Státní | 1 250 054 | 1 180 944 |
| Ostatní | 436 512 | 344 670 |
| MBS | 43 540 | 11 324 |
| Akcie | 468 535 | 339 122 |
| MSCI euro (v EUR) | 240 027 | 207 194 |
| z toho finanční instituce | 35 579 | 37 479 |
| S&P 500 (v USD) | 112 406 | 68 537 |
| z toho finanční instituce | 11 770 | 8 887 |
| FTSE 100 (v GBP) | 20 446 | 9 767 |
| z toho finanční instituce | 3 772 | 1 978 |
| Nikkei 225 (v JPY) | 26 603 | 14 474 |
| z toho finanční instituce | 527 | 341 |
| S&P TSX (v CAD) | 44 088 | 25 430 |
| z toho finanční instituce | 13 650 | 8 331 |
| S&P ASX 200 (v AUD) | 24 965 | 13 720 |
| z toho finanční instituce | 6 933 | 4 093 |
| Ostatní pohledávky vůči zahraničí | 47 187 | 31 746 |
| Finanční prostředky z reverzních repo operací | 46 636 | 31 546 |
| Valuty | 551 | 200 |
| Pohledávky vůči zahraničí včetně cenných papírů | 3 515 404 | 3 356 214 |

Devizové rezervy slouží k podpoře provádění vlastní nezávislé měnové politiky a jako zdroj likvidity

pro provádění operací klientů ČNB. Z pohledu uplatnění Banka člení devizové rezervy na likviditní tranši, která ke konci roku 2020 tvořila 35,6 % z devizových rezerv, a investiční tranši, která tvořila 64,4 % devizových rezerv.

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

Ostatní pohledávky vůči zahraničním peněžním ústavům zahrnují především reverzní repo operace, ke kterým byly k 31. prosinci 2020 přijaty kolaterály ve výši 46 024 mil. Kč (k 31. prosinci 2019 ve výši 31 404 mil. Kč) (též kapitola 3.18.).

Položka depozita obsahuje též poskytnutý kolaterál ve formě hotovostních vkladů v zahraničních bankách ve výši 5 362 mil. Kč (k 31. prosinci 2019 ve výši 2 711 mil. Kč), které byly poskytnuty podle rámcových smluv o derivátových obchodech (ISDA Master Agreement, ISDA Credit Support Annex).

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 průběhu roku 2020 došlo ke změně oceňování zlata na tržní hodnotu. Změna je reflektována v tabulce níže v přírůstcích. V rámci položky ostatní hmotný majetek Banka eviduje sbírku mincí a medailů z drahých kovů k 31. prosinci 2020 ve výši 316 mil. Kč (k 31. prosinci 2019 ve výši 20 mil. Kč).

| mil. Kč | Pozemky | Budovy | Stroje, inventář a ostatní hmotný majetek | Pořízení majetku a poskytnuté zálohy | Celkem |
|--|------------|--------------|--|---|--------------|
| Pořizovací cena k 31. prosinci 2019 | 164 | 6 946 | 2 778 | 58 | 9 946 |
| Oprávký k 31. prosinci 2019 | 0 | 4 369 | 2 623 | 0 | 6 992 |
| Zůstatková cena k 31. prosinci 2019 | 164 | 2 577 | 155 | 58 | 2 954 |
| Přírůstky | 0 | 22 | 417 | 170 | 609 |
| Úbytky | 0 | 0 | 159 | 165 | 324 |
| Oprávký | 0 | 174 | -100 | 0 | 74 |
| Zůstatková cena k 31. prosinci 2020 | 164 | 2 425 | 513 | 63 | 3 165 |
| Pořizovací cena k 31. prosinci 2020 | 164 | 6 968 | 3 036 | 63 | 10 231 |
| Oprávký k 31. prosinci 2020 | 0 | 4 543 | 2 523 | 0 | 7 066 |

| mil. Kč | Software | Ostatní nehmotná aktiva | Pořízení nehmotného majetku a poskytnuté zálohy | Celkem |
|--|------------|----------------------------|--|------------|
| Pořizovací cena k 31. prosinci 2019 | 926 | 21 | 0 | 947 |
| Oprávký k 31. prosinci 2019 | 770 | 13 | 0 | 783 |
| Zůstatková cena k 31. prosinci 2019 | 156 | 8 | 0 | 164 |
| Přírůstky | 81 | 1 | 82 | 165 |
| Úbytky | 21 | 0 | 81 | 102 |
| Oprávký | 47 | 3 | 0 | 50 |
| Zůstatková cena k 31. prosinci 2020 | 169 | 6 | 1 | 176 |
| Pořizovací cena k 31. prosinci 2020 | 986 | 22 | 1 | 1 009 |
| Oprávký k 31. prosinci 2020 | 817 | 16 | 0 | 833 |

Dále byly poskytnuty kolaterály ve formě dluhopisů a akcií.

| mil. Kč | 2020 | 2019 |
|--|---------|---------|
| Dluhopisy | | |
| k zajištění operací uzavřených s protistranou (též kapitola 3.8.) | 530 | 340 |
| automatický zápůjční program | 612 963 | 745 638 |
| Akcie | | |
| zápůjční program | 15 214 | 13 486 |
| kolaterál ve formě jiných aktiv (též kapitola 3.17.) | 16 101 | 14 476 |

3.4. POHLEDÁVKY VŮČI BANKÁM V TUZEMSKU

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

- poskytnutých úvěrů – k 31. prosinci 2020 a 2019 nebyly uzavřeny žádné operace,
- výměny cenných papírů (Collateral switch) – k 31. prosinci 2020 a 2019 nebyly uzavřeny žádné operace.

3.6. OSTATNÍ AKTIVA

V položce ostatní finanční aktiva Banka vykazuje své účasti v ECB, BIS a ve SWIFT. Podíl ČR na kapitálu ECB k 31. prosinci 2020 činí 1,8794 % v celkové výši 7,6 mil. EUR (k 31. prosinci 2019 činil 1,6075 % v celkové výši 6,6 mil. EUR). Podíl byl vypočten podle článku 29 Statutu na základě počtu obyvatel a hrubého domácího produktu.

| mil. Kč | 2020 | 2019 |
|--|--------------|--------------|
| Ostatní finanční aktiva | 4 920 | 4 633 |
| Podíl na kapitálu ECB | 200 | 167 |
| Akcie BIS a podíl ve SWIFT | 4 720 | 4 466 |
| Pohledávky za bývalými bankami | 0 | 0 |
| Ztrátové úvěry za bývalými bankami | 1 358 | 1 358 |
| Opravná položka ke ztrátovým úvěrům za bývalými bankami (též kapitola 3.12.) | -1 358 | -1 358 |
| Ostatní | 2 554 | 2 256 |
| Náklady příštích období | 31 | 20 |
| Ostatní drahé kovy | 8 | 19 |
| Kladná reálná hodnota úrokových swapů (též kapitola 3.17.) | 19 | 90 |
| Kladná reálná hodnota měnových forwardů (též kapitola 3.17.) | 100 | 794 |
| Zúčtování marží burzovních derivátů včetně zisku/ztráty ze změny reálné hodnoty futures (též kapitola 3.17.) | 1 597 | 646 |
| Úvěry zaměstnancům | 264 | 231 |
| Ostatní provozní pohledávky | 545 | 466 |
| Opravná položka k ostatním provozním pohledávkám (též kapitola (3.12.)) | -10 | -10 |
| Ostatní aktiva | 7 474 | 6 889 |

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

| | mil. ks | | mil. Kč | |
|-------------------------|------------|------------|----------------|----------------|
| | 2020 | 2019 | 2020 | 2019 |
| Bankovky v oběhu | 523 | 489 | 690 885 | 624 240 |
| 5 000 Kč | 34 | 32 | 170 207 | 159 344 |
| 2 000 Kč | 164 | 141 | 327 723 | 281 894 |
| 1 000 Kč | 152 | 141 | 151 583 | 141 139 |
| 500 Kč | 44 | 45 | 21 987 | 22 384 |
| 200 Kč | 64 | 65 | 12 877 | 12 920 |
| 100 Kč | 65 | 65 | 6 505 | 6 557 |
| pamětní bankovky | 0 | 0 | 2 | 2 |

| | mil. ks | | mil. Kč | |
|---------------------------------|--------------|--------------|----------------|----------------|
| | 2020 | 2019 | 2020 | 2019 |
| Mince v oběhu | 2 134 | 2 064 | 21 001 | 20 127 |
| 50 Kč | 157 | 149 | 7 852 | 7 441 |
| 20 Kč | 232 | 223 | 4 637 | 4 466 |
| 10 Kč | 255 | 250 | 2 548 | 2 498 |
| 5 Kč | 303 | 293 | 1 516 | 1 466 |
| 2 Kč | 542 | 521 | 1 085 | 1 041 |
| 1 Kč | 642 | 625 | 642 | 625 |
| pamětní mince | 3 | 3 | 2 721 | 2 590 |
| Bankovky a mince v oběhu | 2 657 | 2 553 | 711 886 | 644 367 |

3.8. ZÁVAZKY VŮČI ZAHRANIČÍ

| mil. Kč | 2020 | 2019 |
|---|----------------|----------------|
| Finanční prostředky z titulu repo operací | 9 280 | 24 883 |
| Ostatní závazky vůči zahraničí | 134 559 | 113 912 |
| Závazky vůči zahraničí | 143 839 | 138 795 |

K 31. prosinci 2020 byly v rámci repo operací a derivátových obchodů poskytnuty kolaterály v podobě dluhových cenných papírů v celkové výši 530 mil. Kč (k 31. prosinci 2019 ve výši 340 mil. Kč) (též kapitola 3.3.).

Dále byly zahraničními bankami složeny vklady ve výši 134 228 mil. Kč (k 31. prosinci 2019 ve výši 113 217 mil. Kč) a poskytnuty kolaterály ve formě hotovostních vkladů ve výši 308 mil. Kč (k 31. prosinci 2019 ve výši 695 mil. Kč), které byly poskytnuty podle rámcových smluv o derivátových obchodech (ISDA Master Agreement, ISDA Credit Support Annex).

3.9. ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM V TUZEMSKU

| mil. Kč | 2020 | 2019 |
|---|------------------|------------------|
| Přijaté úvěry – repo operace | 2 147 836 | 2 255 227 |
| Rezervy bank v tuzemsku | 72 464 | 43 240 |
| Účty platebního styku | 66 004 | 35 369 |
| Zůstatky na účtech pro výběr a skládání hotovostí | 6 452 | 7 863 |
| Zvláštní účty pro držení PMR | 8 | 8 |
| Ostatní závazky vůči bankám v tuzemsku | 62 920 | 109 870 |
| Přijaté krátkodobé vklady | 62 910 | 109 797 |
| Ostatní závazky | 10 | 73 |
| Závazky vůči bankám v tuzemsku | 2 283 220 | 2 408 337 |

ČNB uzavírá s bankami v tuzemsku repo operace především ve formě přijatých úvěrů (kolaterálem poukázky ČNB) – k 31. prosinci 2020 ve výši 2 109 275 mil. Kč (k 31. prosinci 2019 ve výši 2 239 277 mil. Kč). Blíže kapitola 2.8. účetní postupy.

3.10. ZÁVAZKY VŮČI STÁTU A OSTATNÍM VEŘEJNÝM INSTITUCÍM

| mil. Kč | 2020 | 2019 |
|--|----------------|----------------|
| Korunové prostředky | 420 757 | 289 591 |
| Souhrnný účet a další prostředky státní pokladny v Kč (též kapitola 2.14.) | 370 389 | 244 657 |
| Ostatní vklady v Kč | 50 368 | 44 934 |
| Cizoměnové prostředky | 1 992 | 2 093 |
| Souhrnný účet státní pokladny v EUR | 128 | 106 |
| Ostatní vklady v cizích měnách | 1 864 | 1 987 |
| Vklady státu a veřejných institucí | 422 749 | 291 684 |

3.11. OSTATNÍ PASIVA

| mil. Kč | 2020 | 2019 |
|---|---------------|---------------|
| Záporná reálná hodnota měnových forwardů (též kapitola 3.17.) | 1 337 | 93 |
| Záporná reálná hodnota úrokových swapů (též kapitola 3.17.) | 4 709 | 1 702 |
| Závazky vůči Evropské komisi | 5 582 | 6 224 |
| Účty zaměstnanců | 2 233 | 2 035 |
| Ostatní závazky | 1 071 | 757 |
| Ostatní pasiva | 14 932 | 10 811 |

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

Z celkové sumy ostatních závazků ve výši 1 071 mil. Kč představují závazky Banky z titulu povinných odvodů na sociální a zdravotní pojištění k 31. prosinci 2020 částku 100 mil. Kč (k 31. prosinci 2019 částku 95 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. 2019 | Tvorba | Použití na odpis | Rozpuštění | 31. 12. 2019 | Tvorba | Použití na odpis | Rozpuštění | 31. 12. 2020 |
|---|--------------|----------|------------------|------------|--------------|----------|------------------|------------|--------------|
| Opravné položky | 1 376 | 0 | 0 | -8 | 1 368 | 0 | 0 | 0 | 1 368 |
| Klasifikované úvěry za bývalými bankami (též kapitola 3.6.) | 1 358 | 0 | 0 | 0 | 1 358 | 0 | 0 | 0 | 1 358 |
| Ostatní provozní pohledávky (též kapitola 3.6.) | 18 | 0 | 0 | -8 | 10 | 0 | 0 | 0 | 10 |

| mil. Kč | 1. 1. 2019 | Tvorba | Rozpuštění | Kurzové rozdíly | 31. 12. 2019 | Tvorba | Rozpuštění | Kurzové rozdíly | 31. 12. 2020 |
|---|------------|----------|-------------|-----------------|--------------|----------|------------|-----------------|--------------|
| Rezervy | 258 | 0 | -257 | -1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Záruky ve prospěch klientů (též kapitola 3.17.) | 258 | 0 | -257 | -1 | 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 2019 | 3 893 | 1 400 | 0 | -188 905 | 1 790 | -181 822 |
| Rozdělení hospodářského výsledku roku 2018 | 0 | 0 | 0 | 1 790 | -1 790 | 0 |
| Oceňovací rozdíly nezahnuté do zisku | 136 | 0 | 0 | 0 | 0 | 136 |
| Zisk roku 2019 | 0 | 0 | 0 | 0 | 57 898 | 57 898 |
| Stav k 31. prosinci 2019 | 4 029 | 1 400 | 0 | -187 115 | 57 898 | -123 788 |
| Rozdělení hospodářského výsledku roku 2019 | 0 | 0 | 0 | 57 898 | -57 898 | 0 |
| Oceňovací rozdíly nezahnuté do zisku | 260 | 0 | 0 | 0 | 0 | 260 |
| Zisk / ztráta roku 2020 | 0 | 0 | 0 | 0 | 91 682 | 91 682 |
| Stav k 31. prosinci 2020 | 4 289 | 1 400 | 0 | -129 217 | 91 682 | -31 846 |

Oceňovací rozdíly reprezentují změny reálné hodnoty akcií a podílů představujících účasti přečehované proti účtům kapitálu (majetkové účasti v mezinárodních institucích) do okamžiku prodeje nebo trvalého snížení jejich hodnoty (též 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, podle 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.

3.14. ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS

| mil. Kč | 2020 | 2019 |
|--|----------------|----------------|
| Výnosy z úroků a podobné výnosy | 19 435 | 24 004 |
| Úroky z cenných papírů | 18 774 | 22 276 |
| z bezkupónových dluhopisů | 143 | 65 |
| z kupónových dluhopisů | 17 749 | 22 155 |
| z MBS | 882 | 56 |
| Ostatní výnosy z úroků | 661 | 1 728 |
| Úroky z vkladů u bank | 658 | 1 726 |
| Úroky z úvěrů zaměstnancům | 3 | 2 |
| Náklady na úroky a podobné náklady | 32 658 | 61 391 |
| Úroky ze závazků vůči bankám | 32 625 | 61 313 |
| Úroky ze závazků vůči zaměstnancům a ostatním klientům | 33 | 78 |
| Čistý úrokový výnos | -13 223 | -37 387 |

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

3.15. ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ

| mil. Kč | 2020 | 2019 |
|--|---------------|---------------|
| Kurzové rozdíly a rozpětí | 19 281 | -2 443 |
| Kurzové zisky / ztráty | 18 222 | -3 341 |
| Kurzové rozpětí | 1 059 | 898 |
| Ostatní | 79 615 | 90 155 |
| Zisky / ztráty z přecenění a prodeje dluhopisů | 54 033 | 31 675 |
| Zisky / ztráty z přecenění a prodeje MBS | 172 | -16 |
| Zisky / ztráty z přecenění a prodeje akcií | 27 691 | 59 044 |
| Výsledek z měnových forwardů | 1 443 | 1 708 |
| Výsledek z úrokových futures | -169 | -120 |
| Výsledek z úrokových swapů | -3 878 | -2 640 |
| Výsledek z akciových futures | 323 | 504 |
| Zisk/Ztráta z finančních operací | 98 896 | 87 712 |

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 | 2020 | 2019 |
|---------------------------------|--------------|--------------|
| Náklady na zaměstnance | 1 903 | 1 793 |
| Mzdy | 1 325 | 1 242 |
| Sociální a zdravotní pojištění | 443 | 414 |
| Náklady na vzdělání zaměstnanců | 6 | 14 |
| Zaměstnanecké benefity | 129 | 123 |
| Ostatní správní náklady | 337 | 384 |
| Nájemné | 4 | 4 |
| Ostatní | 333 | 380 |
| Správní náklady celkem | 2 240 | 2 177 |

Průměrný přepočtený počet zaměstnanců, vč. bankovní rady, činil k 31. prosinci 2020 – 1 454 zaměstnanců (k 31. prosinci 2019 – 1 439 zaměstnanců).

3.17. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY

ZÁRUKY

| mil. Kč | 2020 | 2019 |
|---|------------|---------------|
| Vydané záruky | 804 | 804 |
| Ve prospěch klientů (též kapitola 3.12.) | 0 | 0 |
| Za vklady věřitelů IPB | 4 | 4 |
| Konsolidace bankovního sektoru – prodej části podniku Agrobanka Praha a. s. | 800 | 800 |
| Přijaté záruky | 0 | 38 115 |
| Státní záruka na zajištění půjčky pro MMF | 0 | 38 115 |

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.

K poskytnutí státní záruky České republiky na zajištění půjčky ČNB pro MMF platné do 31. prosince 2020 byl přijat zákon č. 179/2018 Sb., o poskytnutí státní záruky České republiky na zajištění zápůjčky České národní banky pro Mezinárodní měnový fond.

PŘIJATÉ KOLATERÁLY

| mil. Kč | 2020 | 2019 |
|---|---------------|---------------|
| Repo obchody | 46 024 | 31 404 |
| Automatický zápůjční program (securities lending) (též kapitola 3.3.) | 16 101 | 14 476 |
| Deriváty a doplňkový kolaterál | 156 | 623 |
| Swapové operace | 13 341 | 2 703 |
| Přijaté kolaterály | 75 622 | 49 206 |

SPOTOVÉ OPERACE A FINANČNÍ DERIVÁTY

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

| mil. Kč | 2020 | 2019 |
|---|----------------|----------------|
| Podrozvahové pohledávky | 529 014 | 588 328 |
| z měnových forwardových operací | 361 676 | 462 907 |
| z úrokových swapových operací | 35 075 | 37 098 |
| z úrokových futures operací | 11 459 | 629 |
| z akciových futures operací | 3 708 | 2 395 |
| z nevypořádaných spotových operací s úrokovými nástroji | 72 957 | 70 334 |
| z nevypořádaných spotových operací s měnovými nástroji | 26 279 | 7 320 |
| z úrokových forwardových operací | 17 860 | 7 645 |
| Podrozvahové závazky | 530 180 | 587 618 |
| z měnových forwardových operací | 362 831 | 462 212 |
| z úrokových swapových operací | 35 075 | 37 098 |
| z úrokových futures operací | 11 460 | 629 |
| z akciových futures operací | 3 708 | 2 395 |
| z nevypořádaných spotových operací s úrokovými nástroji | 72 957 | 70 334 |
| z nevypořádaných spotových operací s měnovými nástroji | 26 289 | 7 305 |
| z úrokových forwardových operací | 17 860 | 7 645 |

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

| mil. Kč | 2020 | 2019 |
|--|---------|---------|
| Podrozvahové pohledávky z forwardových operací | 361 676 | 462 907 |
| Podrozvahové závazky z forwardových operací | 362 831 | 462 212 |
| Kladná reálná hodnota (též kapitola 3.6.) | 100 | 794 |
| Záporná reálná hodnota (též kapitola 3.11.) | 1 337 | 93 |

Všechny měnové forwardy jsou splatné v roce 2021.

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 (též kapitola 3.15.).

Banka má k rozvahovému dni uzavřeny smlouvy o swapových operacích:

| mil. Kč | 2020 | 2019 |
|---|--------|--------|
| Podrozvahové pohledávky z úrokových swapových operací | 35 075 | 37 098 |
| Podrozvahové závazky z úrokových swapových operací | 35 075 | 37 098 |
| Kladná reálná hodnota (též kapitola 3.6.) | 19 | 90 |
| Záporná reálná hodnota (též kapitola 3.11.) | 4 709 | 1 702 |

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 (též kapitola 3.15.). Zlato přijaté v rámci swapových operací je oceněno tržní cenou a je vykazováno v podrozvahové evidenci jako přijatý kolaterál.

Banka má k rozvahovému dni uzavřeny smlouvy o futures operacích:

| mil. Kč | 2020 | 2019 |
|--|--------|-------|
| Podrozvahové pohledávky z úrokových futures operací | 11 459 | 629 |
| Podrozvahové závazky z úrokových futures operací | 11 460 | 629 |
| Čistý zisk / ztráta ze změny reálné hodnoty úrokových futures operací za účetní období (též kapitola 3.15.) | -169 | -120 |
| Podrozvahové pohledávky z akciových futures operací | 3 708 | 2 395 |
| Podrozvahové závazky z akciových futures operací | 3 708 | 2 395 |
| Čistý zisk / ztráta ze změny reálné hodnoty futures operací za účetní období (též kapitola 3.15.) | 323 | 504 |
| Čistý zisk / ztráta ze změny reálné hodnoty futures operací za účetní období | 154 | 384 |
| Peníze na účtu zúčtování marží burzovních derivátů | 1 442 | 262 |
| Zúčtování marží burzovních derivátů včetně vypořádaných změn reálných hodnot úrokových futures operací (též kapitola 3.6.) | 1 597 | 646 |

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

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

Hodnoty převzaté bankou do správy a úschovy

Banka v letech 2020 a 2019 nepřevzala do úschovy a správy žádné finančně významné hodnoty od třetích osob.

3.18. FINANČNÍ RIZIKA

Riziko likvidity

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

Riziko úrokové sazby

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

Měnové riziko

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

Úvěrové riziko a koncentrace pasiv

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

RIZIKO LIKVIDITY

| mil. Kč | | Do 1 měsíce | 1 - 3 měsíce | 3 - 12 měsíců | 1 - 5 let | Nad 5 let | Nestanovena | Celkem |
|--|------|-------------------|-----------------|------------------|------------------|----------------|-----------------|------------------|
| Zlato | 2020 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 12 247 | 12 247 |
| | 2019 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 493 | 493 |
| Pohledávky vůči MMF | 2020 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 81 402 | 81 402 |
| | 2019 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 83 184 | 83 184 |
| Bezкупónové dluhopisy | 2020 | 25 700 | 61 699 | 36 144 | 20 377 | 0 | 0 | 143 920 |
| | 2019 | 32 846 | 36 979 | 11 342 | 30 227 | 1 041 | 0 | 112 435 |
| Kupónové dluhopisy | 2020 | 2 859 | 23 929 | 100 931 | 999 785 | 559 062 | 0 | 1 686 566 |
| | 2019 | 7 328 | 9 215 | 93 047 | 905 413 | 510 611 | 0 | 1 525 614 |
| MBS | 2020 | 4 288 | 1 208 | 385 | 160 | 37 499 | 0 | 43 540 |
| | 2019 | 396 | 0 | 0 | 0 | 10 928 | 0 | 11 324 |
| Akcie | 2020 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 468 535 | 468 535 |
| | 2019 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 339 122 | 339 122 |
| Vklady, úvěry a ostatní pohledávky vůči zahraničí | 2020 | 1 172 843 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 172 843 |
| | 2019 | 1 367 719 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 367 719 |
| Pohledávky vůči bankám v tuzemsku | 2020 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 2019 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Hmotný a nehmotný majetek | 2020 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 341 | 3 341 |
| | 2019 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 118 | 3 118 |
| Ostatní aktiva | 2020 | 2 260 | 0 | 31 | 36 | 227 | 4 920 | 7 474 |
| | 2019 | 2 006 | 0 | 20 | 38 | 191 | 4 634 | 6 889 |
| Aktiva celkem | 2020 | 1 207 950 | 86 836 | 137 491 | 1 020 358 | 596 788 | 570 445 | 3 619 868 |
| | 2019 | 1 410 295 | 46 194 | 104 409 | 935 678 | 522 771 | 430 551 | 3 449 898 |
| Bankovky a mince v oběhu | 2020 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 711 886 | 711 886 |
| | 2019 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 644 367 | 644 367 |
| Závazky vůči MMF | 2020 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 75 088 | 75 088 |
| | 2019 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 79 692 | 79 692 |
| Závazky vůči zahraničí | 2020 | 143 763 | 0 | 76 | 0 | 0 | 0 | 143 839 |
| | 2019 | 138 719 | 0 | 76 | 0 | 0 | 0 | 138 795 |
| Závazky vůči bankám v tuzemsku | 2020 | 2 283 220 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 283 220 |
| | 2019 | 2 408 337 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 408 337 |
| Závazky vůči státu | 2020 | 422 749 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 422 749 |
| | 2019 | 291 684 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 291 684 |
| Ostatní pasiva | 2020 | 14 932 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 14 932 |
| | 2019 | 10 811 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10 811 |
| Rezervy | 2020 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 2019 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Vlastní kapitál | 2020 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -31 846 | -31 846 |
| | 2019 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -123 788 | -123 788 |
| Pasiva celkem | 2020 | 2 864 664 | 0 | 76 | 0 | 0 | 755 128 | 3 619 868 |
| | 2019 | 2 849 551 | 0 | 76 | 0 | 0 | 600 271 | 3 449 898 |
| Otevřená pozice | 2020 | -1 656 714 | 86 836 | 137 415 | 1 020 358 | 596 788 | -184 683 | 0 |
| | 2019 | -1 439 256 | 46 194 | 104 333 | 935 678 | 522 771 | -169 720 | 0 |

RIZIKO ÚROKOVÉ SAZBY

| mil. Kč | | Do 1 měsíce | 1 - 3 měsíce | 3 - 12 měsíců | 1 - 5 let | Nad 5 let | Necitlivá na úrok. sazbu | Celkem |
|---|------|-------------------|-----------------|------------------|----------------|----------------|-----------------------------|------------------|
| Zlato | 2020 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 12 247 | 12 247 |
| | 2019 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 493 | 493 |
| Pohledávky vůči MMF | 2020 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 81 402 | 81 402 |
| | 2019 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 83 184 | 83 184 |
| Bezкупónové dluhopisy | 2020 | 25 700 | 61 699 | 36 144 | 20 377 | 0 | 0 | 143 920 |
| | 2019 | 32 846 | 36 979 | 11 342 | 30 227 | 1 041 | 0 | 112 435 |
| Kupónové dluhopisy | 2020 | 17 668 | 39 534 | 127 732 | 949 060 | 552 572 | 0 | 1 686 566 |
| | 2019 | 27 793 | 30 546 | 92 061 | 869 735 | 505 479 | 0 | 1 525 614 |
| MBS | 2020 | 4 288 | 1 208 | 385 | 160 | 37 499 | 0 | 43 540 |
| | 2019 | 395 | 0 | 0 | 0 | 10 929 | 0 | 11 324 |
| Akcie | 2020 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 468 535 | 468 535 |
| | 2019 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 339 122 | 339 122 |
| Vklady, úvěry a ostatní pohledávky vůči zahraničí | 2020 | 1 172 843 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 172 843 |
| | 2019 | 1 367 719 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 367 719 |
| Pohledávky vůči bankám v tuzemsku | 2020 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 2019 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Hmotný a nehmotný majetek | 2020 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 341 | 3 341 |
| | 2019 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 118 | 3 118 |
| Ostatní aktiva | 2020 | 2 291 | 0 | 0 | 36 | 227 | 4 920 | 7 474 |
| | 2019 | 2 026 | 0 | 0 | 38 | 191 | 4 634 | 6 889 |
| Aktiva celkem | 2020 | 1 222 790 | 102 441 | 164 261 | 969 633 | 590 298 | 570 445 | 3 619 868 |
| | 2019 | 1 430 779 | 67 525 | 103 403 | 900 000 | 517 640 | 430 551 | 3 449 898 |
| Bankovky a mince v oběhu | 2020 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 711 886 | 711 886 |
| | 2019 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 644 367 | 644 367 |
| Závazky vůči MMF | 2020 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 75 088 | 75 088 |
| | 2019 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 79 692 | 79 692 |
| Závazky vůči zahraničí | 2020 | 143 839 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 143 839 |
| | 2019 | 138 795 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 138 795 |
| Závazky vůči bankám v tuzemsku | 2020 | 2 283 220 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 283 220 |
| | 2019 | 2 408 337 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 408 337 |
| Závazky vůči státu | 2020 | 422 749 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 422 749 |
| | 2019 | 291 684 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 291 684 |
| Ostatní pasiva | 2020 | 14 932 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 14 932 |
| | 2019 | 10 811 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10 811 |
| Rezervy | 2020 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 2019 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Vlastní kapitál | 2020 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -31 846 | -31 846 |
| | 2019 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -123 788 | -123 788 |
| Pasiva celkem | 2020 | 2 864 740 | 0 | 0 | 0 | 0 | 755 128 | 3 619 868 |
| | 2019 | 2 849 627 | 0 | 0 | 0 | 0 | 600 271 | 3 449 898 |
| Otevřená pozice | 2020 | -1 641 950 | 102 441 | 164 261 | 969 633 | 590 298 | -184 683 | 0 |
| | 2019 | -1 418 848 | 67 525 | 103 403 | 900 000 | 517 640 | -169 720 | 0 |

MĚNOVÉ RIZIKO

| mil. Kč | | CZK | EUR | USD | JPY | GBP | CAD | AUD | SEK | Ostatní | Celkem |
|---|------|-------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|------------------|
| Zlato | 2020 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 12 247 | 12 247 |
| | 2019 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 493 | 493 |
| Pohledávky vůči MMF | 2020 | 51 056 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 30 346 | 81 402 |
| | 2019 | 55 287 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 27 897 | 83 184 |
| Bezkupónové dluhopisy | 2020 | 0 | 101 552 | 0 | 42 368 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 143 920 |
| | 2019 | 0 | 44 042 | 5 998 | 54 462 | 0 | 0 | 0 | 279 | 7 654 | 112 435 |
| Kupónové dluhopisy | 2020 | 0 | 734 845 | 528 772 | 0 | 89 136 | 183 851 | 104 427 | 34 108 | 11 427 | 1 686 566 |
| | 2019 | 0 | 563 715 | 624 363 | 0 | 0 | 207 546 | 106 589 | 22 955 | 446 | 1 525 614 |
| MBS | 2020 | 0 | 0 | 43 540 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 43 540 |
| | 2019 | 0 | 0 | 11 324 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 11 324 |
| Akcie | 2020 | 0 | 240 027 | 112 406 | 26 603 | 20 446 | 44 088 | 24 965 | 0 | 0 | 468 535 |
| | 2019 | 0 | 207 194 | 68 537 | 14 474 | 9 767 | 25 430 | 13 720 | 0 | 0 | 339 122 |
| Vklady, úvěry a ostatní pohledávky vůči zahraničí | 2020 | 0 | 953 493 | 42 058 | 62 562 | 1 370 | 114 | 210 | 3 695 | 109 341 | 1 172 843 |
| | 2019 | 0 | 1 106 684 | 77 311 | 62 652 | 210 | 99 | 191 | 15 143 | 105 429 | 1 367 719 |
| Pohledávky vůči bankám v tuzemsku | 2020 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 2019 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Hmotný a nehmotný majetek | 2020 | 3 024 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 317 | 3 341 |
| | 2019 | 3 097 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 21 | 3 118 |
| Ostatní aktiva | 2020 | 472 | 1 409 | 308 | 215 | 109 | 142 | 93 | 0 | 4 726 | 7 474 |
| | 2019 | 1 153 | 710 | 286 | 66 | 63 | 68 | 59 | 0 | 4 484 | 6 889 |
| Aktiva celkem | 2020 | 54 552 | 2 031 326 | 727 084 | 131 748 | 111 061 | 228 195 | 129 695 | 37 803 | 168 404 | 3 619 868 |
| | 2019 | 59 537 | 1 922 345 | 787 819 | 131 654 | 10 040 | 233 143 | 120 559 | 38 377 | 146 424 | 3 449 898 |
| Bankovky a mince v oběhu | 2020 | 711 886 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 711 886 |
| | 2019 | 644 367 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 644 367 |
| Závazky vůči MMF | 2020 | 51 056 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 24 032 | 75 088 |
| | 2019 | 55 287 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 24 405 | 79 692 |
| Závazky vůči zahraničí | 2020 | 134 251 | 129 | 9 459 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 143 839 |
| | 2019 | 113 217 | 531 | 8 107 | 0 | 0 | 13 553 | 0 | 3 387 | 0 | 138 795 |
| Závazky vůči bankám v tuzemsku | 2020 | 2 283 220 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 283 220 |
| | 2019 | 2 408 337 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 408 337 |
| Závazky vůči státu | 2020 | 420 757 | 128 | 1 863 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 422 749 |
| | 2019 | 289 591 | 106 | 1 986 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 291 684 |
| Ostatní pasiva | 2020 | 9 741 | 462 | 4 728 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 14 932 |
| | 2019 | 8 559 | 530 | 1 720 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 1 | 10 811 |
| Rezervy | 2020 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 2019 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Vlastní kapitál | 2020 | -36 211 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 365 | -31 846 |
| | 2019 | -127 894 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 106 | -123 788 |
| Pasiva celkem | 2020 | 3 574 700 | 719 | 16 050 | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 | 28 397 | 3 619 868 |
| | 2019 | 3 391 464 | 1 167 | 11 813 | 0 | 2 | 13 553 | 0 | 3 387 | 28 512 | 3 449 898 |
| Čistá výše aktiv/pasiv (-) | 2020 | -3 520 148 | 2 030 607 | 711 034 | 131 748 | 111 059 | 228 195 | 129 695 | 37 803 | 140 007 | 0 |
| | 2019 | -3 331 927 | 1 921 178 | 776 006 | 131 654 | 10 038 | 219 590 | 120 559 | 34 990 | 117 912 | 0 |
| Čistá výše podrozvah. aktiv | 2020 | 71 | 132 888 | 307 671 | 84 813 | 236 | 1 239 | 2 096 | 0 | 0 | 529 014 |
| | 2019 | 0 | 116 249 | 271 901 | 97 014 | 95 510 | 7 460 | 194 | 0 | 0 | 588 328 |
| Čistá výše podrozvah. pasiv | 2020 | -71 | -146 103 | -168 935 | -105 145 | -237 | -228 | -291 | 0 | -109 170 | -530 180 |
| | 2019 | 0 | -106 394 | -233 189 | -126 748 | -267 | -7 463 | -194 | 0 | -113 363 | -587 618 |
| Čistá otevřená měnová pozice | 2020 | -3 520 148 | 2 017 392 | 849 770 | 111 416 | 111 058 | 229 206 | 131 500 | 37 803 | 30 837 | -1 166 |
| | 2019 | -3 331 927 | 1 931 033 | 814 718 | 101 920 | 105 281 | 219 587 | 120 559 | 34 990 | 4 549 | 710 |

ÚVĚROVÉ RIZIKO A KONCENTRACE PASIV

AKTIVA

| mil. Kč | 2020 | 2019 |
|------------------------------------|------------------|------------------|
| Česká republika | 9 244 | 5 083 |
| Německo | 973 787 | 950 964 |
| Francie | 257 673 | 288 298 |
| Nizozemsko | 129 012 | 122 870 |
| Rakousko | 31 592 | 8 713 |
| Slovensko | 546 395 | 546 366 |
| Lucembursko | 17 838 | 22 104 |
| Španělsko | 19 964 | 19 104 |
| Ostatní země eurozóny | 91 914 | 53 452 |
| Švýcarsko | 116 231 | 115 418 |
| Švédsko | 48 343 | 46 130 |
| Dánsko | 4 873 | 8 101 |
| Velká Británie | 143 110 | 43 695 |
| Norsko | 22 821 | 12 634 |
| Ostatní evropské země | 260 | 40 |
| USA | 712 772 | 735 912 |
| Kanada | 257 381 | 245 595 |
| Austrálie | 88 856 | 93 657 |
| Japonsko | 131 205 | 131 336 |
| Ostatní země | 16 597 | 426 |
| Geografické rozdělení aktiv | 3 619 868 | 3 449 898 |
| Z toho vklady a dluhopisy: | | |
| ústřední vlády a centrální banky | 2 479 798 | 2 595 934 |
| vládní agentury | 386 053 | 303 899 |
| obchodní banky | 31 574 | 4 485 |
| BIS | 0 | 22 900 |
| CP zajištěné ostatními aktivy | 79 821 | 45 396 |
| Vklady a dluhopisy celkem | 2 977 246 | 2 972 614 |

PASIVA

| | | |
|------------------------------------|------------------|------------------|
| Česká republika | 3 395 359 | 3 225 187 |
| USA | 75 303 | 79 813 |
| Země eurozóny | 93 889 | 119 152 |
| Ostatní evropské země | 31 488 | 25 532 |
| Ostatní země | 23 829 | 214 |
| Geografické rozdělení pasiv | 3 619 868 | 3 449 898 |

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 2020 činily tyto náklady 0,1 mil. Kč (v roce 2019 činily 0,1 mil. Kč). Vzhledem k nevýznamnosti na ně není tvořena rezerva.

Vedené spory

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

3.20. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

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

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

3.21. NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI

Od 1. ledna 2021 nabyla platnost nová bilaterální dohoda s MMF, která nahradila dohodu platnou od 12. září 2018 do 31. prosince 2020. Byl stanoven nový úvěrový rámec, který bude činit 646 mil. EUR (v předchozí dohodě činil 1 500 mil. EUR). Tato nová dohoda není kryta státní zárukou. Vedení ČNB nejsou známy žádné další následné události, které by měly významný vliv na účetní závěrku roku 2020.

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA Bankovní radě České národní banky

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

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 2020, výkazu zisku a ztráty a přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící k tomuto datu a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv České národní banky k 31. prosinci 2020 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící k tomuto datu v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

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

Ostatní informace uvedené ve výroční zprávě

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

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

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

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

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

Odpovědnost Bankovní rady České národní banky za účetní závěrku

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

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

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

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

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

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

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

V Praze dne 19. března 2021

Auditorská společnost:

Deloitte Audit s.r.o.
evidenční číslo 079



Statutární auditor:

Diana Rádl Rogerová
evidenční číslo 2045

