

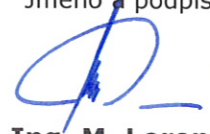


**ÚČETNÍ ZÁVĚRKA A ZPRÁVA AUDITORA
K 31. PROSINCI 2010**

2010

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA
ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY
ZA ROK
KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2010

Datum sestavení: 25. 2. 2011	Podpis guvernéra  Ing. M. Singer, Ph.D.	Osoba odpovědná za účetnictví Jméno a podpis  Ing. M. Mayer	Osoba odpovědná za účetní závěrku Jméno a podpis  Ing. M. Lorenc
--	---	---	--

AKTIVA

	<u>Pozn.</u>	<u>31. prosince 2010</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2009</u> mil. Kč
1. Zlato	3	770	782
2. Pohledávky vůči Mezinárodnímu měnovému fondu	4	48 499	47 665
3. Pohledávky vůči zahraničí včetně cenných papírů	5	761 500	733 233
3.1. Vklady v zahraničních peněžních ústavech a institucích		11 749	15 784
3.2. Poskytnuté úvěry zahraničním peněžním ústavům		44 222	39 306
3.3. Cenné papíry		705 450	678 035
3.4. Ostatní pohledávky vůči zahraničí		79	108
4. Pohledávky vůči tuzemským bankám	6	1 500	0
5. Hmotný a nehmotný majetek	7	4 692	4 933
5.1. Hmotný majetek		4 657	4 892
5.2. Nehmotný majetek		35	41
6. Ostatní aktiva	8	6 689	7 336
6.1. Ostatní finanční aktiva		3 478	3 043
6.2. Ostatní		<u>3 211</u>	<u>4 293</u>
AKTIVA CELKEM		<u>823 650</u>	<u>793 949</u>

PASIVA

	<u>Pozn.</u>	<u>31. prosince 2010</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2009</u> mil. Kč
1. Bankovky a mince v oběhu	9	391 694	387 276
2. Závazky vůči Mezinárodnímu měnovému fondu	4	41 358	42 658
3. Závazky vůči zahraničí	10	6 180	2 413
3.1. Přijaté úvěry ze zahraničí		5 153	0
3.2. Ostatní závazky vůči zahraničí		1 027	2 413
4. Závazky vůči tuzemským bankám	11	394 275	380 964
4.1. Přijaté úvěry		339 838	331 810
4.2. Rezervy bank		40 256	43 260
4.3. Ostatní závazky vůči bankám		14 181	5 894
5. Závazky vůči státu a ostatním veřejným institucím	13	123 690	107 836
5.1. Závazky vůči státu		119 318	103 595
5.2. Ostatní závazky		4 372	4 241
6. Rezervy	14	215	211
7. Základní kapitál	15	1 400	1 400
8. Fondy	15	8 050	8 050
9. Oceňovací rozdíly	15	8 667	6 633
10. Neuhrazená ztráta z předchozích období	15	-152 102	-170 555
11. Zisk nebo ztráta za účetní období	15	-9 734	18 454
12. Ostatní pasiva	16	<u>9 957</u>	<u>8 609</u>
PASIVA CELKEM		<u>823 650</u>	<u>793 949</u>

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

	<u>Pozn.</u>	<u>31. prosince 2010</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2009</u> mil. Kč
1. Vydané záruky	25	158 135	161 359
2. Poskytnutý příslib úvěrů a půjček	4	24 690	0
3. Pohledávky ze spotových, termínových a opčních operací	20	173 097	150 594
4. Závazky ze spotových, termínových a opčních operací	20	174 542	151 028
5. Přijaté záruky	25	156 952	156 952
6. Přijaté kolaterály	25	68 065	82 697
7. Hodnoty převzaté do úschovy a hodnoty ve vlastní úschově	25	292	684

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

	Pozn.	2010 mil. Kč	2009 mil. Kč
1. Výnosy z úroků a podobné výnosy	17	10 552	18 303
1.1. Úroky z cenných papírů s pevnými výnosy		10 288	18 057
1.2. Ostatní		264	246
2. Náklady na úroky a podobné náklady	17	-4 024	-6 630
3. Výnosy z akcií a podílů		1 232	601
4. Výnosy z poplatků a provizí		309	320
5. Náklady na placené poplatky a provize		-74	-73
6. Zisk nebo ztráta z finančních operací	18	-15 503	8 037
6.1. Kurzové rozdíly a rozpětí		-16 386	-17 001
6.2. Ostatní		883	25 038
7. Ostatní provozní výnosy		262	694
7.1. Výnosy z emise bankovek a mincí		124	256
7.2. Ostatní		138	438
8. Ostatní provozní náklady		-452	-893
8.1. Náklady na tisk bankovek a ražbu mincí		-414	-538
8.2. Ostatní		-38	-355
9. Správní náklady	19	-1 640	-1 628
9.1. Náklady na zaměstnance		-1 262	-1 215
9.1.1. Mzdy a platy		-872	-871
9.1.2. Sociální a zdravotní pojištění		-297	-285
9.1.3. Vzdělávání a zaměstnanecké benefity		-93	-59
9.2. Ostatní správní náklady		-378	-413
10. Odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	7	-398	-405
11. Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	14	4 953	153
12. Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	14	<u>-4 951</u>	<u>-25</u>
13. Zisk nebo ztráta za účetní období		<u>-9 734</u>	<u>18 454</u>

Rozvaha, podrozvaha a příloha jsou nedílnou součástí účetní závěrky

1 VŠEOBECNÉ INFORMACE

Česká národní banka (dále také „Banka“ nebo „ČNB“) je ústřední bankou České republiky (dále jen „ČR“). 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, penzijních 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 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 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 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 Parlamentu ČR. 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 2010 pracovala bankovní rada v tomto složení (včetně uvedení konce funkčního období):

Ing. Miroslav Singer, Ph.D.	guvernér Banky	do 1. července 2016
Ing. Mojmír Hampl, MSc., Ph.D.	viceguvernér Banky	do 30. listopadu 2012
prof. PhDr. Ing. Vladimír Tomšík, Ph.D.	viceguvernér Banky	do 30. listopadu 2012
prof. Ing. Robert Holman, CSc.	vrchní ředitel	do 12. února 2011
prof. Ing. Kamil Janáček, CSc.	vrchní ředitel	do 30. června 2016
Ing. Pavel Řežábek, Ph.D.	vrchní ředitel	do 12. února 2011
Ing. Eva Zamrazilová, CSc.	vrchní ředitelka	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 a 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. 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 2 (d)).

(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.

Zahraniční 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 téměř 100 % 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.

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 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 vykážou 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.

(j) Výnosové a nákladové úroky

Výnosové a nákladové úroky ze všech úročených nástrojů jsou časově rozlišovány. U úvěrů a vkladů na lineární bázi, u realizovatelných dluhopisů 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) 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.

(m) 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.

(n) Rezervy

Rezervy jsou tvořeny, má-li Banka existující závazek v důsledku události, 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.

(o) 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.

(p) 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.

(q) 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.

(r) 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.

(s) 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.

Banka v minulých letech hradila benefity přiznané zaměstnancům Kolektivní smlouvou ze sociálního fondu. Příděl do sociálního fondu nebyl vykazován ve výkazu zisku a ztráty, ale jako převod mezi fondy nebo převod z hospodářského výsledku ve schvalovacím řízení. Uskutečněné výdaje byly vykazány jako snížení fondu.

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

(t) 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.

(u) 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.

(v) 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.

(w) 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 2010</u>	<u>31. prosince 2009</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Zlato celkem	<u>770</u>	<u>782</u>

Banka držela k 31. prosinci 2010 zásoby slitků, raženého a ostatního neraženého zlata včetně zlatých depozit v objemu 408 tisíc trojských uncí, tj. 12,7 tuny (k 31. prosinci 2009: 415 tisíc trojských uncí, tj. 12,9 tuny).

Z celkové hodnoty zlata k 31. prosinci 2010 představuje 341 mil. Kč (5,6 tun) vklad v zahraniční bance denominovaný ve zlatě (k 31. prosinci 2009: 341 mil. Kč, tj. 5,6 tun).

Celková tržní hodnota zlata k 31. prosinci 2010 činila 10 947 mil. Kč (k 31. prosinci 2009: 8 347 mil. Kč).

4 POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY VŮČI MMF

	<u>31. prosince 2010</u>	<u>31. prosince 2009</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Členský vklad	18 814	20 192
Rezervní pozice	5 034	4 434
Členská kvóta v MMF	<u>23 848</u>	<u>24 626</u>
Poskytnutá půjčka MMF	164	163
Poskytnutý úvěr MMF	1 516	0
Vklady u MMF	22 971	22 876
Pohledávky vůči MMF celkem	<u>48 499</u>	<u>47 665</u>
Závazek z alokace SDR	22 544	22 466
Závazek vůči MMF ze směnky	12 611	13 121
Běžný účet MMF	<u>6 203</u>	<u>7 071</u>
Závazky vůči MMF celkem	<u>41 358</u>	<u>42 658</u>

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 25 % členské kvóty splacené v cizí měně (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.

Na základě čtvrtého dodatku smlouvy „IMF Articles of Agreement“ z 20. září 1997 došlo v průběhu roku 2009 k navýšení alokace SDR. Celkový objem závazku z přijetí alokace je 780,2 mil. SDR k 31. prosinci 2010 (v korunové protihodnotě 22 530 mil. Kč).

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 2010 činí výše nevyčerpaného úvěrového rámce 970 mil. EUR (24 690 mil. Kč).

5 POHLEDÁVKY VŮČI ZAHRANIČÍ VČETNĚ CENNÝCH PAPÍRŮ

	<u>31. prosince 2010</u>	<u>31. prosince 2009</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Zůstatky na běžných účtech	340	176
Depozita	<u>11 409</u>	<u>15 608</u>
Vklady v zahraničních peněžních ústavách a institucích celkem	11 749	15 784
Poskytnuté úvěry zahraničním peněžním ústavům	44 222	39 306
Bezkupónové dluhopisy	209 578	260 960
Kupónové dluhopisy	449 228	381 743
Akcie	<u>46 644</u>	<u>35 332</u>
Cenné papíry celkem	705 450	678 035
Ostatní pohledávky vůči zahraničí	79	108
Pohledávky vůči zahraničí včetně cenných papírů celkem	<u>761 500</u>	<u>733 233</u>

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

Pohledávky z poskytnutých úvěrů zahraničním peněžním ústavům jsou představovány reverzními repo operacemi, ke kterým byly k 31. prosinci 2010 přijaty kolaterály ve výši 43 416 mil. Kč (k 31. prosinci 2009 ve výši 38 721 mil. Kč) (viz poznámka 25).

Položka depozita obsahuje též poskytnutý kolaterál ve formě hotovostního vkladu v zahraničních bankách ve výši 2 810 mil. Kč, který byl poskytnut podle rámcových smluv o derivátových obchodech (ISDA Master Agreement, ISDA Credit Support Annex).

BEZKUPÓNOVÉ DLUHOPISY

Bezкупónové dluhopisy lze členit následujícím způsobem:

	Reálná hodnota k 31. prosinci 2010 mil. Kč	Reálná hodnota k 31. prosinci 2009 mil. Kč
Státní bezкупónové dluhopisy	202 180	245 392
Ostatní bezкупónové dluhopisy	<u>7 398</u>	<u>15 568</u>
Bezкупónové dluhopisy celkem	<u>209 578</u>	<u>260 960</u>

KUPÓNOVÉ DLUHOPISY

Kupónové dluhopisy lze členit následujícím způsobem:

	Reálná hodnota k 31. prosinci 2010 mil. Kč	Reálná hodnota k 31. prosinci 2009 mil. Kč
Státní dluhopisy	304 367	212 847
Ostatní zahraniční dluhopisy	<u>144 861</u>	<u>168 896</u>
Kupónové dluhopisy celkem	<u>449 228</u>	<u>381 743</u>

K 31. prosinci 2010 nebyly z celkového objemu kupónových a bezкупónových dluhopisů v reálné hodnotě 658 806 mil. Kč poskytnuty dluhopisy ve standardních repo operacích. Cenné papíry ve výši 5 308 mil. Kč byly k 31. prosinci 2010 poskytnuty jako kolaterál v rámci smluv o repo operacích (viz poznámka 10).

K 31. prosinci 2009 bylo z celkového objemu kupónových a bezкупónových dluhopisů v reálné hodnotě 642 703 mil. Kč poskytnuto celkem jako kolaterál 259 mil. Kč v derivátových operacích.

Kupónové a bezкупónové dluhopisy v reálné hodnotě 11 493 mil. Kč byly k 31. prosinci 2010 půjčeny prostřednictvím automatického zápůjčního programu (k 31. prosinci 2009 ve výši 1 372 mil. Kč).

V roce 2009 a 2010 Banka zápůjční program prostřednictvím agentů neprováděla.

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 2010 to bylo 121 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 2010 mil. Kč	Reálná hodnota k 31. prosinci 2009 mil. Kč
MSCI Euro (v EUR)	30 668	24 187
S&P 500 (v USD)	10 894	7 304
FTSE 100 (v GBP)	2 236	1 674
Nikkei 225 (v JPY)	<u>2 846</u>	<u>2 167</u>
Akcie celkem	<u>46 644</u>	<u>35 332</u>
z toho finanční instituce:		
MSCI Euro (v EUR)	6 884	6 464
S&P 500 (v USD)	1 589	976
FTSE 100 (v GBP)	433	333
Nikkei 225 (v JPY)	108	82

6 POHLEDÁVKY VŮČI TUZEMSKÝM BANKÁM

	<u>31. prosince 2010</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2009</u> mil. Kč
Pohledávky z poskytnutých úvěrů	1 500	0
Pohledávky vůči tuzemským bankám celkem	<u>1 500</u>	<u>0</u>

Pohledávky z poskytnutých úvěrů tuzemským bankám jsou představovány reverzními repo operacemi. K 31. prosinci 2010 byly přijaty kolaterály ve výši 1 747 mil. Kč (k 31. prosinci 2009: 0 mil. Kč) (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 2010 přijaty kolaterály ve výši 22 902 mil. Kč (k 31. prosinci 2009 potom ve výši 43 976 mil. Kč), účtované v podrozvahové evidenci (viz poznámka 25).

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

	<u>31. prosince 2009</u>	<u>Přírůstek</u>	<u>Úbytek</u>	<u>31. prosince 2010</u>
<u>Pořizovací cena</u>	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč
Pozemky	188	0	-1	187
Budovy	6 985	5	0	6 990
Stroje a zařízení	2 033	108	-19	2 122
Inventář	321	9	-8	322
Ostatní	461	13	-4	470
Pořízení hmotného majetku	13	132	-138	7
Zálohy na hmotný majetek	<u>0</u>	<u>36</u>	<u>-27</u>	<u>9</u>
Pořizovací cena celkem	<u>10 001</u>	<u>303</u>	<u>-197</u>	<u>10 107</u>
<u>Oprávky</u>				
Budovy	-2 628	-237	0	-2 865
Stroje a zařízení	-1 759	-113	19	-1 853
Inventář	-295	-9	8	-296
Ostatní	<u>-427</u>	<u>-13</u>	<u>4</u>	<u>-436</u>
Oprávky celkem	<u>-5 109</u>	<u>-372</u>	<u>31</u>	<u>-5 450</u>
Zůstatková hodnota	<u>4 892</u>			<u>4 657</u>

Nehmotný majetek

	<u>31. prosince 2009</u>	<u>Přírůstek</u>	<u>Úbytek</u>	<u>31. prosince 2010</u>
<u>Pořizovací cena</u>	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč
Software	994	20	-16	998
Ostatní nehmotná aktiva	11	0	0	11
Pořízení nehmotného majetku	<u>0</u>	<u>18</u>	<u>-18</u>	<u>0</u>
Pořizovací cena celkem	<u>1 005</u>	<u>38</u>	<u>-34</u>	<u>1 009</u>
<u>Oprávky</u>				
Software	-954	-25	16	-963
Ostatní nehmotná aktiva	<u>-10</u>	<u>-1</u>	<u>0</u>	<u>-11</u>
Oprávky celkem	<u>-964</u>	<u>-26</u>	<u>16</u>	<u>-974</u>
Zůstatková hodnota	<u>41</u>			<u>35</u>

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 2010</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2009</u> mil. Kč
Podíl na kapitálu ECB	146	155
Akcie BIS a podíl SWIFT	<u>3 332</u>	<u>2 888</u>
Ostatní finanční aktiva	3 478	3 043
Ztrátové úvěry za bývalými bankami	3 456	8 404
Opravná položka ke ztrátovým úvěrům za bývalými bankami (viz poznámka 14)	<u>-3 456</u>	<u>-8 404</u>
Pohledávky za bývalými bankami celkem	0	0
Náklady příštích období	40	56
Poskytnuté zálohy v souvislosti se Slibem odškodnění (viz poznámka 27)	2 625	2 629
Ostatní drahé kovy	62	22
Kladná reálná hodnota měnových forwardů (viz poznámka 20)	0	665
Kladná reálná hodnota úrokových swapů (viz poznámka 20)	75	536
Kladná reálná hodnota akciových swapů (viz poznámka 20)	21	0
Zúčtování marží burzovních derivátů včetně zisku/ztráty ze změny reálné hodnoty futures (viz poznámka 20)	113	151
Standardní úvěry zaměstnancům	141	116
Ostatní provozní pohledávky	156	140
Opravná položka k ostatním provozním pohledávkám (viz poznámka 14)	<u>-22</u>	<u>-22</u>
Ostatní	3 211	4 293
Ostatní aktiva celkem	<u>6 689</u>	<u>7 336</u>

V položce ostatní finanční aktiva Banka vykazuje své účasti v Evropské centrální bance (dále jen „ECB“), v Bance pro mezinárodní platby (dále jen „BIS“) a ve SWIFT. 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 2010 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.

ČNB prodala soubor pohledávek za Agrobankou Praha a. s., v likvidaci a rozpustila odpovídající opravnou položku (viz poznámka 14).

9 BANKOVKY A MINCE V OBĚHU

	<u>31. prosince 2010</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2009</u> mil. Kč
Bankovky v oběhu	380 802	377 346
Mince v oběhu	<u>10 892</u>	<u>9 930</u>
Bankovky a mince v oběhu celkem	<u>391 694</u>	<u>387 276</u>

10 ZÁVAZKY VŮČI ZAHRANIČÍ

	<u>31. prosince 2010</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2009</u> mil. Kč
Přijaté úvěry ze zahraničí - repo operace	5 153	0
Ostatní závazky vůči zahraničí	<u>1 027</u>	<u>2 413</u>
Závazky vůči zahraničí celkem	<u>6 180</u>	<u>2 413</u>

Přijaté úvěry ze zahraničí jsou představovány repo operacemi se zahraničními bankami. K 31. prosinci 2010 byly poskytnuty kolaterály v celkové výši 5 308 mil. Kč (k 31. prosinci 2009 nebyly v rámci těchto repo operací poskytnuty kolaterály v podobě dluhových cenných papírů) (viz poznámka 5).

Dále byly zahraničními bankami poskytnuty vklady ve výši 499 mil. Kč a kolaterály ve formě hotovostních vkladů ve výši 528 mil. Kč, které byly přijaty v rámci smlouvy o derivátových obchodech.

11 ZÁVAZKY VŮČI TUZEMSKÝM BANKÁM

	<u>31. prosince 2010</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2009</u> mil. Kč
Účty platebního styku	33 878	37 367
Zůstatky na účtech pro výběr a skládání hověstí	<u>6 378</u>	<u>5 893</u>
Rezervy bank celkem	40 256	43 260
Přijaté úvěry – repo operace	339 838	331 810
Přijaté krátkodobé vklady	14 180	5 850
Přijaté kolaterál	0	40
Ostatní závazky	<u>1</u>	<u>4</u>
Ostatní závazky vůči bankám celkem	14 181	5 894
Závazky vůči tuzemským bankám celkem	<u>394 275</u>	<u>380 964</u>

Rezervy bank zahrnují závazky z titulu povinných minimálních rezerv, tj. zůstatky na účtech v Zúčtovacím centru ČNB (účet platebního styku) a na účtech pro výběr a skládání hotovostí. Povinné minimální rezervy představují povinné vklady bank v ČR u ČNB, kterými banky nemohou běžně disponovat. Tyto vklady jsou úročeny aktuální dvoutýdenní repo sazbou pro českou korunu, která činila 0,75 % p.a. k 31. prosinci 2010 (2009: 1 % p.a.). Povinné minimální rezervy činí 2 % z přijatých vkladů, úvěrů od nebankovních subjektů a vybraných emitovaných cenných papírů, jejichž splatnost nepřevyšuje 2 roky.

V rámci repo operací uzavřených s tuzemskými bankami byly k 31. prosinci 2010 poskytnuty kolaterály v podobě pokladních poukázek ČNB ve výši 333 575 mil. Kč (k 31. prosinci 2009 ve výši 326 560 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 2010 poskytnuty kolaterály v podobě pokladních poukázek ČNB ve výši 22 476 mil. Kč (k 31. prosinci 2009 ve výši 43 528 mil. Kč) (viz poznámka 12).

12 EMITOVANÉ TUZEMSKÉ CENNÉ PAPIŘY

	<u>31. prosince 2010</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2009</u> mil. Kč
Emitované pokladní poukázky Banky	<u>700 000</u>	<u>700 000</u>
z toho:		
- v držení Banky	343 949	329 912
- v repo operacích (účetní hodnota)	356 051	370 088
Emitované tuzemské cenné papíry celkem	<u>0</u>	<u>0</u>

13 ZÁVAZKY VŮČI STÁTU A OSTATNÍM VEŘEJNÝM INSTITUCÍM

	<u>31. prosince 2010</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2009</u> mil. Kč
Účty státních fondů	28 021	20 423
Státní aktiva v Kč	3 729	2 860
Státní aktiva v cizí měně	70 776	62 139
Vklady mimorozpočtových prostředků	<u>16 792</u>	<u>18 173</u>
Závazky vůči státu celkem	119 318	103 595
Ostatní vklady	<u>4 372</u>	<u>4 241</u>
Ostatní závazky celkem	4 372	4 241
Závazky vůči státu a ostatním veřejným institucím celkem	<u>123 690</u>	<u>107 836</u>

14 REZERVY, OPRAVNÉ POLOŽKY A ODPISY AKTIV

Banka eviduje tyto opravné položky a rezervy na riziková aktiva:

	<u>31. prosince 2010</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2009</u> mil. Kč
Opravné položky		
Klasifikované úvěry za bývalými bankami (viz poznámka 8)	3 456	8 404
Ostatní provozní pohledávky (viz poznámka 8)	<u>22</u>	<u>22</u>
Opravné položky celkem	<u>3 478</u>	<u>8 426</u>
Rezervy		
Záruky ve prospěch klientů (viz poznámka 25)	<u>215</u>	<u>211</u>
Rezervy celkem	<u>215</u>	<u>211</u>

Opravné položky

Změnu stavu opravných položek lze analyzovat takto:

	Nelikvidní úvěry tuzemským <u>bankám</u> mil. Kč	Klasifikované úvěry za bývalými <u>bankami</u> mil. Kč	Ostatní provozní <u>pohledávky</u> mil. Kč	Opravné položky <u>celkem</u> mil. Kč
K 1. lednu 2009	14	8 543	22	8 579
Tvorba	0	0	0	0
Rozpuštění	<u>-14</u>	<u>-139</u>	<u>0</u>	<u>- 153</u>
K 31. prosinci 2009	<u>0</u>	<u>8 404</u>	<u>22</u>	<u>8 426</u>
Tvorba	0	0	0	0
Rozpuštění	<u>0</u>	<u>-4 948</u>	<u>-1</u>	<u>-4 949</u>
K 31. prosinci 2010	<u>0</u>	<u>3 456</u>	<u>21</u>	<u>3 477</u>

Rezervy

Změnu stavu rezerv lze analyzovat takto:

	Záruky ve prospěch klientů mil. Kč	<u>Celkem</u> mil. Kč
K 1. lednu 2009	222	222
Tvorba	4	4
Použití	-4	-4
Kurzové rozdíly	<u>-11</u>	<u>-11</u>
K 31. prosinci 2009	<u>211</u>	<u>211</u>
Tvorba	4	4
Použití	-4	-4
Kurzové rozdíly	<u>4</u>	<u>4</u>
K 31. prosinci 2010	<u>215</u>	<u>215</u>

Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám lze analyzovat takto:

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Rozpuštění opravných položek (viz poznámka 8)	4 949	153
Rozpuštění rezerv	4	0
	<u>4 953</u>	<u>153</u>

15 VLASTNÍ KAPITÁL

Změny vlastního kapitálu v letech 2010 a 2009 byly následující:

	<u>Základní kapitál</u>	<u>Fondy</u>	<u>Neuhrazená ztráta</u>	<u>Oceňovací rozdíly</u>	<u>Zisk/ztráta za účetní období</u>	<u>Vlastní kapitál celkem</u>
	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč
Stav k 1. lednu 2009	1 400	8 046	-199 640	26 925	29 128	-134 141
Rozdělení zisku roku 2008	0	43	29 085	0	-29 128	0
Čerpání sociálního fondu	0	-39	0	0	0	-39
Oceňovací rozdíly nezahrnuté do zisku	0	0	0	-20 292	0	-20 292
Zisk roku 2009	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>18 454</u>	<u>18 454</u>
Stav k 31. prosinci 2009	<u>1 400</u>	<u>8 050</u>	<u>-170 555</u>	<u>6 633</u>	<u>18 454</u>	<u>-136 018</u>
Rozdělení zisku roku 2009	0	0	18 454	0	- 18 454	0
Ostatní (vliv zaokrouhlování)	0	0	-1	0	0	-1
Oceňovací rozdíly nezahrnuté do zisku	0	0	0	2 034	0	2 034
Ztráta roku 2010	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>-9 734</u>	<u>-9 734</u>
Stav k 31. prosinci 2010	<u>1 400</u>	<u>8 050</u>	<u>-152 102</u>	<u>8 667</u>	<u>-9 734</u>	<u>-143 719</u>

Fondy

Rozhodující částí fondů je ze zisku vytvořený všeobecný rezervní fond ve výši 7 891 mil. Kč v obou vykazovaných obdobích, určený ke krytí ztráty, zvyšování základního kapitálu nebo jinému použití podle rozhodnutí bankovní rady ČNB. Zbývající zdroje v obou vykazovaných obdobích činí 159 mil. Kč.

Zůstatek účtu sociálního fondu k 1. lednu 2010 ve výši 7 mil. Kč, jakož i zdroje Banky evidované ve skupině kapitálových fondů ve výši 111 mil. Kč, byly převedeny do všeobecného rezervního fondu.

16 OSTATNÍ PASIVA

	<u>31. prosince 2010</u>	<u>31. prosince 2009</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Záporná reálná hodnota měnových forwardů (viz poznámka 20)	1 499	1 127
Záporná reálná hodnota úrokových swapů (viz poznámka 20)	830	173
Zálohy přijaté v souvislosti se Státní zárukou (viz poznámka 27)	2 642	2 642
Závazky vůči Evropské unii	3 239	2 876
Účty zaměstnanců	1 451	1 508
Ostatní závazky	<u>296</u>	<u>283</u>
Ostatní pasiva celkem	<u>9 957</u>	<u>8 609</u>

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

Z celkové částky ostatních závazků ve výši 296 mil. Kč činí evidované splatné závazky Banky z titulu povinných odvodů na sociální a zdravotní pojištění k 31. prosinci 2010 42 mil. Kč. Z titulu odvodu pojistného na zdravotní a sociální zabezpečení Banka nemá závazky po lhůtě splatnosti.

17 ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS

	<u>2010</u> mil. Kč	<u>2009</u> mil. Kč
Výnosy z úroků a podobné výnosy	10 552	18 303
Náklady na úroky a podobné náklady	<u>-4 024</u>	<u>-6 630</u>
Čistý úrokový výnos	<u>6 528</u>	<u>11 673</u>
Výnosy z úroků a podobné výnosy		
	<u>2010</u> mil. Kč	<u>2009</u> mil. Kč
Úroky z bezkupónových dluhopisů	1 194	6 156
Úroky z kupónových dluhopisů	<u>9 094</u>	<u>11 901</u>
Úroky z cenných papírů celkem	<u>10 288</u>	<u>18 057</u>
Úroky z vkladů u bank	259	223
Úroky z pohledávek za klienty	5	5
Úroky ostatní	<u>0</u>	<u>18</u>
Ostatní výnosy z úroků celkem	<u>264</u>	<u>246</u>
Výnosy z úroků a podobné výnosy celkem	<u>10 552</u>	<u>18 303</u>
Náklady na úroky a podobné náklady		
	<u>2010</u> mil. Kč	<u>2009</u> mil. Kč
Úroky ze závazků vůči státu	418	403
Úroky ze závazků vůči bankám	3 562	6 165
Úroky ze závazků vůči klientům	<u>44</u>	<u>62</u>
Náklady na úroky a podobné náklady celkem	<u>4 024</u>	<u>6 630</u>

18 ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ

Zisk nebo ztrátu z finančních operací lze členit takto:

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Kurzové zisky / ztráty	-17 056	-17 556
Kurzové rozpětí	<u>670</u>	<u>555</u>
Kurzové rozdíly a rozpětí	<u>-16 386</u>	<u>-17 001</u>
Zisky z prodeje cenných papírů	3 334	18 852
Ztráty z prodeje cenných papírů	-1 187	-933
Zisky / ztráty z přecenění a prodeje akcií	1 267	5 891
Výsledek z měnových forwardů	84	-29
Výsledek z úrokových futures	-684	89
Výsledky z akciových swapů	31	0
Výsledek z úrokových swapů	-1 964	1 121
Výsledek z akciových futures	<u>2</u>	<u>47</u>
Ostatní	<u>883</u>	<u>25 038</u>
Zisk / ztráta z finančních operací	<u>-15 503</u>	<u>8 037</u>

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>2010</u> mil. Kč	<u>2009</u> mil. Kč
Mzdy a platy	872	871
Sociální a zdravotní pojištění	297	285
Vzdělávání a zaměstnanecké benefity	<u>93</u>	<u>59</u>
Náklady na zaměstnance celkem	<u>1 262</u>	<u>1 215</u>
Nájemné	1	1
Ostatní	<u>377</u>	<u>412</u>
Ostatní správní náklady celkem	<u>378</u>	<u>413</u>
Správní náklady celkem	<u>1 640</u>	<u>1 628</u>
Statistika zaměstnanců		
	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Průměrný počet zaměstnanců	1 462	1 471
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 držných 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 opčních operací lze členit takto:

Podrozvahové pohledávky

	<u>31. prosince 2010</u>	<u>31. prosince 2009</u>
	mil. Kč	mil. Kč
- z futures operací	4 587	21 268
- z úrokových swapových operací	42 161	25 181
- z nevypořádaných spotových operací s úrokovými nástroji	43 372	3 282
- z nevypořádaných spotových operací s měnovými nástroji	349	439
- z měnových forwardových operací	82 149	100 424
- z akciových swapů	<u>479</u>	<u>0</u>
	<u>173 097</u>	<u>150 594</u>

Podrozvahové závazky

- z futures operací	4 587	21 268
- z úrokových swapových operací	42 161	25 181
- z nevypořádaných spotových operací s úrokovými nástroji	43 372	3 282
- z nevypořádaných spotových operací s měnovými nástroji	347	439
- z měnových forwardových operací	83 596	100 858
- z akciových swapů	<u>479</u>	<u>0</u>
	<u>174 542</u>	<u>151 028</u>

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

	<u>31. prosince 2010</u>	<u>31. prosince 2009</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Podrozvahové pohledávky z forwardových operací	82 149	100 424
Podrozvahové závazky z forwardových operací	83 596	100 858
Kladná reálná hodnota (viz poznámka 8)	0	665
Záporná reálná hodnota (viz poznámka 16)	1 499	1 127

Všechny měnové forwardy jsou splatné v roce 2011.

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 2010</u>	<u>31. prosince 2009</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Podrozvahové pohledávky z úrokových swapových operací	42 161	25 181
Podrozvahové závazky z úrokových swapových operací	42 161	25 181
Kladná reálná hodnota (viz poznámka 8)	75	536
Záporná reálná hodnota (viz poznámka 16)	830	173

	<u>31. prosince 2010</u>	<u>31. prosince 2009</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Podrozvahové pohledávky z akciových swapů	479	0
Podrozvahové závazky z akciových swapů	479	0
Kladná reálná hodnota (viz poznámka 8)	21	0
Záporná reálná hodnota (viz poznámka 16)	0	0

Úrokové a akciové 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 2010</u>	<u>31. prosince 2009</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Podrozvahové pohledávky a závazky z futures operací	4 587	21 268
Čistý zisk / ztráta ze změny reálné hodnoty futures operací otevřených ke konci účetního období	-684	89

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

	<u>31. prosince 2010</u>	<u>31. prosince 2009</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Čistý zisk / ztráta ze změny reálné hodnoty futures operací otevřených ke konci účetního období	-684	89
Peníze na účtu zúčtování marží burzovních derivátů	<u>797</u>	<u>62</u>
Zúčtování marží burzovních derivátů včetně vypořádaných změn reálných hodnot futures operací (viz poznámka 8)	<u>113</u>	<u>151</u>

21 RIZIKO LIKVIDITY**Zůstatek k 31. prosinci 2010**

	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
Aktiva							
Zlato	770	0	0	0	0	0	770
Pohledávky vůči MMF	0	0	0	0	0	48 499	48 499
Bezkupónové dluhopisy	28 907	83 473	94 170	3 028	0	0	209 578
Kupónové dluhopisy	30 967	18 760	83 825	231 820	83 856	0	449 228
Vklady, úvěry a ostatní pohledávky vůči zahraničí	102 694	0	0	0	0	0	102 694
Pohledávky vůči tuzemským bankám	1 500	0	0	0	0	0	1 500
Hmotný a nehmotný majetek	0	0	0	0	0	4 692	4 692
Ostatní aktiva	406	0	40	5	2 760	3 478	6 689
Aktiva celkem	<u>165 244</u>	<u>102 233</u>	<u>178 035</u>	<u>234 853</u>	<u>86 616</u>	<u>56 669</u>	<u>823 650</u>
Pasiva							
Bankovky a mince v oběhu	0	0	0	0	0	391 694	391 694
Závazky vůči MMF	0	0	0	0	0	41 358	41 358
Závazky vůči zahraničí	6 180	0	0	0	0	0	6 180
Závazky vůči tuzemským bankám	394 275	0	0	0	0	0	394 275
Závazky vůči klientům	122 665	0	0	0	1 025	0	123 690
Rezervy	0	0	0	0	0	215	215
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	-143 719	-143 719
Ostatní pasiva	6 448	0	556	311	0	2 642	9 957
Pasiva celkem	<u>529 568</u>	<u>0</u>	<u>556</u>	<u>311</u>	<u>1 025</u>	<u>292 190</u>	<u>823 650</u>
Otevřená pozice	<u>-364 324</u>	<u>102 233</u>	<u>177 479</u>	<u>234 542</u>	<u>85 591</u>	<u>-235 521</u>	<u>0</u>

Zůstatek k 31. prosinci 2009	Do <u>1 měsíce</u> mil. Kč	1 – 3 <u>měsíce</u> mil. Kč	3 – 12 <u>měsíců</u> mil. Kč	1 – 5 <u>let</u> mil. Kč	Nad <u>5 let</u> mil. Kč	Nesta- <u>novena</u> mil. Kč	<u>Celkem</u> mil. Kč
Aktiva							
Zlato	782	0	0	0	0	0	782
Pohledávky vůči MMF	0	0	0	0	0	47 665	47 665
Bezkupónové dluhopisy	49 597	110 402	99 667	1 294	0	0	260 960
Kupónové dluhopisy	17 879	14 467	58 775	209 744	80 878	0	381 743
Vklady, úvěry a ostatní pohledávky vůči zahraničí	90 530	0	0	0	0	0	90 530
Pohledávky vůči tuzemským bankám	0	0	0	0	0	0	0
Hmotný a nehmotný majetek	0	0	0	0	0	4 933	4 933
Ostatní aktiva	<u>1 493</u>	<u>0</u>	<u>56</u>	<u>5</u>	<u>2 739</u>	<u>3 043</u>	<u>7 336</u>
Aktiva celkem	<u>160 281</u>	<u>124 869</u>	<u>158 498</u>	<u>211 043</u>	<u>83 617</u>	<u>55 641</u>	<u>793 949</u>
Pasiva							
Bankovky a mince v oběhu	0	0	0	0	0	387 276	387 276
Závazky vůči MMF	0	0	0	0	0	42 658	42 658
Závazky vůči zahraničí	2 413	0	0	0	0	0	2 413
Závazky vůči tuzemským bankám	380 964	0	0	0	0	0	380 964
Závazky vůči klientům	106 753	0	0	0	1 083	0	107 836
Rezervy	0	0	0	0	0	211	211
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	-136 018	-136 018
Ostatní pasiva	<u>5 038</u>	<u>0</u>	<u>601</u>	<u>328</u>	<u>0</u>	<u>2 642</u>	<u>8 609</u>
Pasiva celkem	<u>495 168</u>	<u>0</u>	<u>601</u>	<u>328</u>	<u>1 083</u>	<u>296 769</u>	<u>793 949</u>
Otevřená pozice	<u>-334 887</u>	<u>124 869</u>	<u>157 897</u>	<u>210 715</u>	<u>82 534</u>	<u>-241 128</u>	<u>0</u>

22 RIZIKO ÚROKOVÉ SAZBY

Zůstatek k 31. prosinci 2010	Do	1 – 3	3 – 12	1 – 5	Více	Necitlivá na	Celkem
	<u>1 měsíce</u>	<u>měsíce</u>	<u>měsíců</u>	<u>let</u>	<u>než 5 let</u>	úrokovou <u>sazbu</u>	
	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč
Aktiva							
Zlato	0	0	0	0	0	770	770
Pohledávky vůči MMF	0	0	0	0	0	48 499	48 499
Bezkupónové dluhopisy	28 907	83 473	94 170	3 028	0	0	209 578
Kupónové dluhopisy	92 089	120 647	236 492	0	0	0	449 228
Vklady, úvěry a ostatní pohledávky vůči zahraničí	102 694	0	0	0	0	0	102 694
Pohledávky vůči tuzemským bankám	1 500	0	0	0	0	0	1 500
Hmotný a nehmotný majetek	0	0	0	0	0	4 692	4 692
Ostatní aktiva	<u>429</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>5</u>	<u>135</u>	<u>6 120</u>	<u>6 689</u>
Aktiva celkem	<u>225 619</u>	<u>204 120</u>	<u>330 662</u>	<u>3 033</u>	<u>135</u>	<u>60 081</u>	<u>823 650</u>
Pasiva							
Bankovky a mince v oběhu	0	0	0	0	0	391 694	391 694
Závazky vůči MMF	0	0	0	0	0	41 358	41 358
Závazky vůči zahraničí	6 180	0	0	0	0	0	6 180
Závazky vůči tuzemským bankám	394 275	0	0	0	0	0	394 275
Závazky vůči klientům	122 665	1 025	0	0	0	0	123 690
Rezervy	0	0	0	0	0	215	215
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	-143 719	-143 719
Ostatní pasiva	<u>6 448</u>	<u>867</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>2 642</u>	<u>9 957</u>
Pasiva celkem	<u>529 568</u>	<u>1 892</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>292 190</u>	<u>823 650</u>
Čisté rozvahové úrokové riziko	<u>-303 949</u>	<u>202 228</u>	<u>330 662</u>	<u>3 033</u>	<u>135</u>	<u>-232 109</u>	<u>0</u>

Zůstatek k 31. prosinci 2009	Do	1 – 3	3 – 12	1 – 5	Více	Necitlivá na	Celkem
	<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
Aktiva							
Zlato	0	0	0	0	0	782	782
Pohledávky vůči MMF	0	0	0	0	0	47 665	47 665
Bezkupónové dluhopisy	49 597	110 401	99 668	1 294	0	0	260 960
Kupónové dluhopisy	58 284	104 939	218 520	0	0	0	381 743
Vklady, úvěry a ostatní pohledávky vůči zahraničí	90 530	0	0	0	0	0	90 530
Pohledávky vůči tuzemským bankám	0	0	0	0	0	0	0
Hmotný a nehmotný majetek	0	0	0	0	0	4 933	4 933
Ostatní aktiva	<u>1 549</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>5</u>	<u>110</u>	<u>5 672</u>	<u>7 336</u>
Aktiva celkem	<u>199 960</u>	<u>215 340</u>	<u>318 188</u>	<u>1 299</u>	<u>110</u>	<u>59 052</u>	<u>793 949</u>
Pasiva							
Bankovky a mince v oběhu	0	0	0	0	0	387 276	387 276
Závazky vůči MMF	0	0	0	0	0	42 658	42 658
Závazky vůči zahraničí	2 413	0	0	0	0	0	2 413
Závazky vůči tuzemským bankám	380 964	0	0	0	0	0	380 964
Závazky vůči klientům	106 753	1 083	0	0	0	0	107 836
Rezervy	0	0	0	0	0	211	211
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	-136 018	-136 018
Ostatní pasiva	<u>5 038</u>	<u>929</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>2 642</u>	<u>8 609</u>
Pasiva celkem	<u>495 168</u>	<u>2 012</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>296 769</u>	<u>793 949</u>
Čisté rozvahové úrokové riziko	<u>-295 208</u>	<u>213 328</u>	<u>318 188</u>	<u>1 299</u>	<u>110</u>	<u>-237 717</u>	<u>0</u>

23 MĚNOVÉ RIZIKO

Zůstatek k 31. prosinci 2010	<u>CZK</u> mil. Kč	<u>EUR</u> mil. Kč	<u>USD</u> mil. Kč	<u>JPY</u> mil. Kč	<u>GBP</u> mil. Kč	<u>CAD</u> mil. Kč	<u>SEK</u> mil. Kč	<u>Ostatní</u> mil. Kč	<u>Celkem</u> mil. Kč
Aktiva									
Zlato	0	0	0	0	0	0	0	770	770
Pohledávky vůči MMF	18 814	0	0	0	0	0	0	29 685	48 499
Bezkupónové dluhopisy	0	139 957	8 988	36 656	0	16 579	7 398	0	209 578
Kupónové dluhopisy	0	223 235	181 342	0	0	34 622	10 029	0	449 228
Vklady, úvěry a ostatní pohledávky vůči zahraničí	0	72 750	16 399	2 879	2 261	383	7 941	81	102 694
Pohledávky vůči tuzemským bankám	1 500	0	0	0	0	0	0	0	1 500
Hmotný a nehmotný majetek	4 682	0	0	0	0	0	0	10	4 692
Ostatní aktiva	<u>2 849</u>	<u>326</u>	<u>70</u>	<u>27</u>	<u>25</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>3 392</u>	<u>6 689</u>
Aktiva celkem	<u>27 845</u>	<u>436 268</u>	<u>206 799</u>	<u>39 562</u>	<u>2 286</u>	<u>51 584</u>	<u>25 368</u>	<u>33 938</u>	<u>823 650</u>
Pasiva									
Bankovky a mince v oběhu	391 694	0	0	0	0	0	0	0	391 694
Závazky vůči MMF	18 814	0	0	0	0	0	0	22 544	41 358
Závazky vůči zahraničí	499	1 597	4 084	0	0	0	0	0	6 180
Závazky vůči tuzemským bankám	394 275	0	0	0	0	0	0	0	394 275
Závazky vůči klientům	52 853	70 826	11	0	0	0	0	0	123 690
Rezervy	0	0	215	0	0	0	0	0	215
Ostatní pasiva	<u>9 004</u>	<u>722</u>	<u>228</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>3</u>	<u>9 957</u>
Závazky celkem	<u>867 139</u>	<u>73 145</u>	<u>4 538</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>22 547</u>	<u>967 369</u>
Čistá výše aktiv / pasiv (-)	-839 294	363 123	202 261	39 562	2 286	51 584	25 368	11 391	-143 719
Čistá výše podrozvahových měnových pozic	<u>102</u>	<u>36 577</u>	<u>-39 263</u>	<u>-17 233</u>	<u>18 372</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>-1 445</u>
Čistá otevřená měnová pozice	<u>-839 192</u>	<u>399 700</u>	<u>162 998</u>	<u>22 329</u>	<u>20 658</u>	<u>51 584</u>	<u>25 368</u>	<u>11 391</u>	<u>-145 164</u>

Zůstatek k 31. prosinci 2009

	<u>CZK</u>	<u>EUR</u>	<u>USD</u>	<u>JPY</u>	<u>GBP</u>	<u>Ostatní</u>	<u>Celkem</u>
	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč
Aktiva							
Zlato	0	0	0	0	0	782	782
Pohledávky vůči MMF	20 192	0	0	0	0	27 473	47 665
Bezкупónové dluhopisy	0	175 733	27 995	57 232	0	0	260 960
Kupónové dluhopisy	0	196 558	185 185	0	0	0	381 743
Vklady, úvěry a ostatní pohledávky vůči zahraničí	3 435	74 319	8 786	2 191	1 680	119	90 530
Pohledávky vůči tuzemským bankám	0	0	0	0	0	0	0
Hmotný a nehmotný majetek	4 923	0	0	0	0	10	4 933
Ostatní aktiva	3 458	411	544	9	5	2 909	7 336
Aktiva celkem	<u>32 008</u>	<u>447 021</u>	<u>222 510</u>	<u>59 432</u>	<u>1 685</u>	<u>31 293</u>	<u>793 949</u>
Pasiva							
Bankovky a mince v oběhu	387 276	0	0	0	0	0	387 276
Závazky vůči MMF	20 192	0	0	0	0	22 466	42 658
Závazky vůči zahraničí	401	0	2 012	0	0	0	2 413
Závazky vůči tuzemským bankám	380 964	0	0	0	0	0	380 964
Závazky vůči klientům	45 642	62 186	8	0	0	0	107 836
Rezervy	0	0	211	0	0	0	211
Ostatní pasiva	8 199	351	58	0	0	1	8 609
Závazky celkem	<u>842 674</u>	<u>62 537</u>	<u>2 289</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>22 467</u>	<u>929 967</u>
Čistá výše aktiv / pasiv (-)	-810 666	384 484	220 221	59 432	1 685	8 826	-136 018
Čistá výše podrozvahových měnových pozic	<u>211</u>	<u>57 468</u>	<u>-43 772</u>	<u>-36 332</u>	<u>21 991</u>	<u>0</u>	<u>-434</u>
Čistá otevřená měnová pozice	<u>-810 455</u>	<u>441 952</u>	<u>176 449</u>	<u>23 100</u>	<u>23 676</u>	<u>8 826</u>	<u>-136 452</u>

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

	<u>31. prosince 2010</u>	<u>31. prosince 2009</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Česká republika	9 834	13 106
Německo	216 728	123 973
Francie	177 532	127 878
Itálie	17 894	54 131
Irsko	5 791	13 769
Španělsko	11 128	60 569
Nizozemsko	13 139	27 932
Rakousko	28 216	12 442
Řecko	89	14 784
Ostatní země Eurozóny	33 777	58 223
Švýcarsko	12 023	16 877
Velká Británie	10 094	27 141
Ostatní evropské země	29 458	24 015
USA a Kanada	218 410	159 689
Japonsko	39 503	59 400
Ostatní země	<u>34</u>	<u>20</u>
	<u>823 650</u>	<u>793 949</u>
Z toho vklady a dluhopisy:		
ústřední vlády	496 492	470 364
vládní agentury	152 084	119 974
cenné papíry zajištěné dalšími aktivy (Covered bonds, Pfandbriefs)	17 655	52 547
obchodní banky	37 806	35 810
BIS	<u>8 597</u>	<u>12 806</u>
	<u>712 634</u>	<u>691 501</u>

Geografické rozdělení pasiv

	<u>31. prosince 2010</u>	<u>31. prosince 2009</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Česká republika	772 874	746 203
Země Eurozóny	3 241	2 675
Ostatní evropské země	5 153	1
USA a Kanada	<u>42 382</u>	<u>45 070</u>
	<u>823 650</u>	<u>793 949</u>

25 OSTATNÍ PODROZVAHOVÉ POLOŽKY

Vydané záruky	<u>31. prosince 2010</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2009</u> mil. Kč
Ve prospěch klientů	215	211
Vyplyvající ze Slibu odškodnění (viz poznámka 27)	156 952	156 952
Za vklady věřitelů IPB (viz poznámka 27)	168	196
Konsolidace bankovního sektoru – prodej části podniku Agrobanka Praha a. s.	<u>800</u>	<u>4 000</u>
Vydané záruky celkem	<u>158 135</u>	<u>161 359</u>

Na potenciální ztráty z vydaných záruk ve prospěch klientů byla k 31. prosinci 2010 vytvořena rezerva ve výši 215 mil. Kč (k 31. prosinci 2009: 211 mil. Kč) (viz poznámka 14).

V roce 2010 bylo se subjekty ze skupiny GE dohodnuto omezení rozsahu záruk poskytnutých v souvislosti s prodejem části podniku Agrobanky Praha a.s. Proto došlo ke snížení podrozvahové evidence na 800 mil. Kč. ČNB netvoří rezervu na případná plnění z těchto záruk, 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).

Přijaté záruky	<u>31. prosince 2010</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2009</u> mil. Kč
Od Ministerstva financí ČR v souvislosti se Státní zárukou (viz poznámka 27)	<u>156 952</u>	<u>156 952</u>
Přijaté záruky celkem	<u>156 952</u>	<u>156 952</u>

Přijaté kolaterály

Celková výše přijatých kolaterálů v podobě dluhových cenných papírů k 31. prosinci 2010 činila 68 065 mil. Kč (k 31. prosinci 2009: 82 697 mil. Kč).

K 31. prosinci 2010 Banka převzala kolaterály ve výši 43 416 mil. Kč (k 31. prosinci 2009: 38 721 mil. Kč) v cizí měně se zahraničními bankami a ve výši 1 747 mil. Kč v souvislosti s reverzními repo operacemi uzavřenými s tuzemskými bankami a dále kolaterály ve výši 22 902 mil. v Kč (k 31. prosinci 2009: 43 976 mil. v 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 2010 a 2009 nepřevzala do správy žádné finanční hodnoty od třetích osob. Banka eviduje v podrozvahové evidenci další úschovy (viz poznámka 2 (v)).

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 2010 činily tyto náklady 0,2 mil. Kč (v roce 2009 0,2 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 a rozhodčích 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.

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 2010 byl zůstatek Záruky za vklady v podrozvaze ČNB 168 mil. Kč (k 31. prosinci 2009: 196 mil. Kč).

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

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

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

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

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

	<u>31. prosince 2010</u>	<u>31. prosince 2009</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Celková výše možných plnění ze Slibu odškodnění	160 000	160 000
Výše záloh poskytnutých ČSOB (viz poznámka 8)	-2 625	-2 629
Kurzové rozdíly	-18	-14
Výše konečného plnění vyplaceného ČSOB	<u>-405</u>	<u>-405</u>
Celková výše budoucích možných plnění ze Slibu odškodnění (viz poznámka 25)	<u>156 952</u>	<u>156 952</u>

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

	<u>31. prosince 2010</u>	<u>31. prosince 2009</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Přijatá Státní záruka celkem	160 000	160 000
Výše záloh na plnění ze Státní záruky (viz poznámka 16)	-2 642	-2 642
Výše plnění ze Státní záruky	<u>-406</u>	<u>-406</u>
Nečerpaná výše přijaté Státní záruky (viz poznámka 25)	<u>156 952</u>	<u>156 952</u>

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, ostatní vedoucí zaměstnanci 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

Prezident České republiky Václav Klaus v souvislosti s ukončením mandátu vrchního ředitele pana prof. Ing. Roberta Holmana, CSc. jmenoval dne 8. února 2011 s účinností od 13. února 2011 vrchním ředitelem a členem bankovní rady ČNB pana doc. Ing. Lubomíra Lízala, Ph. D. Pan Ing. Pavel Řežábek, Ph. D. pokračuje jako vrchní ředitel a člen bankovní rady pro druhé funkční období.

Vedení ČNB nejsou známy žádné další následné události, které by měly významný vliv na účetní závěrku roku 2010.

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 2010 za období od 1. ledna 2010 do 31. prosince 2010, 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

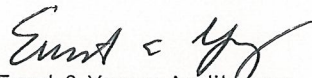
Naším úkolem je vydat na základě provedeného auditu výrok k této účetní závěrce. Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. V souladu s těmito předpisy jsme povinni dodržovat etické 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 přihledne 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 2010 a výsledky jejího hospodaření za období od 1. ledna 2010 do 31. prosince 2010 v souladu s účetními předpisy platnými v České republice.

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Ernst & Young'.

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

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Magdalena Soucek'.

Magdalena Soucek
auditor, osvědčení č. 1291

25. února 2011
Praha, Česká republika

