

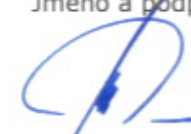


ÚČETNÍ ZÁVĚRKA A ZPRÁVA AUDITORA
K 31. PROSINCI 2013

2013

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA
ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY
ZA ROK
KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2013

Datum sestavení účetní závěrky:	Podpis guvernéra	Osoba odpovědná za účetnictví Jméno a podpis	Osoba odpovědná za účetní závěrku Jméno a podpis
21. 2. 2014	 Ing. M. Singer, Ph.D.	 Ing. M. Mayer, LL.M.	 Ing. M. Lorenc

Výkazy a příloha k účetní závěrce byly schváleny bankovní radou ČNB dne 19. března 2014.

AKTIVA

	<u>Pozn.</u>	<u>31. prosince 2013</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2012</u> mil. Kč
1. Zlato	3	664	702
2. Pohledávky vůči Mezinárodnímu měnovému fondu	4	57 950	55 335
3. Pohledávky vůči zahraničí včetně cenných papírů	5	1 072 748	813 138
3.1. Vklady v zahraničních peněžních ústavech a institucích		5 623	110 768
3.2. Cenné papíry		956 273	607 114
3.3. Ostatní pohledávky vůči zahraničí		110 852	95 256
4. Pohledávky vůči tuzemským bankám	6	0	0
5. Hmotný a nehmotný majetek	7	3 962	4 182
5.1. Hmotný majetek		3 934	4 145
5.2. Nehmotný majetek		28	37
6. Ostatní aktiva	8	6 297	4 961
6.1. Ostatní finanční aktiva		4 325	3 999
6.2. Ostatní		<u>1 972</u>	<u>962</u>
AKTIVA CELKEM		<u>1 141 621</u>	<u>878 318</u>

PASIVA

	<u>Pozn.</u>	<u>31. prosince 2013</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2012</u> mil. Kč
1. Bankovky a mince v oběhu	9	441 847	422 707
2. Závazky vůči Mezinárodnímu měnovému fondu	4	43 782	42 697
3. Závazky vůči zahraničí	10	604	4 360
3.1. Přijaté úvěry ze zahraničí		0	3 726
3.2. Ostatní závazky vůči zahraničí		604	634
4. Závazky vůči tuzemským bankám	11	664 077	383 642
4.1. Přijaté úvěry		380 303	241 902
4.2. Rezervy bank		59 638	44 301
4.3. Ostatní závazky vůči bankám		224 136	97 439
5. Závazky vůči státu a ostatním veřejným institucím	13	25 510	126 599
6. Rezervy	14	228	219
7. Základní kapitál	15	1 400	1 400
8. Fondy	15	8 050	8 050
9. Oceňovací rozdíly	15	2 382	8 048
10. Neuhrazená ztráta z předchozích období	15	-123 565	-126 410
11. Zisk za účetní období	15	73 116	2 846
12. Ostatní pasiva	16	<u>4 190</u>	<u>4 160</u>
PASIVA CELKEM		<u>1 141 621</u>	<u>878 318</u>

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

	<u>Pozn.</u>	<u>31. prosince 2013</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2012</u> mil. Kč
1. Vydané záruky	25	158 074	158 085
2. Poskytnutý příslib úvěrů a půjček	4	65 004	21 960
3. Pohledávky ze spotových, termínových a futures operací	20	79 797	89 324
4. Závazky ze spotových, termínových a futures operací	20	78 939	89 198
5. Přijaté záruky	25	226 335	156 950
6. Přijaté kolaterály	25	127 317	108 177

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

	Pozn.	<u>2013</u> mil. Kč	<u>2012</u> mil. Kč
1. Výnosy z úroků a podobné výnosy	17	5 075	6 593
1.1. Úroky z cenných papírů s pevnými výnosy		4 819	6 172
1.2. Ostatní		256	421
2. Náklady na úroky a podobné náklady	17	-310	-2 360
3. Výnosy z akcií a podílů		2 562	2 628
4. Výnosy z poplatků a provizí		309	342
5. Náklady na placené poplatky a provize		-88	-81
6. Zisk nebo ztráta z finančních operací	18	67 179	-2 865
6.1. Kurzové rozdíly a rozpětí		47 373	-21 277
6.2. Ostatní		19 806	18 412
7. Ostatní provozní výnosy		737	3 191
7.1. Výnosy z emise bankovek a mincí		464	618
7.2. Ostatní		273	2 573
8. Ostatní provozní náklady		-495	-2 760
8.1. Náklady na tisk bankovek a ražbu mincí		-415	-388
8.2. Ostatní		-80	-2 372
9. Správní náklady	19	-1 572	-1 528
9.1. Náklady na zaměstnance		-1 243	-1 199
9.1.1. Mzdy a platy		-875	-840
9.1.2. Sociální a zdravotní pojištění		-291	-280
9.1.3. Vzdělávání a zaměstnanecké benefity		-77	-79
9.2. Ostatní správní náklady		-329	-329
10. Odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	7	-279	-314
11. Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	14	460	5
12. Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	14	<u>-462</u>	<u>-5</u>
13. Zisk za účetní období		<u>73 116</u>	<u>2 846</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 veřejného práva. 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. Banka dále pečuje o finanční stabilitu a bezpečné fungování finančního systému v ČR. Pokud tím není dotčen její hlavní cíl, Banka podporuje obecnou hospodářskou politiku vlády vedoucí k udržitelnému hospodářskému růstu a obecné hospodářské politiky v Evropské unii se záměrem přispět k dosažení cílů Evropské unie. Banka jedná v souladu se zásadou otevřeného tržního hospodářství.

Banka určuje měnovou politiku, vydává bankovky a mince, řídí peněžní oběh, platební styk a zúčtování bank a poboček zahraničních bank, včetně péče o jejich plynulost a hospodárnost, vykonává dohled nad osobami působícími na finančním trhu (zejména banky, družstevní záložny, obchodníci s cennými papíry, emitenti cenných papírů, subjekty kolektivního investování, pojišťovny, penzijní fondy), posuzuje rizika ohrožení stability finančního systému a v rámci svých pravomocí přispívá k odolnosti finančního systému a udržení finanční stability. Banka vykonává dohled ve vymezené oblasti ochrany spotřebitele u subjektů působících na finančním trhu, které jsou Bankou dozorovány. Banka nakládá s devizovými rezervami a provádí další činnosti podle zákona o ČNB a podle zvláštních právních předpisů.

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

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

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

K 31. prosinci 2013 pracovala bankovní rada v tomto složení (včetně uvedení konce funkčního období):

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

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

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

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

2 ÚČETNÍ POSTUPY

(a) Základní zásady vedení účetnictví

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

(b) Cizí měny a zvláštní práva čerpání

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

Směnné kurzy	Množství	<u>31. prosince 2013</u>	<u>31. prosince 2012</u>
EUR	1	27,425	25,140
USD	1	19,894	19,055
JPY	100	18,957	22,130
GBP	1	32,911	30,812
CAD	1	18,707	19,142
AUD	1	17,791	19,770
SEK	1	3,096	2,929
Zvláštní práva čerpání (SDR)	1	30,637	29,286

Veškeré realizované a nerealizované kurzové zisky a ztráty jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce zisk nebo ztráta z finančních operací kromě kurzových rozdílů z realizovatelných kapitálových nástrojů, které jsou vykázány ve vlastním kapitálu (viz poznámka 2d).

(c) Zlato a ostatní drahé kovy

Zlato a ostatní drahé kovy jsou oceněny historickou pořizovací cenou. Zásoby zlata Banka snižuje v závislosti na pravidelné emisi zlatých pamětních mincí.

(d) Cenné papíry

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

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

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

Cenné papíry a podíly jsou při prvotním zachycení oceňovány pořizovací cenou, jejíž součástí jsou přímé transakční náklady. U dluhových cenných papírů 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“) 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.

(f) Bankovky a mince v oběhu

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

(g) Pohledávky a závazky vůči Mezinárodnímu měnovému fondu

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

(h) Emitované cenné papíry

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

(i) Finanční deriváty

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

(j) Výnosové a nákladové úroky

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

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

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

(k) Výnosy z poplatků

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

(l) Závazky a pohledávky vůči tuzemským bankám

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

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

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

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

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

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

(m) Ostatní pohledávky

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

(n) Závazky vůči státu

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

(o) Rezervy

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

Tvorba rezervy se 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.

(p) Opravné položky

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

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

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

(q) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

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

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

Předpokládané životnosti dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku v letech jsou:

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

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

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

(r) Daň z přidané hodnoty

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

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

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

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

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

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

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

(u) Výkaz peněžních toků

Zákon o účetnictví Bance nepředepisuje sestavovat v rámci účetní závěrky výkaz peněžních toků. Vzhledem k tomu, že ČNB vystupuje v roli emisní banky státu, je vedení Banky toho

názoru, že zveřejnění výkazu peněžních toků by neposkytlo uživatelům finančních výkazů žádné další významné informace.

(v) Okamžik uskutečnění účetního případu

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

(w) Ostatní podrozvahová aktiva a pasiva

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

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

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

(x) Následné události

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

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

3 ZLATO

	<u>31. prosince 2013</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2012</u> mil. Kč
Zlato celkem	<u>664</u>	<u>702</u>

Banka držela k 31. prosinci 2013 zásoby slitků, raženého a ostatního neraženého zlata v objemu 349 tisíc trojských uncí, tj. 10,8 tuny (k 31. prosinci 2012: 372 tisíc trojských uncí, tj. 11,6 tuny).

V průběhu roku 2013 Banka převedla vklad v zahraniční bance denominovaný ve zlatě ve výši 345 mil. Kč (5,6 tun) na fyzické (alokované) zlato, které zůstalo uloženo v zahraničí. K 31. prosinci 2012 představoval vklad v zahraniční bance denominovaný ve zlatě 341 mil. Kč (5,6 tun).

Celková tržní hodnota zlata k 31. prosinci 2013 činila 8 336 mil. Kč (k 31. prosinci 2012: 11 776 mil. Kč).

4 POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY VŮČI MMF

	<u>31. prosince 2013</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2012</u> mil. Kč
Členský vklad	19 875	19 846
Rezervní pozice	11 123	9 636
Členská kvóta v MMF	<u>30 998</u>	<u>29 482</u>
Poskytnutá půjčka MMF	174	166
Poskytnutý úvěr MMF	3 759	3 693
Vklady u MMF	23 019	21 994
Pohledávky vůči MMF celkem	<u>57 950</u>	<u>55 335</u>
Závazek z alokace SDR	23 907	22 851
Závazek vůči MMF ze směny	17 709	16 790
Běžný účet MMF	<u>2 166</u>	<u>3 056</u>
Závazky vůči MMF celkem	<u>43 782</u>	<u>42 697</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 část členské kvóty splacené v cizí měně a je denominována v SDR.

Závazky vůči MMF jsou složeny z vkladů MMF v ČNB, které odráží držbu Kč MMF a jsou z velké části kryty bezúročnou směnkou na jméno Banky, dlouhodobými závazky a z alokací SDR.

Česká národní banka se zavázala na základě dvou bilaterálních dohod poskytnout Mezinárodnímu měnovému fondu půjčku denominovanou v SDR, a to až do výše ekvivalentu 2 530 mil. EUR (proti roku 2012 zvýšení o 1,5 mld. EUR). K datu 31. prosince 2013 činí výše nevyčerpaného úvěrového rámce 2 370 mil. EUR, tj. 65 004 mil. Kč (k 31. prosinci 2012 ve výši 873 mil. EUR, tj. 21 960 mil. Kč). Zajištění této půjčky je popsáno v poznámce 25.

5 POHLEDÁVKY VŮČI ZAHRANIČÍ VČETNĚ CENNÝCH PAPÍRŮ

	<u>31. prosince 2013</u>	<u>31. prosince 2012</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Zůstatky na běžných účtech	4 908	84 373
Depozita	<u>715</u>	<u>26 395</u>
Vklady v zahraničních peněžních ústavách a institucích celkem	5 623	110 768
Bezкупónové dluhopisy	230 782	124 052
Kupónové dluhopisy	617 558	396 166
Akcie	<u>107 933</u>	<u>86 896</u>
Cenné papíry celkem	956 273	607 114
Finanční prostředky z reverzních repo operací	110 744	95 148
Valuty	<u>108</u>	<u>108</u>
Ostatní pohledávky vůči zahraničí celkem	110 852	95 256
Pohledávky vůči zahraničí včetně cenných papírů celkem	<u>1 072 748</u>	<u>813 138</u>

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

Ostatní pohledávky vůči zahraničním peněžním ústavům jsou představovány zejména reverzními repo operacemi, ke kterým byly k 31. prosinci 2013 přijaty kolaterály ve výši 109 516 mil. Kč (k 31. prosinci 2012 ve výši 95 622 mil. Kč) (viz poznámka 25).

Položka depozita obsahuje též poskytnutý kolaterál ve formě hotovostního vkladu v zahraničních bankách ve výši 602 mil. Kč (k 31. prosinci 2012 ve výši 1 254 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 2013 mil. Kč	Reálná hodnota k 31. prosinci 2012 mil. Kč
Státní bezкупónové dluhopisy	197 559	108 773
Ostatní bezкупónové dluhopisy	<u>33 223</u>	<u>15 279</u>
Bezкупónové dluhopisy celkem	<u>230 782</u>	<u>124 052</u>

KUPÓNOVÉ DLUHOPISY

Kupónové dluhopisy lze členit následujícím způsobem:

	Reálná hodnota k 31. prosinci 2013 mil. Kč	Reálná hodnota k 31. prosinci 2012 mil. Kč
Státní dluhopisy	541 414	337 435
Ostatní zahraniční dluhopisy	<u>76 144</u>	<u>58 731</u>
Kupónové dluhopisy celkem	<u>617 558</u>	<u>396 166</u>

Z celkového objemu kupónových a bezкупónových dluhopisů k 31. prosinci 2013 v reálné hodnotě 848 340 mil. Kč (k 31. prosinci 2012 ve výši 520 218 mil. Kč) byly poskytnuty dluhopisy ve výši 0 mil. Kč (k 31. prosinci 2012 ve výši 3 650 mil. Kč) jako kolaterál v rámci smluv o repo operacích a k zajištění operací uzavřených s protistranou ve výši 0 mil. Kč (k 31. prosinci 2012 ve výši 106 mil. Kč) (viz poznámka 10).

Kupónové a bezкупónové dluhopisy v reálné hodnotě 5 646 mil. Kč byly k 31. prosinci 2013 půjčeny prostřednictvím automatického zápůjčního programu (k 31. prosinci 2012 ve výši 6 658 mil. Kč).

AKCIE

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

MSCI Euro	Index označovaný také jako MSCI EMU Large Cap složený z likvidních akcií velkých společností, které mají své sídlo v některé ze zemí evropské měnové unie; počet společností zahrnutých do indexu kolísá, ke konci roku 2013 to bylo 113 firem
S&P 500	Index zahrnující 500 velkých (large-cap) amerických společností obchodovaných na newyorské burze a NASDAQ
FTSE 100	Index, který obsahuje 100 největších britských společností dle tržní kapitalizace obchodovaných na londýnské burze
Nikkei 225	Index, který zahrnuje 225 nejlépe hodnocených japonských společností obchodovaných na tokijské burze
S&P TSX	Index zahrnuje největší kanadské společnosti obchodované na torontské akciové burze; ke konci roku 2013 bylo do tohoto indexu zahrnuto 242 společností
S&P ASX 200	Index se skládá z 200 akcií největších a nejlikvidnějších společností obchodovaných na australské akciové 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 2013 mil. Kč	Reálná hodnota k 31. prosinci 2012 mil. Kč
MSCI Euro (v EUR)	68 942	65 828
S&P 500 (v USD)	20 333	14 649
FTSE 100 (v GBP)	3 927	3 139
Nikkei 225 (v JPY)	4 525	3 280
S&P TSX (v CAD)	6 002	0
S&P ASX 200 (v AUD)	<u>4 204</u>	<u>0</u>
Akcie celkem	<u>107 933</u>	<u>86 896</u>
z toho finanční instituce:		
MSCI Euro (v EUR)	16 287	13 829
S&P 500 (v USD)	2 884	1 961
FTSE 100 (v GBP)	773	596
Nikkei 225 (v JPY)	170	132
S&P TSX (v CAD)	1 869	0
S&P ASX 200 (v AUD)	1 601	0

Akcie v reálné hodnotě 1 708 mil. Kč byly k 31. prosinci 2013 půjčeny prostřednictvím zápůjčního programu (k 31. prosinci 2012: 2 181 mil. Kč). Proti této zápůjčce (lending) byl přijat kolaterál ve formě jiných aktiv v celkové hodnotě 1 844 mil. Kč (k 31. prosinci 2012 ve výši 2 315 mil. Kč) (viz poznámka 25).

6 POHLEDÁVKY VŮČI TUZEMSKÝM BANKÁM

Pohledávky z poskytnutých úvěrů tuzemským bankám jsou představovány reverzními repo operacemi. K 31. prosinci 2013 a 2012 nebyly uzavřeny žádné operace.

Dále jsou s tuzemskými bankami uzavírány reverzní repo operace ve formě výměny cenných papírů (collateral switch). V rámci těchto operací byly k 31. prosinci 2013 přijaty kolaterály ve výši 15 418 mil. Kč (k 31. prosinci 2012 ve výši 10 137 mil. Kč), účtované v podrozvahové evidenci (viz poznámka 25).

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

	<u>Pozemky</u> mil. Kč	<u>Budovy</u> mil. Kč	<u>Stroje, inventář a ostatní</u> mil. Kč	<u>Pořízení majetku a poskytnuté zálohy</u> mil. Kč	<u>Celkem</u> mil. Kč
<u>Pořizovací cena</u>					
31. prosince 2012	184	6 995	2 852	19	10 050
Přírůstek majetku	0	3	39	55	97
Úbytek / převod majetku	0	-1	-89	-53	-143
31. prosince 2013	<u>184</u>	<u>6 997</u>	<u>2 802</u>	<u>21</u>	<u>10 004</u>
<u>Oprávky</u>					
31. prosince 2012	0	3 225	2 680	0	5 905
Přírůstek opravek	0	175	81	0	256
Úbytek opravek	0	-1	-90	0	-91
31. prosince 2013	<u>0</u>	<u>3 399</u>	<u>2 671</u>	<u>0</u>	<u>6 070</u>
<u>Zůstatková hodnota</u>					
31. prosince 2012	184	3 770	172	19	4 145
31. prosince 2013	<u>184</u>	<u>3 598</u>	<u>131</u>	<u>21</u>	<u>3 934</u>

Nehmotný majetek

	<u>Software</u> mil. Kč	<u>Ostatní nehmotná aktiva</u> mil. Kč	<u>Pořízení nehmotného majetku a poskytnuté zálohy</u> mil. Kč	<u>Celkem</u> mil. Kč
<u>Pořizovací cena</u>				
31. prosince 2012	838	13	0	851
Přírůstek majetku	17	0	19	36
Úbytek / převod majetku	-145	0	-18	-163
31. prosince 2013	<u>710</u>	<u>13</u>	<u>1</u>	<u>724</u>
<u>Oprávky</u>				
31. prosince 2012	802	12	0	814
Přírůstek opravek	23	0	0	23
Úbytek opravek	-141	0	0	-141
31. prosince 2013	<u>684</u>	<u>12</u>	<u>0</u>	<u>696</u>
<u>Zůstatková hodnota</u>				
31. prosince 2012	36	1	0	37
31. prosince 2013	<u>26</u>	<u>1</u>	<u>1</u>	<u>28</u>

Odpisy dlouhodobého hmotného majetku za rok 2013 činily 256 mil. Kč, odpisy nehmotného majetku 23 mil. Kč (v roce 2012 částka 292 mil. Kč, 22 mil. Kč).

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

8 OSTATNÍ AKTIVA

	<u>31. prosince 2013</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2012</u> mil. Kč
Podíl na kapitálu ECB	162	147
Akcie BIS a podíl SWIFT	<u>4 163</u>	<u>3 852</u>
Ostatní finanční aktiva	4 325	3 999
Ztrátové úvěry za bývalými bankami	2 839	3 294
Opravná položka ke ztrátovým úvěrům za bývalými bankami (viz poznámka 14)	<u>-2 839</u>	<u>-3 294</u>
Pohledávky za bývalými bankami celkem	0	0
Náklady příštích období	37	27
Poskytnuté zálohy v souvislosti se Slibem odškodnění (viz poznámka 27)	221	263
Ostatní drahé kovy	69	93
Kladná reálná hodnota úrokových swapů (viz poznámka 20)	252	6
Kladná reálná hodnota měnových forwardů (viz poznámka 20)	861	110
Zúčtování marží burzovních derivátů včetně zisku/ztráty ze změny reálné hodnoty futures (viz poznámka 20)	237	214
Úvěry zaměstnancům	133	139
Ostatní provozní pohledávky	184	130
Opravná položka k ostatním provozním pohledávkám (viz poznámka 14)	<u>-22</u>	<u>-20</u>
Ostatní	1 972	962
Ostatní aktiva celkem	<u>6 297</u>	<u>4 961</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. Návazně na vstup Chorvatska do Evropské unie byl proveden přepočten podílů členských zemí na kapitálu ECB a podíl ČR k 31. prosinci 2013 činí 1,4539 % (v celkové výši 5,9 milionu EUR). Ten byl vypočten podle článku 29 Statutu Evropského systému centrálních bank a Evropské centrální banky na základě počtu obyvatel a hrubého domácího produktu.

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

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

9 BANKOVKY A MINCE V OBĚHU

	<u>31. prosince 2013</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2012</u> mil. Kč
Bankovky v oběhu	428 469	410 236
Mince v oběhu	<u>13 378</u>	<u>12 471</u>
Bankovky a mince v oběhu celkem	<u>441 847</u>	<u>422 707</u>

10 ZÁVAZKY VŮČI ZAHRANIČÍ

	<u>31. prosince 2013</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2012</u> mil. Kč
Finanční prostředky z titulu repo operací	0	3 726
Ostatní závazky vůči zahraničí	<u>604</u>	<u>634</u>
Závazky vůči zahraničí celkem	<u>604</u>	<u>4 360</u>

Přijaté finanční prostředky jsou představovány repo operacemi se zahraničními bankami. K 31. prosinci 2013 byly v rámci těchto repo operací poskytnuty kolaterály v podobě dluhových cenných papírů v celkové výši 0 mil. Kč (k 31. prosinci 2012: 3 756 mil. Kč) (viz poznámka 5).

Dále byly zahraničními bankami poskytnuty vklady ve výši 79 mil. Kč (k 31. prosinci 2012 ve výši 80 mil. Kč) a kolaterály ve formě hotovostních vkladů ve výši 525 mil. Kč (k 31. prosinci 2012 ve výši 554 mil. Kč), které byly poskytnuty podle rámcových smluv o derivátových obchodech (ISDA Master Agreement, ISDA Credit Support Annex).

11 ZÁVAZKY VŮČI TUZEMSKÝM BANKÁM

	<u>31. prosince 2013</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2012</u> mil. Kč
Přijaté úvěry – repo operace	380 303	241 902
Účty platebního styku	52 481	35 848
Zůstatky na účtech pro výběr a skládání hotovostí	7 121	8 266
Zvláštní účty pro držení PMR	<u>36</u>	<u>187</u>
Rezervy tuzemských bank celkem	59 638	44 301
Přijaté krátkodobé vklady	224 071	97 439
Ostatní závazky	<u>65</u>	<u>0</u>
Ostatní závazky vůči tuzemským bankám celkem	224 136	97 439
Závazky vůči tuzemským bankám celkem	<u>664 077</u>	<u>383 642</u>

V rámci repo operací uzavřených s tuzemskými bankami byly k 31. prosinci 2013 poskytnuty kolaterály v podobě pokladních poukázek ČNB ve výši 373 008 mil. Kč (k 31. prosinci 2012 ve výši 237 525 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 2013 poskytnuty kolaterály v podobě pokladních poukázek ČNB ve výši 15 070 mil. Kč (k 31. prosinci 2012 ve výši 10 000 mil. Kč) (viz poznámka 12).

12 EMITOVANÉ TUZEMSKÉ CENNÉ PAPIŘY

	<u>31. prosince 2013</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2012</u> mil. Kč
Emitované pokladní poukázky	-700 000	-700 000
Pokladní poukázky v repo operacích (účetní hodnota)	373 008	237 525
Pokladní poukázky zapůjčené (collateral switch)	15 070	10 000
Pokladní poukázky k dispozici	<u>311 922</u>	<u>452 475</u>
Celkem	<u>0</u>	<u>0</u>

Blíže poznámka 2h účetních postupů.

13 ZÁVAZKY VŮČI STÁTU A OSTATNÍM VEŘEJNÝM INSTITUCÍM

	<u>31. prosince 2013</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2012</u> mil. Kč
Účty státních fondů	0	18 975
Státní finanční aktiva v Kč včetně souhrnného účtu státní pokladny (viz poznámka 2n)	5 404	4 972
Vklady mimorozpočtových prostředků	0	19 890
Ostatní vklady v Kč	<u>691</u>	<u>3 831</u>
Korunové prostředky celkem	6 095	47 668
Souhrnný účet státní pokladny v EUR	18 263	0
Ostatní vklady v cizích měnách	<u>1 152</u>	<u>78 931</u>
Cizoměnové prostředky celkem	19 415	78 931
Vklady státu celkem	<u>25 510</u>	<u>126 599</u>

V souvislosti s přijetím zákona č. 501/2012 Sb., kterým se změnil zákon č. 218/2000 Sb. o rozpočtových pravidlech a o změně některých souvisejících zákonů (rozpočtová pravidla) došlo s účinností od 1. ledna 2013 k rozsáhlým změnám v soustavě účtů státu vedených u ČNB. Pod souhrnný účet státní pokladny v Kč byly podřízeny další mimorozpočtové prostředky organizačních složek státu, příspěvkových organizací, státních fondů a prostředky z dotací územních samosprávných celků, vysokých škol a vědecko-výzkumných institucí.

Současně byl zřízen souhrnný účet státní pokladny v EUR, pod který byly podřízeny účty vedené v jednotné evropské měně.

V souladu se strategií Ministerstva financí byly prostředky státu v průběhu roku 2013 umístěny do bank.

14 REZERVY, OPRAVNÉ POLOŽKY A ODPISY AKTIV

Banka eviduje tyto opravné položky a rezervy na riziková aktiva:

	<u>31. prosince 2013</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2012</u> mil. Kč
Opravné položky		
Klasifikované úvěry za bývalými bankami (viz poznámka 8)	2 839	3 294
Ostatní provozní pohledávky (viz poznámka 8)	<u>22</u>	<u>20</u>
Opravné položky celkem	<u>2 861</u>	<u>3 314</u>
Rezervy		
Záruky ve prospěch klientů (viz poznámka 25)	<u>228</u>	<u>219</u>
Rezervy celkem	<u>228</u>	<u>219</u>

Opravné položky

Změnu stavu opravných položek lze analyzovat takto:

	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 2012	3 294	21	3 315
Tvorba	0	0	0
Použití na odpis	0	-1	-1
Rozpuštění	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
K 31. prosinci 2012	<u>3 294</u>	<u>20</u>	<u>3 314</u>
Tvorba	0	2	2
Použití na odpis	-455	0	-455
Rozpuštění	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
K 31. prosinci 2013	<u>2 839</u>	<u>22</u>	<u>2 861</u>

Rezervy

Změnu stavu rezerv lze analyzovat takto:

	<u>Záruky ve prospěch klientů</u> mil. Kč	<u>Celkem</u> mil. Kč
K 1. lednu 2012	229	229
Tvorba	4	4
Použití	-4	-4
Kurzové rozdíly	<u>-10</u>	<u>-10</u>
K 31. prosinci 2012	<u>219</u>	<u>219</u>
Tvorba	5	5
Použití	-5	-5
Kurzové rozdíly	<u>9</u>	<u>9</u>
K 31. prosinci 2013	<u>228</u>	<u>228</u>

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

	<u>2013</u> mil. Kč	<u>2012</u> mil. Kč
Použití opravných položek	-457	-1
Tvorba rezerv	-5	-4
	<u>-462</u>	<u>-5</u>

	<u>2013</u> mil. Kč	<u>2012</u> mil. Kč
Rozpuštění opravných položek	455	1
Použití rezerv	5	4
	<u>460</u>	<u>5</u>

15 VLASTNÍ KAPITÁL

Změny vlastního kapitálu v letech 2013 a 2012 byly následující:

	<u>Základní kapitál</u> mil. Kč	<u>Fondy</u> mil. Kč	<u>Neuhrazená ztráta</u> mil. Kč	<u>Oceňovací rozdíly</u> mil. Kč	<u>Zisk/ztráta za účetní období</u> mil. Kč	<u>Vlastní kapitál celkem</u> mil. Kč
Stav k 1. lednu 2012	1 400	8 050	-161 836	12 239	35 425	-104 722
Rozdělení zisku roku 2011	0	0	35 425	0	-35 425	0
Ostatní (vliv zaokrouhlování)	0	0	1	0	0	1
Oceňovací rozdíly nezahrnuté do zisku	0	0	0	-4 191	0	-4 191
Zisk roku 2012	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>2 846</u>	<u>2 846</u>
Stav k 31. prosinci 2012	<u>1 400</u>	<u>8 050</u>	<u>-126 410</u>	<u>8 048</u>	<u>2 846</u>	<u>-106 066</u>
Rozdělení zisku roku 2012	0	0	2 846	0	-2 846	0
Ostatní (vliv zaokrouhlování)	0	0	-1	0	0	-1
Oceňovací rozdíly nezahrnuté do zisku	0	0	0	-5 666	0	-5 666
Zisk roku 2013	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>73 116</u>	<u>73 116</u>
Stav k 31. prosinci 2013	<u>1 400</u>	<u>8 050</u>	<u>-123 565</u>	<u>2 382</u>	<u>73 116</u>	<u>-38 617</u>

Zisk banky bude v souladu se schváleným rozpočtem a zásadami finančního hospodaření pro rok 2013 použit v plné výši na snížení neuhrazené ztráty z minulých let.

Výše kumulované ztráty po započtení výsledku hospodaření za rok 2013 bude činit 50 449 mil. Kč.

Oceňovací rozdíly

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

Fondy

Jediným fondem Banky je všeobecný rezervní fond, který byl vytvořen ze zisku a který je určen ke krytí ztráty, zvýšení základního kapitálu nebo k jinému použití podle rozhodnutí bankovní rady ČNB.

Zůstatek všeobecného rezervního fondu k 31. prosinci 2013 činí 8 050 mil. Kč (k 31. prosinci 2012 ve výši 8 050 mil. Kč).

16 OSTATNÍ PASIVA

	<u>31. prosince 2013</u>	<u>31. prosince 2012</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Záporná reálná hodnota měnových forwardů (viz poznámka 20)	9	0
Záporná reálná hodnota úrokových swapů (viz poznámka 20)	266	955
Zálohy přijaté v souvislosti se Státní zárukou (viz poznámka 27)	221	263
Závazky vůči Evropské unii	1 995	323
Účty zaměstnanců	1 153	1 260
Ostatní závazky	<u>546</u>	<u>1 359</u>
Ostatní pasiva celkem	<u>4 190</u>	<u>4 160</u>

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

Z celkové částky ostatních závazků ve výši 546 mil. Kč činí evidované splatné závazky Banky z titulu povinných odvodů na sociální a zdravotní pojištění k 31. prosinci 2013 ve výši 41 mil. Kč (k 31. prosinci 2012: 35 mil. Kč). Z titulu odvodu pojistného na zdravotní a sociální zabezpečení Banka nemá závazky po lhůtě splatnosti.

17 ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS

	<u>2013</u> mil. Kč	<u>2012</u> mil. Kč
Výnosy z úroků a podobné výnosy	5 075	6 593
Náklady na úroky a podobné náklady	<u>-310</u>	<u>-2 360</u>
Čistý úrokový výnos	<u>4 765</u>	<u>4 233</u>

Výnosy z úroků a podobné výnosy

	<u>2013</u> mil. Kč	<u>2012</u> mil. Kč
Úroky z bezkupónových dluhopisů	478	560
Úroky z kupónových dluhopisů	<u>4 341</u>	<u>5 612</u>
Úroky z cenných papírů celkem	<u>4 819</u>	<u>6 172</u>
Úroky z vkladů u bank	252	416
Úroky z úvěrů zaměstnancům	<u>4</u>	<u>5</u>
Ostatní výnosy z úroků celkem	<u>256</u>	<u>421</u>
Výnosy z úroků a podobné výnosy celkem	<u>5 075</u>	<u>6 593</u>

Náklady na úroky a podobné náklady

	<u>2013</u> mil. Kč	<u>2012</u> mil. Kč
Úroky ze závazků vůči státu	34	117
Úroky ze závazků vůči bankám	270	2 224
Úroky ze závazků vůči zaměstnancům a ostatním klientům	<u>6</u>	<u>19</u>
Náklady na úroky a podobné náklady celkem	<u>310</u>	<u>2 360</u>

18 ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ

Zisk nebo ztrátu z finančních operací lze členit takto:

	<u>2013</u> mil. Kč	<u>2012</u> mil. Kč
Kurzové zisky / ztráty	46 626	-21 985
Kurzové rozpětí	<u>747</u>	<u>708</u>
Kurzové rozdíly a rozpětí	<u>47 373</u>	<u>-21 277</u>
Zisky z prodeje cenných papírů	1 825	7 890
Ztráty z prodeje cenných papírů	-763	-94
Zisky / ztráty z přecenění a prodeje akcií	18 185	11 389
Výsledek z měnových forwardů	33	136
Výsledek z úrokových futures	-96	33
Výsledky z akciových total return swapů	0	-316
Výsledek z úrokových swapů	302	-785
Výsledek z akciových futures	<u>320</u>	<u>159</u>
Ostatní	<u>19 806</u>	<u>18 412</u>
Zisk / ztráta z finančních operací	<u>67 179</u>	<u>-2 865</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>2013</u> mil. Kč	<u>2012</u> mil. Kč
Mzdy a platy	875	840
Sociální a zdravotní pojištění	291	280
Ostatní sociální náklady a zaměstnanecké benefity	53	52
Náklady na vzdělání zaměstnanců	<u>24</u>	<u>27</u>
 Náklady na zaměstnance celkem	 <u>1 243</u>	 <u>1 199</u>
Nájemné	2	1
Ostatní	<u>327</u>	<u>328</u>
 Ostatní správní náklady celkem	 <u>329</u>	 <u>329</u>
 Správní náklady celkem	 <u>1 572</u>	 <u>1 528</u>

Z celkového objemu mezd a platů ve výši 875 mil. Kč v roce 2013 představovaly základní mzdy, náhrady mezd a odměny za výsledky práce členů bankovní rady částku 25 mil. Kč (v roce 2012 z objemu mezd a platů ve výši 840 mil. Kč částku 24 mil. Kč).

Statistika zaměstnanců

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Průměrný počet zaměstnanců	1 372	1 389
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 jednému dlužníkovi, skupině dlužníků a zeměpisným segmentům. Tato rizika jsou periodicky sledována a minimálně jednou ročně přezkoumávána. Členění aktiv a pasiv Banky podle zeměpisných segmentů je uvedeno v poznámce 24.

Spotové operace a finanční deriváty

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

<u>Podrozvahové pohledávky</u>	<u>31. prosince 2013</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2012</u> mil. Kč
- z měnových forwardových operací	47 887	61 120
- z úrokových swapových operací	21 382	16 254
- z úrokových futures operací	5 091	6 003
- z akciových futures operací	1 318	1 071
- z nevypořádaných spotových operací s úrokovými nástroji	4 118	4 757
- z nevypořádaných spotových operací s měnovými nástroji	<u>1</u>	<u>119</u>
	<u>79 797</u>	<u>89 324</u>

Podrozvahové závazky

- z měnových forwardových operací	47 029	60 994
- z úrokových swapových operací	21 382	16 254
- z úrokových futures operací	5 091	6 003
- z akciových futures operací	1 318	1 071
- z nevypořádaných spotových operací s úrokovými nástroji	4 118	4 757
- z nevypořádaných spotových operací s měnovými nástroji	<u>1</u>	<u>119</u>
	<u>78 939</u>	<u>89 198</u>

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

	<u>31. prosince 2013</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2012</u> mil. Kč
Podrozvahové pohledávky z forwardových operací	47 887	61 120
Podrozvahové závazky z forwardových operací	47 029	60 994
Kladná reálná hodnota (viz poznámka 8)	861	110
Záporná reálná hodnota (viz poznámka 16)	9	0

Všechny měnové forwardy jsou splatné v roce 2014.

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 2013</u>	<u>31. prosince 2012</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Podrozvahové pohledávky z úrokových swapových operací	21 382	16 254
Podrozvahové závazky z úrokových swapových operací	21 382	16 254
Kladná reálná hodnota (viz poznámka 8)	252	6
Záporná reálná hodnota (viz poznámka 16)	266	955

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

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

	<u>31. prosince 2013</u>	<u>31. prosince 2012</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Podrozvahové pohledávky z úrokových futures operací	5 091	6 003
Podrozvahové závazky z úrokových futures operací	5 091	6 003
Čistý zisk / ztráta ze změny reálné hodnoty úrokových futures operací otevřených ke konci účetního období (viz poznámka 18)	-96	33

	<u>31. prosince 2013</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2012</u> mil. Kč
Podrozvahové pohledávky z akciových futures operací	1 318	1 071
Podrozvahové závazky z akciových futures operací	1 318	1 071
Čistý zisk / ztráta ze změny reálné hodnoty futures operací otevřených ke konci účetního období (viz poznámka 18)	320	159

	<u>31. prosince 2013</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2012</u> mil. Kč
Čistý zisk / ztráta ze změny reálné hodnoty futures operací otevřených ke konci účetního období	224	192
Peníze na účtu zúčtování marží burzovních derivátů	<u>13</u>	<u>22</u>
Zúčtování marží burzovních derivátů včetně vypořádaných změn reálných hodnot úrokových futures operací (viz poznámka 8)	<u>237</u>	<u>214</u>

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

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

21 RIZIKO LIKVIDITY**Zůstatek k 31. prosinci 2013**

	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	664	0	0	0	0	0	664
Pohledávky vůči MMF	0	0	0	0	0	57 950	57 950
Bezkupónové dluhopisy	41 287	61 438	97 662	29 754	641	0	230 782
Kupónové dluhopisy	32 567	10 122	170 712	349 752	54 405	0	617 558
Vklady, úvěry a ostatní pohledávky vůči zahraničí	224 408	0	0	0	0	0	224 408
Pohledávky vůči tuzemským bankám	0	0	0	0	0	0	0
Hmotný a nehmotný majetek	0	0	0	0	0	3 962	3 962
Ostatní aktiva	<u>1 576</u>	<u>0</u>	<u>37</u>	<u>2</u>	<u>358</u>	<u>4 324</u>	<u>6 297</u>
Aktiva celkem	<u>300 502</u>	<u>71 560</u>	<u>268 411</u>	<u>379 508</u>	<u>55 404</u>	<u>66 236</u>	<u>1 141 621</u>
Pasiva							
Bankovky a mince v oběhu	0	0	0	0	0	441 847	441 847
Závazky vůči MMF	0	0	0	0	0	43 782	43 782
Závazky vůči zahraničí	0	0	76	0	0	528	604
Závazky vůči tuzemským bankám	664 077	0	0	0	0	0	664 077
Závazky vůči státu	25 510	0	0	0	0	0	25 510
Rezervy	0	0	0	0	0	228	228
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	-38 617	-38 617
Ostatní pasiva	<u>3 134</u>	<u>0</u>	<u>386</u>	<u>213</u>	<u>0</u>	<u>457</u>	<u>4 190</u>
Pasiva celkem	<u>692 721</u>	<u>0</u>	<u>462</u>	<u>213</u>	<u>0</u>	<u>448 225</u>	<u>1 141 621</u>
Otevřená pozice	<u>-392 219</u>	<u>71 560</u>	<u>267 949</u>	<u>379 295</u>	<u>55 404</u>	<u>-381 989</u>	<u>0</u>

Zůstatek k 31. prosinci 2012	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	702	0	0	0	0	0	702
Pohledávky vůči MMF	0	0	0	0	0	55 335	55 335
Bezkupónové dluhopisy	18 110	22 411	66 110	17 421	0	0	124 052
Kupónové dluhopisy	9 544	21 013	54 802	261 084	49 723	0	396 166
Vklady, úvěry a ostatní pohledávky vůči zahraničí	292 920	0	0	0	0	0	292 920
Pohledávky vůči tuzemským bankám	0	0	0	0	0	0	0
Hmotný a nehmotný majetek	0	0	0	0	0	4 182	4 182
Ostatní aktiva	<u>531</u>	<u>0</u>	<u>26</u>	<u>3</u>	<u>402</u>	<u>3 999</u>	<u>4 961</u>
Aktiva celkem	<u>321 807</u>	<u>43 424</u>	<u>120 938</u>	<u>278 508</u>	<u>50 125</u>	<u>63 516</u>	<u>878 318</u>
Pasiva							
Bankovky a mince v oběhu	0	0	0	0	0	422 707	422 707
Závazky vůči MMF	0	0	0	0	0	42 697	42 697
Závazky vůči zahraničí	0	0	3 802	0	0	558	4 360
Závazky vůči tuzemským bankám	383 642	0	0	0	0	0	383 642
Závazky vůči státu	125 512	59	0	0	1 028	0	126 599
Rezervy	0	0	0	0	0	219	219
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	-106 066	-106 066
Ostatní pasiva	<u>3 200</u>	<u>0</u>	<u>456</u>	<u>241</u>	<u>0</u>	<u>263</u>	<u>4 160</u>
Pasiva celkem	<u>512 354</u>	<u>59</u>	<u>4 258</u>	<u>241</u>	<u>1 028</u>	<u>360 378</u>	<u>878 318</u>
Otevřená pozice	<u>-190 547</u>	<u>43 365</u>	<u>116 680</u>	<u>278 267</u>	<u>49 097</u>	<u>-296 862</u>	<u>0</u>

22 RIZIKO ÚROKOVÉ SAZBY

Zůstatek k 31. prosinci 2013	Do	1 – 3	3 – 12	1 – 5	Nad	Necitlivá na	
	<u>1 měsíce</u>	<u>měsíce</u>	<u>měsíců</u>	<u>let</u>	<u>5 let</u>	<u>sazbu</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	664	664
Pohledávky vůči MMF	0	0	0	0	0	57 950	57 950
Bezkupónové dluhopisy	52 193	61 438	97 662	18 848	641	0	230 782
Kupónové dluhopisy	118 309	123 187	376 062	0	0	0	617 558
Vklady, úvěry a ostatní pohledávky vůči zahraničí	224 408	0	0	0	0	0	224 408
Pohledávky vůči tuzemským bankám	0	0	0	0	0	0	0
Hmotný a nehmotný majetek	0	0	0	0	0	3 962	3 962
Ostatní aktiva	<u>1 617</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>2</u>	<u>130</u>	<u>4 548</u>	<u>6 297</u>
Aktiva celkem	<u>396 527</u>	<u>184 625</u>	<u>473 724</u>	<u>18 850</u>	<u>771</u>	<u>67 124</u>	<u>1 141 621</u>
Pasiva							
Bankovky a mince v oběhu	0	0	0	0	0	441 847	441 847
Závazky vůči MMF	0	0	0	0	0	43 782	43 782
Závazky vůči zahraničí	604	0	0	0	0	0	604
Závazky vůči tuzemským bankám	664 077	0	0	0	0	0	664 077
Závazky vůči státu	25 510	0	0	0	0	0	25 510
Rezervy	0	0	0	0	0	228	228
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	-38 617	-38 617
Ostatní pasiva	<u>3 134</u>	<u>599</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>457</u>	<u>4 190</u>
Pasiva celkem	<u>693 325</u>	<u>599</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>447 697</u>	<u>1 141 621</u>
Čisté rozvahové úrokové riziko	<u>-296 798</u>	<u>184 026</u>	<u>473 724</u>	<u>18 850</u>	<u>771</u>	<u>-380 573</u>	<u>0</u>

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

23 MĚNOVÉ RIZIKO**Zůstatek k 31. prosinci
2013**

	<u>CZK</u>	<u>EUR</u>	<u>USD</u>	<u>JPY</u>	<u>GBP</u>	<u>CAD</u>	<u>AUD</u>	<u>SEK</u>	<u>Ostatní</u>	<u>Celkem</u>
	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč
Aktiva										
Zlato	0	0	0	0	0	0	0	0	664	664
Pohledávky vůči MMF	19 875	0	0	0	0	0	0	0	38 075	57 950
Bezкупónové dluhopisy	0	185 178	4 970	13 270	0	15 939	0	11 425	0	230 782
Kupónové dluhopisy	0	387 060	148 215	0	0	35 351	35 508	11 424	0	617 558
Vklady, úvěry a ostatní pohledávky vůči zahraničí	0	175 604	23 638	4 562	4 022	6 344	4 365	5 859	14	224 408
Pohledávky vůči tuzemským bankám	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hmotný a nehmotný majetek	3 955	0	0	0	0	0	0	0	7	3 962
Ostatní aktiva	<u>1 308</u>	<u>337</u>	<u>339</u>	<u>12</u>	<u>30</u>	<u>26</u>	<u>14</u>	<u>0</u>	<u>4 231</u>	<u>6 297</u>
Aktiva celkem	<u>25 138</u>	<u>748 179</u>	<u>177 162</u>	<u>17 844</u>	<u>4 052</u>	<u>57 660</u>	<u>39 887</u>	<u>28 708</u>	<u>42 991</u>	<u>1 141 621</u>
Pasiva										
Bankovky a mince v oběhu	441 847	0	0	0	0	0	0	0	0	441 847
Závazky vůči MMF	19 875	0	0	0	0	0	0	0	23 907	43 782
Závazky vůči zahraničí	79	496	29	0	0	0	0	0	0	604
Závazky vůči tuzemským bankám	664 077	0	0	0	0	0	0	0	0	664 077
Závazky vůči státu	6 095	18 268	1 064	0	0	0	0	0	83	25 510
Rezervy	0	0	228	0	0	0	0	0	0	228
Ostatní pasiva	<u>3 905</u>	<u>253</u>	<u>31</u>	<u>0</u>	<u>1</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>4 190</u>
Závazky celkem	<u>1 135 878</u>	<u>19 017</u>	<u>1 352</u>	<u>0</u>	<u>1</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>23 990</u>	<u>1 180 238</u>
Čistá výše aktiv / pasiv (-)	-1 110 740	729 162	175 810	17 844	4 051	57 660	39 887	28 708	19 001	-38 617
Čistá výše podrozvahových měnových pozic	<u>0</u>	<u>2 384</u>	<u>-18 731</u>	<u>572</u>	<u>16 633</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>858</u>
Čistá otevřená měnová pozice	<u>-1 110 740</u>	<u>731 546</u>	<u>157 079</u>	<u>18 416</u>	<u>20 684</u>	<u>57 660</u>	<u>39 887</u>	<u>28 708</u>	<u>19 001</u>	<u>-37 759</u>

**Zůstatek k 31. prosinci
2012**

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

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

	<u>31. prosince 2013</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2012</u> mil. Kč
Česká republika	6 253	5 505
Německo	383 560	233 149
Francie	211 351	136 556
Nizozemsko	98 733	61 260
Rakousko	14 385	17 622
Španělsko	7 427	6 864
Itálie	4 556	5 055
Irsko	598	524
Ostatní země Eurozóny	24 737	52 024
Velká Británie	27 813	25 521
Švédsko	24 385	17 020
Švýcarsko	4 519	4 033
Ostatní evropské země	29 094	5 407
USA	195 058	199 441
Kanada	54 980	50 700
Japonsko	17 796	22 311
Austrálie	36 314	35 169
Ostatní země	<u>62</u>	<u>157</u>
	<u>1 141 621</u>	<u>878 318</u>
Z toho vklady a dluhopisy:		
ústřední vlády a centrální banky	745 941	555 915
vládní agentury	107 570	70 976
cenné papíry zajištěné dalšími aktivy (Covered bonds, Pfandbriefs)	1 812	3 035
obchodní banky	108 060	89 997
BIS	<u>112</u>	<u>0</u>
	<u>963 495</u>	<u>719 923</u>

Geografické rozdělení pasiv

	<u>31. prosince 2013</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2012</u> mil. Kč
Česká republika	1 095 240	830 937
Země Eurozóny	1 998	328
Ostatní evropské země	525	4 117
USA	<u>43 858</u>	<u>42 936</u>
	<u>1 141 621</u>	<u>878 318</u>

25 OSTATNÍ PODROZVAHOVÉ POLOŽKY

Vydané záruky	<u>31. prosince 2013</u>	<u>31. prosince 2012</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Ve prospěch klientů (viz poznámka 14)	228	219
Vyplyvající ze Slibu odškodnění (viz poznámka 27)	156 950	156 950
Za vklady věřitelů IPB (viz poznámka 27)	96	116
Konsolidace bankovního sektoru – prodej části podniku Agrobanka Praha a. s.	<u>800</u>	<u>800</u>
Vydané záruky celkem	<u>158 074</u>	<u>158 085</u>

Na potenciální ztráty z vydaných záruk ve prospěch klientů byla k 31. prosinci 2013 vytvořena rezerva ve výši 228 mil. Kč (k 31. prosinci 2012: 219 mil. Kč) (viz poznámka 14).

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

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

Přijaté záruky	<u>31. prosince 2013</u>	<u>31. prosince 2012</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Od Ministerstva financí ČR v souvislosti se Státní zárukou (viz poznámka 27)	156 950	156 950
Státní záruka na zajištění půjčky pro MMF	<u>69 385</u>	<u>0</u>
Přijaté záruky celkem	<u>226 335</u>	<u>156 950</u>

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

Přijaté kolaterály

Celková výše přijatých kolaterálů v podobě dluhových cenných papírů k 31. prosinci 2013 činila 127 317 mil. Kč (k 31. prosinci 2012: 108 177 mil. Kč).

K 31. prosinci 2013 Banka převzala kolaterály ve výši 109 516 mil. Kč (k 31. prosinci 2012: 95 622 mil. Kč) v repo obchodech a ve výši 1 844 mil. Kč v rámci automatického zápůjčního programu (securities lending) v cizí měně se zahraničními bankami (k 31. prosinci 2012: 2 315 mil. Kč) a k zajištění operací uzavřených s protistranou ve výši 539 mil. Kč (k 31. prosinci 2012 ve výši 103 mil. Kč). Banka dále převzala kolaterály ve výši 15 418 mil. Kč (k 31. prosinci 2012: 10 137 mil. Kč) v rámci výměny cenných papírů, neboli reverzních repo operací zvaných „Collateral switch“ uzavřených s tuzemskými bankami (viz poznámky 5 a 6).

Hodnoty převzaté Bankou do správy a úschovy

Banka v letech 2013 a 2012 nepřevzala do správy žádné finanční hodnoty od třetích osob. Banka eviduje v podrozvahové evidenci další úschovy (viz poznámka 2w).

26 POTENCIÁLNÍ ZÁVAZKY

ČNB hradí na vrub svých nákladů prokázané a oprávněné provozní náklady Ministerstva financí ČR (do 31. prosince 2007 České konsolidační Agentury) ve smyslu Dohody o úhradě nákladů na provozní činnost a ztrát z převzatých aktiv vzniklých v souvislosti s realizací konsolidačního programu uzavřené dne 29. června 2000 ve znění dodatků. V roce 2013 činily tyto náklady 0,1 mil. Kč (v roce 2012: 0,1 mil. Kč). S ohledem na nevýznamnost Banka na tyto závazky netvoří rezervu.

Vedené spory

V souvislosti s transakcemi, které ČNB prováděla v minulosti při výkonu své úlohy podporovat a udržovat stabilitu bankovního sektoru, je proti Bance či třetím osobám vedeno několik soudních 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. Obdobně ČNB hodnotí potenciální závazky ze soudních sporů, které souvisejí s činností bývalých orgánů dohledu nad finančním trhem a které ČNB vede na základě zákona č. 57/2006 Sb., o změně zákonů v souvislosti se sjednocením dohledu nad finančním trhem. Podle tohoto zákona navíc finanční závazky, které by ČNB v důsledku těchto soudních řízení vznikly, uhradí stát.

27 KONSOLIDACE BANKOVNÍHO SEKTORU

Investiční a Poštovní banka, a.s.

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

Výše záruky za vklady je v podrozvaze ČNB pravidelně aktualizována na základě skutečné výše závazků zaručených Zárukou za vklady, kterou vyčísluje ČSOB. K 31. prosinci 2013 byl zůstatek Záruky za vklady v podrozvaze ČNB 96 mil. Kč (k 31. prosinci 2012: 116 mil. Kč).

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

Vláda ČR vydala 23. června 2000 státní záruku, ve které se zaručila, že uhradí ČNB některé ze ztrát, které ČNB vzniknou v důsledku odškodnění ČSOB na základě Slibu odškodnění (dále jen

„Státní záruka“). Státní záruka pokrývá ty škody, které mohou ČNB vzniknout v důsledku odškodnění ČSOB za ztráty (škody) vyplývající z nevidovaných závazků IPB převzatých ČSOB.

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

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

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

	<u>31. prosince 2013</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2012</u> mil. Kč
Celková výše možných plnění ze Slibu odškodnění	160 000	160 000
Výše záloh poskytnutých ČSOB (viz poznámka 8)	-221	-263
Kurzové rozdíly	-17	-17
Výše konečného plnění vyplaceného ČSOB	<u>-2 812</u>	<u>-2 770</u>
Celková výše budoucích možných plnění ze Slibu odškodnění (viz poznámka 25)	<u>156 950</u>	<u>156 950</u>

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

	<u>31. prosince 2013</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2012</u> mil. Kč
Přijatá Státní záruka celkem	160 000	160 000
Výše záloh na plnění ze Státní záruky (viz poznámka 16)	-221	-263
Výše plnění ze Státní záruky	<u>-2 829</u>	<u>-2 787</u>
Nečerpaná výše přijaté Státní záruky (viz poznámka 25)	<u>156 950</u>	<u>156 950</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, vedoucí zaměstnanci ve vyšším stupni řízení a osoby jim blízké.

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

29 NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI

Prezident České republiky Miloš Zeman v souvislosti s ukončením mandátu členky bankovní rady Ing. Evy Zamrazilové, CSc. jmenoval dne 5. února 2014 s účinností od 1. března 2014 členem bankovní rady ČNB Ing. Jiřího Rusnoka.

V souvislosti s pravidelnou pětiletou aktualizací kapitálového klíče ECB a přijetím Lotyšska do Eurozóny od 1. ledna 2014, byl podíl ČR na kapitálu ECB od 1. ledna 2014 stanoven ve výši 1,6075 %, tj. 6,5 mil. EUR.

Vedení ČNB nejsou známy žádné další následné události, které by měly významný vliv na účetní závěrku roku 2013.

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 2013 za období od 1. ledna 2013 do 31. prosince 2013, 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.

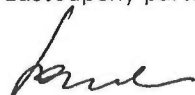
Domníváme se, že získané důkazní informace jsou dostatečné a vhodné a jsou přiměřeným základem pro vyjádření výroku auditora.

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 2013 a výsledky jejího hospodaření za období od 1. ledna 2013 do 31. prosince 2013 v souladu s účetními předpisy platnými v České republice.



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



Magdalena Soucek
auditor, oprávnění č. 1291

19. března 2014
Praha, Česká republika