

**ROČNÍ ZPRÁVA
O VÝSLEDKU HOSPODAŘENÍ
ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY**

2006

V Praze dne 27. března 2007

Doc. Ing. Zdeněk Tůma, CSc.
guvernér České národní banky

ZPRÁVA NEZÁVISLÝCH AUDITORŮ

PRO BANKOVNÍ RADU ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY

Ověřili jsme, zda finanční informace obsažené v Roční zprávě o výsledku hospodaření (dále jen „Zpráva“) České národní banky (dále jen „ČNB“) byly odvozeny z účetnictví ČNB, na jehož základě byla sestavena její účetní závěrka k 31. prosinci 2006 a zda jsou s tímto účetnictvím v souladu. Tato účetní závěrka ČNB není součástí této Zprávy. Podle našeho názoru jsou finanční informace obsažené ve Zprávě ve všech významných ohledech v souladu s účetnictvím ČNB, na jehož základě byla auditovaná účetní závěrka sestavena.

Zpráva nezávislých auditorů k účetní závěrce k 31. prosinci 2006, která však není součástí připojené Zprávy, je následující:

„Ověřili jsme přiloženou účetní závěrku České národní banky (dále „ČNB“), tj. rozvahu k 31. prosinci 2006, výkaz zisku a ztráty za rok 2006 a přílohu, včetně popisu podstatných účetních pravidel (dále „účetní závěrka“). Údaje o ČNB jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

Odpovědnost vedení ČNB za účetní závěrku

Za sestavení a věrné zobrazení účetní závěrky v souladu s českými účetními předpisy odpovídá vedení ČNB. Součástí této odpovědnosti je navrhnout, zavést a zajistit vnitřní kontrolu nad sestavováním a věrným zobrazením účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou, zvolit a uplatňovat vhodná účetní pravidla a provádět dané situaci přiměřené účetní odhady.

Úloha auditorů

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

Pro bankovní radu České národní banky
Zpráva nezávislých auditorů

Úloha auditorů (pokračování)

Audit zahrnuje provedení auditorských postupů, jejichž cílem je získat důkazní informace o částkách a informacích uvedených v účetní závěrce. Výběr auditorských postupů závisí na úsudku auditora, včetně posouzení rizika významné nesprávnosti údajů uvedených v účetní závěrce způsobené podvodem nebo chybou. Při posuzování těchto rizik auditor zohledňuje vnitřní kontrolu relevantní pro sestavení a věrné zobrazení účetní závěrky. Cílem tohoto posouzení je navrhnout vhodné auditorské postupy, nikoli vyjádřit se k účinnosti vnitřní kontroly. Audit též zahrnuje posouzení vhodnosti použitých účetních pravidel, přiměřenosti účetních odhadů provedených vedením i posouzení celkové prezentace účetní závěrky.

Domníváme se, že získané důkazní informace poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Výrok

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice ČNB k 31. prosinci 2006 a jejího hospodaření za rok 2006 v souladu s českými účetními předpisy.“

27. března 2007



PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.
zastoupená partnerem



Ing. Petr Kříž
auditor, osvědčení č. 1140

<u>Obsah:</u>	strana
I. Úvod.....	1
II. Náklady a výnosy	2
II. 1. Shrnutí – celkově.....	2
II. 2. Oblast měnová	3
II. 3. Oblast emise a správy oběživa	8
II. 4. Oblast provozní	9
III. Aktiva a pasiva.....	13
III. 1. Shrnutí – celkově.....	13
III. 2. Popis věcného obsahu vybraných položek aktiv a pasiv	13
III. 3. Výdaje na pořízení majetku	16
III. 4. Stav rezerv a vlastního kapitálu	19
IV. Rozdělení hospodářského výsledku	20
V. Odvod volného zůstatku zisku do státního rozpočtu.....	21
VI. Vedení účtů a poskytování bankovních služeb právnickým osobám..	22
VII. Závěr	23

Příloha č. 1 - Srovnání nákladů a výnosů ČNB v letech 2006 a 2005

Příloha č. 2 - Přehled aktiv a pasiv ČNB ke konci roku 2006 a 2005

Příloha č. 3 - Vyhodnocení čerpání rozpočtovaných prostředků k 31. prosinci 2006

Příloha č. 4 - Jmenovitý seznam právnických osob podle § 34 odst. 1 zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů

I. Úvod

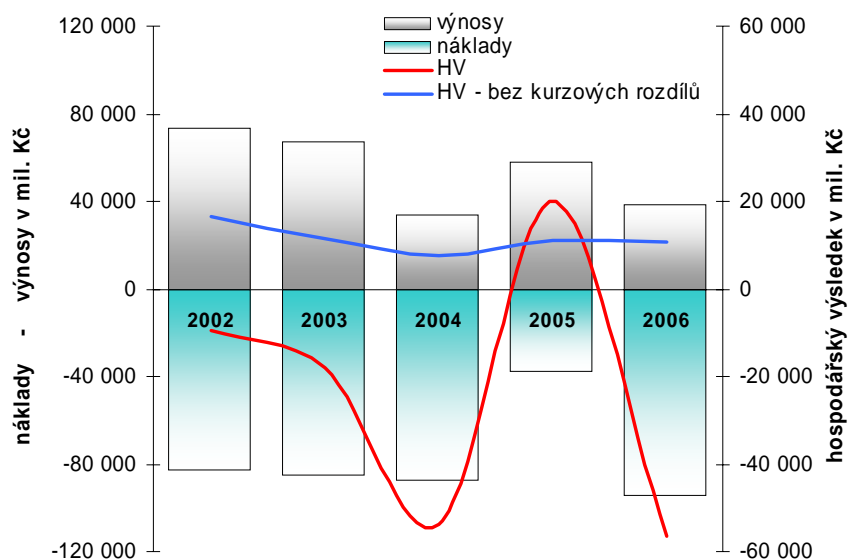
Zákon č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů (v dalším textu Zprávy jen „zákon o ČNB“), ukládá České národní bance, aby do tří měsíců po skončení kalendářního roku předložila Poslanecké sněmovně k projednání roční zprávu o výsledku svého hospodaření. Předkládaná roční zpráva vychází z účetní závěrky za rok 2006 a rozboru výsledku hospodaření.

Správnost roční účetní závěrky byla v souladu se zákonem o ČNB ověřena auditorem - firmou PricewaterhouseCoopers Audit, s. r. o., který zároveň ověřil soulad této zprávy s účetní závěrkou.

Hlavním úkolem České národní banky je zajišťování cenové stability. Této prioritě je plně podřízeno provádění měnové politiky, a to bez ohledu na výši dosažených nákladů a výnosů. Měnové operace ČNB se promítají do účetního hospodářského výsledku, který proto i přes snahu centrální banky o hospodárnost není a nemůže být indikátorem vypovídajícím o skutečné kvalitě hospodaření.

ČNB vykázala na konci roku 2006 účetní ztrátu ve výši 56 385 mil. Kč. Na její tvorbu mělo zcela zásadní vliv posilování domácí měny vůči měnám, ve kterých jsou alokována devizová aktiva centrální banky. Vzhledem k tomu, že ČNB má z definice otevřenou devizovou pozici, posilování koruny generuje kurzovou ztrátu. Domácí měna v průběhu roku 2006 vůči oběma hlavním rezervním měnám posílila. Vzhledem k euru koruna posílila z hodnoty 29,005 Kč na 27,495 Kč na konci roku 2006, vůči dolaru došlo k apreciaci z hodnoty 24,588 Kč na 20,876 Kč. Od konce roku 2002 pak nominální kurz koruny zhodnotil vůči euru o 4,11 Kč a vůči dolaru o 9,27 Kč.

Graf č. 1 - Vývoj hospodářského výsledku ČNB v letech 2002 - 2006



II. Náklady a výnosy

II. 1. Shrnutí – celkově

Hospodářský výsledek ČNB za rok 2006 skončil ztrátou ve výši 56 385 mil. Kč. Výnosy činily 38 151 mil. Kč a náklady 94 536 mil. Kč.

Průměrný objem sterilizace se oproti roku 2005 příliš nezměnil. K odčerpávání likvidity využívala ČNB repo tendry. Náklady na tyto operace meziročně vzrostly o 900 mil. Kč, a to především v důsledku zvýšení úrokových sazeb.

Celková výše devizových rezerv ČNB se meziročně snížila o 1,2 mld. EUR. Čisté výnosy z devizových rezerv (bez vlivu kurzových rozdílů) mírně vzrostly o 195 mil. Kč.

V průběhu roku 2006 Ministerstvo financí ČR (MF ČR) zaplatilo 17 mld. Kč jako zbývající část vydané státní záruky (v celkové výši 22,5 mld. Kč) za pohledávky, vystavené záruky a převzatá aktiva vzniklé v souvislosti s konsolidací a stabilizací bankovního sektoru. Zároveň ČNB obdržela od MF ČR plnění ve výši 1,2 mld. Kč, vyplývající z nevyrovnané kompenzace v souvislosti s postoupením pohledávky vůči NBS na MF ČR v roce 2000. K 31. srpnu 2006 zanikla Česká finanční, s. r. o., bez likvidace převodem obchodního jmění na Českou konsolidační agenturu. V souladu s Dohodou o úhradě nákladů na provozní činnost a ztrát z převzatých aktiv, vzniklých v souvislosti s realizací konsolidačního programu, zaúčtovala ČNB náklady ve výši 3 896 mil. Kč a současně rozpustila rezervy ve výši 3 815 mil. Kč, vytvořené na pokrytí těchto ztrát. V průběhu roku 2006 ČNB obdržela další část splátek úvěrů poskytnutých bývalým bankám v rámci konsolidačního programu. O příslušnou výši splátek byly sníženy v minulosti vytvořené opravné položky.

Záporné saldo nákladů a výnosů provozní oblasti meziročně vzrostlo o 75 mil. Kč. Kladné saldo nákladů a výnosů v oblasti emise a správy oběživa ve výši 135 mil. Kč vplynulo především z účetního vypořádání federálních pamětních stříbrných mincí.

Přehled o dosažených nákladech a výnosech v roce 2006 v členění podle jednotlivých oblastí hospodaření podává tabulka č. 1 (srovnání nákladů a výnosů ČNB v letech 2006 a 2005 je uvedeno v příloze č. 1).

Tabulka č. 1 - Náklady a výnosy ČNB v roce 2006

	údaje uvedeny v mil. Kč		
	náklady	výnosy	saldo
oblast měnová	92 235	37 742	- 54 493
▪ provádění měnové politiky	10 360	14	- 10 346
▪ správa devizových rezerv	8 998	29 466	20 468
▪ kurzové rozdíly	68 686	1 692	- 66 994
▪ konsolidace bankovního sektoru a ostatní operace	3 921	5 267	1 346
▪ klientské operace	270	1 303	1 033
oblast emise a správy oběživa	194	329	135
oblast provozní	2 107	80	- 2 027
Celkem	94 536	38 151	- 56 385

II. 2. Oblast měnová

V oblasti měnové jsou evidovány náklady a výnosy související s realizací měnové politiky, správou devizových rezerv, kurzovými rozdíly, konsolidací bankovního sektoru a službami poskytovanými státnímu rozpočtu.

údaje uvedeny v mil. Kč

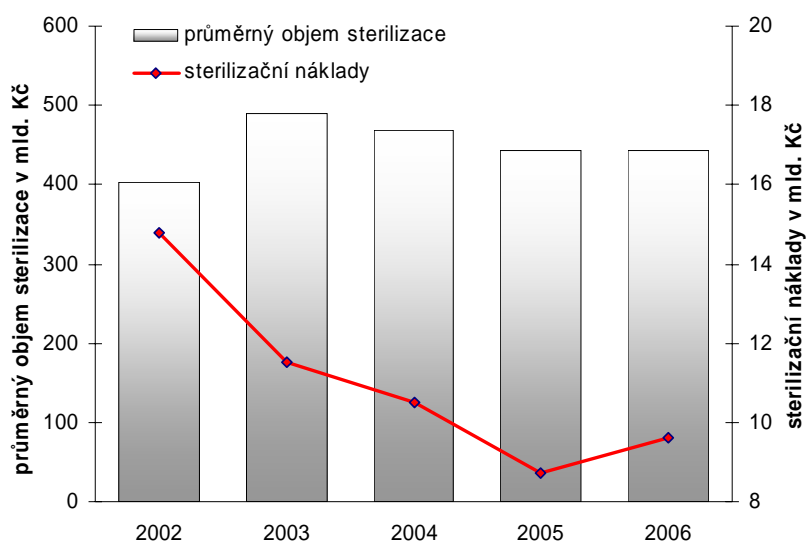
rok	náklady	výnosy	saldo
2006	92 235	37 742	- 54 493
2005	34 244	56 295	22 051

II. 2. 1. Provádění měnové politiky

V rámci provádění měnové politiky realizovala ČNB v souhrnu záporné saldo hospodaření ve výši 10 346 mil. Kč.

V roce 2006 využívala ČNB shodné měnověpolitické nástroje jako v předchozích letech. Hlavním měnovým nástrojem byly repo operace, jejichž prostřednictvím ČNB sterilizovala volnou likviditu obchodních bank. V průměru bylo v roce 2006 sterilizováno 442 mld. Kč, což představuje meziroční pokles objemu cca 0,5 %. Porovnání objemu sterilizace a realizovaných nákladů v letech 2002 – 2006 z titulu repo operací je uvedeno v následujícím grafu.

Graf č. 2 - Porovnání objemu sterilizace a sterilizačních nákladů ČNB



Úprava v nastavení základních úrokových sazeb (2T repo sazba, diskontní a lombardní sazba) byla realizována ve dvou termínech. S platností k 28. červenci 2006 ČNB zvýšila všechny sazby shodně o 0,25 procentního bodu. Stejná úprava pak byla realizována i ke dni 29. září 2006. Limitní dvoutýdenní repo sazba se zvýšila na hodnotu 2,50 % p. a., diskontní sazba na 1,50 % p. a. a lombardní sazba na 3,50 % p. a. Meziročně úrokové sazby vzrostly o 0,5 procentního bodu.

Předepsaný objem povinných minimálních rezerv (PMR) stanovený na 2 % ze základny určené pro výpočet PMR (tj. z objemu primárních závazků dané banky, jejichž splatnost nepřevyšuje 2 roky) nebyl v roce 2006 upravován.

Z titulu úročení povinných minimálních rezerv bank vyplatila ČNB v průběhu roku 2006 obchodním bankám úroky v celkové výši 0,8 mld. Kč, tj. meziroční nárůst o 0,2 mld. Kč. Nárůst souvisel především se zvýšením dvoutýdenní repo sazby, kterou centrální banka úročí povinné minimální rezervy bank.

Souběžně s hlavním měnovým nástrojem využívala ČNB i tzv. automatické facility, prostřednictvím kterých si banky do druhého dne likviditu ukládaly nebo čerpaly. Oba nástroje (depozitní facility, resp. marginální zápůjční facility) využívaly obchodní banky v omezené míře a tedy s minimálním dopadem do hospodaření ČNB.

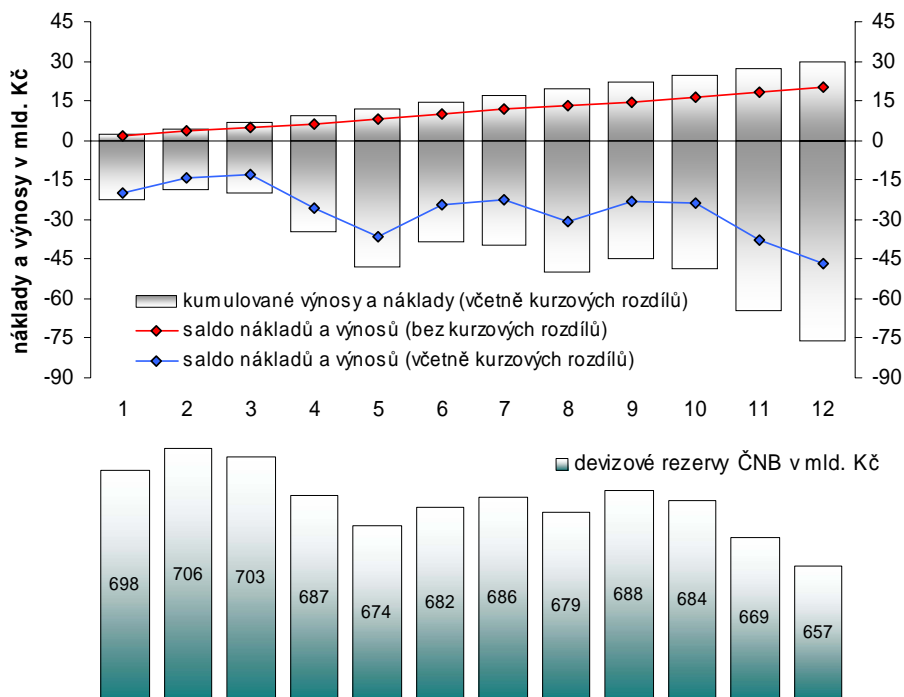
II. 2. 2. Správa devizových rezerv

V této oblasti jsou zahrnuty výnosy a náklady ze správy devizových aktiv a pasiv ČNB. Pro celkovou výši dosažených výnosů je určující objem devizových aktiv, vývoj úrokových sazeb na trzích a devizových kurzů rezervních měn.

Na konci roku 2006 dosáhly devizové rezervy ČNB 657 mld. Kč a meziročně tak poklesly o 70 mld. Kč. Nejdůležitějšími reálnými transakcemi z hlediska objemu rezerv byly tržní výnosy z investičních aktivit, klientské operace a odprodeje výnosů dosažených v předchozím období. Zcela zásadní význam pak měla změna kurzu koruny vůči oběma rezervním měnám, tj. proti euru a dolaru. Devizové intervence nebyly v roce 2006 použity.

Objem devizových rezerv v EUR činil na konci roku 2006 celkem 23,9 miliardy, což představuje meziroční pokles o 1,2 miliardy. Pokles souvisel především s posílením kurzu eura vůči dolaru a již výše uvedenými důvody.

Graf č. 3 – Vývoj měsíčního salda nákladů a výnosů z devizových rezerv ČNB



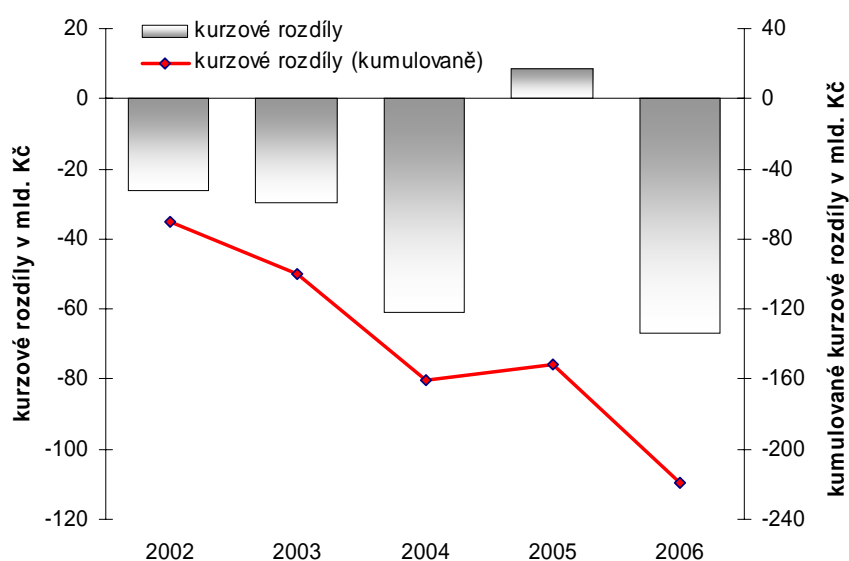
Za rok 2006 dosáhl celkový objem čistých výnosů ze správy devizových rezerv (bez vlivu kurzových rozdílů) 20 468 mil. Kč. Výsledek dosažený při správě devizových rezerv odráží především vývoj úrokových sazeb v zahraničí. Krátkodobé úrokové sazby rezervních měn v roce 2006 rostly jak v případě EMU, tak v USA. Vývoj střednědobých

sazeb byl relativně stabilní. Za rok 2006 byl dosažen vážený průměrný výnos spravovaných portfolií ve výši 3,02 % p. a. Oproti roku 2005 tak došlo k jeho zvýšení o 0,38 procentního bodu.

II. 2. 3. Kurzové rozdíly

Vývoj na devizovém trhu byl poznamenán především postupným oslabováním dolaru. Koruna v roce 2006 významně zpevnila jak vůči dolaru, tak vůči euru. Meziročně posílila vůči euru o 1,51 Kč a vůči dolaru o 3,71 Kč. Vzhledem k pohybu devizových kurzů a objemu devizových aktiv a pasiv ČNB byla na konci roku 2006 zaúčtována kurzová ztráta v celkové výši 66 994 mil. Kč.

Graf č. 4 - Vývoj kurzových rozdílů v letech 2002 - 2006



Poznámka: Pro výši dosažených kurzových rozdílů je rozhodující objem devizových aktiv a pasiv ČNB a dále pak hodnota kurzu na konci předchozího roku ke kurzu platnému na konci účetního období, tedy k 31. prosinci příslušného roku. S ohledem na to, že ČNB má otevřenou devizovou pozici (tj. výraznou převahu devizových aktiv nad devizovými pasivy z titulu držby devizových rezerv), posilování koruny generuje kurzovou ztrátu. Oslobování koruny naopak generuje kurzový zisk.

II. 2. 4. Konsolidace bankovního sektoru a ostatní operace

Tato skupina zahrnuje především náklady a výnosy, které ČNB vynaložila na program konsolidace bankovního sektoru, včetně tvorby (rozpuštění) rezerv a opravných položek. K 31. prosinci 2006 bylo v této oblasti dosaženo kladné saldo nákladů a výnosů v celkové výši 1 346 mil. Kč.

Vláda České republiky svým usnesením č. 51 ze dne 22. ledna 1997 souhlasila s vydáním státní záruky ve prospěch ČNB za pohledávky, vystavené záruky a převzatá aktiva vzniklé v souvislosti s konsolidací a stabilizací bankovního sektoru ve výši 22,5 mld. Kč na dobu 10 let. V roce 2004 MF ČR poskytlo částečné plnění ze státní záruky ve výši 0,5 mld. Kč a v následujícím roce pak plnění v objemu 5 mld. Kč. Zbývající část plnění ze státní záruky ve výši 17 mld. Kč byla uhrazena v roce 2006. Společně s tímto

plněním uhradilo MF ČR i závazek ve výši 1,2 mld. Kč, který vznikl z nevyrovnané kompenzace v souvislosti s postoupením pohledávky vůči NBS na MF ČR v roce 2000.

Státní záruka vydaná MF ČR nicméně nepokrývala celkové náklady na konsolidační program. ČNB proto v minulosti vytvořila opravné položky a rezervy do celkové výše odhadovaných nákladů. Objem opravných položek se průběžně aktualizuje, a to na základě změny odhadu návratnosti těchto aktiv v důsledku splátek dluhů bank v likvidaci a částečného rozvrhového uspokojení ČNB v průběhu konkurzních řízení.

V návaznosti na prodej IPB, a. s., uzavřela ČNB Smlouvu a slib odškodnění, ve které se neodvolatelně a bezpodmínečně zavázala uhradit ČSOB, a. s., určité škody související s převzetím IPB, a. s. V návaznosti na to vydala vláda České republiky svým usnesením č. 622 ze dne 15. června 2000 záruku ve prospěch ČNB k pokrytí ztrát vyplývajících ze slibu odškodnění vůči strategickému investorovi. Tato záruka pokrývá pouze ty škody, které mohou ČNB vzniknout v důsledku odškodnění ČSOB, a. s., za ztráty (škody) vyplývající z nevidovaných závazků IPB, a. s., převzatých ČSOB, a. s.

Dne 6. listopadu 2002 obdržela ČNB jednostranné závazné prohlášení ČSOB, a. s., podle kterého budou veškeré nároky na peněžita plnění ČNB vůči ČSOB, a. s., na základě Smlouvy a slibu odškodnění ze strany ČSOB, a. s., uplatněny a ze strany ČNB uhrazeny do 31. prosince 2016 a celková částka odškodnění dosáhne maximálně 160 mld. Kč. V návaznosti na toto prohlášení očekává ČNB možné plnění ze záruky ve stejném nebo menším rozsahu. Dne 28. června 2004 obdržela ČNB Závazné prohlášení ČSOB, a. s., jehož přílohou je konečný seznam možných plnění ze Slibu odškodnění. Převzetí tohoto Závazného prohlášení ze strany ČNB dne 28. června 2004 ovšem neznamená potvrzení či schválení jednotlivých nároků uvedených v příloze, nicméně ze strany ČSOB, a. s., již nemohou být vzneseny další nároky na plnění ze Smlouvy a slibu odškodnění, pokud již nejsou obsaženy v konečném seznamu možných plnění ze Smlouvy a slibu odškodnění. ČNB netvoří prozatím rezervu na případná plnění ze Smlouvy a slibu odškodnění, protože případy plnění ze Smlouvy a slibu odškodnění, které by nebyly kryty zárukou, dosud nenastaly a ČNB v současné době nemůže spolehlivě stanovit konečný objem případných plnění ČSOB, a. s., ze soudních sporů nebo škod, které ČSOB, a. s., utrpí, na něž se záruka nevztahuje, a tudíž by mohly být nákladem ČNB.

Do konce roku 2006 ČNB vyplatila ČSOB, a. s., v souvislosti se Smlouvou a slibem odškodnění zálohy ve výši 2 946 mil. Kč a konečná plnění ve výši 38 mil. Kč. Cizoměnová část těchto vyplacených záloh je pravidelně přeceňována aktuálním měnovým kurzem, kumulovaný vliv těchto přecenění znamenal k 31. prosinci 2006 pokles hodnoty vyplacených záloh o 9 mil. Kč. Celková výše budoucích možných plnění ze Slibu odškodnění tak k 31. prosinci 2006 činila 157 007 mil. Kč. V této souvislosti ČNB obdržela od MF ČR zálohu na plnění ze záruky ve výši 2 955 mil. Kč a konečné plnění ze záruky ve výši 38 mil. Kč.

V červnu 2000 vydala ČNB neodvolatelnou záruku pro věřitele IPB, a. s., za závazky vyplývající z přijatých vkladů a vydaných dluhopisů, včetně příslušných úroků evidovaných v účetnictví IPB, a. s., ke dni 16. června 2000. Výše záruky za vklady je v účetnictví ČNB pravidelně aktualizována na základě skutečné výše závazků. Ke konci roku 2006 byla výše záruky stanovena na 309 mil. Kč, tj. meziroční pokles o 52 mil. Kč.

V souladu s Dohodou o úhradě nákladů na provozní činnost a ztrát z převzatých aktiv, vzniklých v souvislosti s realizací konsolidačního programu, zaúčtovala ČNB v roce

2006 náklady ve výši 3 896 mil. Kč. V návaznosti na ukončení činnosti České finanční, s. r. o., a úpravu smluvních vztahů o úhradě ztrát vyplývajících z konsolidačního programu ČNB rozpustila rezervy ve výši 3 815 mil. Kč vytvořené v minulosti na pokrytí těchto ztrát.

II. 2. 5. Klientské operace

Oblast zahrnuje přijaté a placené poplatky a úroky, které ČNB realizuje při operacích se svými klienty a při poskytování služeb v rámci mezibankovního platebního styku a evidence a vypořádání obchodů s krátkodobými dluhopisy.

K 31. prosinci 2006 bylo dosaženo kladné saldo nákladů a výnosů ve výši 1 033 mil. Kč. Na straně výnosů byly zaúčtovány především poplatky ve výši 515 mil. Kč, a to z konverze devizového depozita MF ČR (jednalo se o zbývající část privatizačních příjmů z prodeje Českého Telecomu, a. s., ve výši 1 mld. EUR). Zaúčtované poplatky vyplývaly ze smlouvy, kterou v minulosti uzavřela ČNB s vládou ČR v souvislosti s řešením kurzových dopadů přílivu kapitálu z privatizace státního majetku a z jiných devizových příjmů státu. Dále byly v klientských operacích zaúčtovány výnosy z operací s cizí měnou ve výši 396 mil. Kč, poplatky z mezibankovního zúčtování a služeb souvisejících s evidencí a vypořádáním obchodů s krátkodobými dluhopisy (166 mil. Kč), poplatky ze zahraničního platebního styku a poplatky za vedení účtů státní pokladny (210 mil. Kč). Pokud jde o výnosy z pokut uložených finančním arbitrem, činila jejich celková výše 227 tis. Kč. Poplatky za přístup do Centrálního registru úvěrů, jehož je ČNB provozovatelem, činily 8 247 tis. Kč.

Banka zaúčtovala náklady v celkové výši 270 mil. Kč, které souvisely především s placenými úroky vůči MF ČR (finanční prostředky uložené na účtech u centrální banky). Obdobně jako v předchozím roce vedla ČNB i v roce 2006 neúročný vklad bývalého Fondu národního majetku ve výši 550 mil. EUR. Koncem roku 2006 po splacení závazku státu vůči ČNB, spojeného s konsolidací bankovního sektoru, byl účet zrušen.

II. 3. Oblast emise a správy oběživa

Náklady evidované v oblasti emise a správy oběživa jsou dány zejména rozsahem dodávek nově tištěných bankovek od Státní tiskárny cenin Praha a mincí ražených v akciové společnosti Jablonex Group. Množství vyrobených a dodaných bankovek a mincí vycházelo ze smluv uzavřených s dodavateli.

údaje uvedeny v mil. Kč

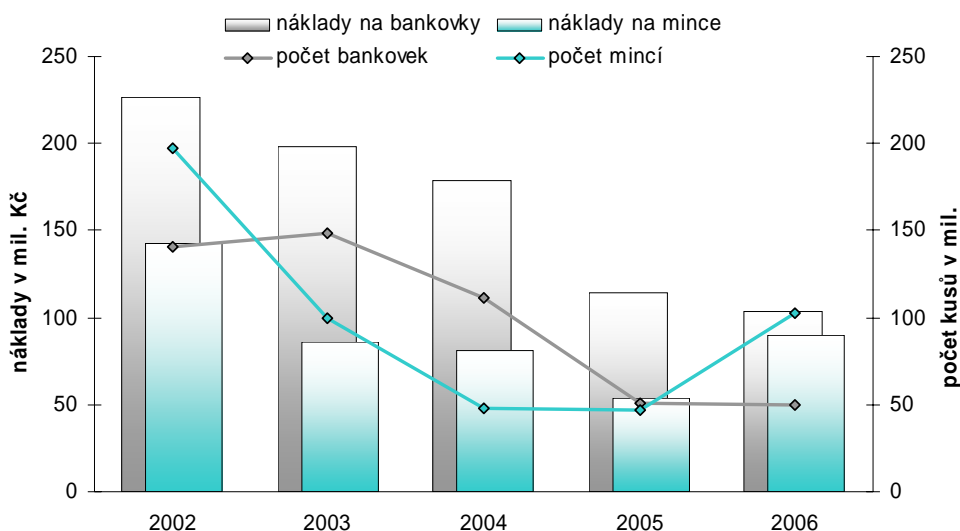
rok	náklady	výnosy	saldo
2006	194	329	135
2005	170	28	- 142

V roce 2006 odebrala ČNB celkem 50 mil. kusů bankovek, za což zaplatila 104 mil. Kč. Za dodávku mincí z obecného kovu, stříbrných a zlatých pamětních mincí ČNB zaplatila 90 mil. Kč. Z toho 64 mil. Kč banka uhradila za dodávku mincí z obecného kovu v objemu 103 mil. kusů. Finanční prostředky vynaložené na přípravu a ochranu platidel (vývoj nových ochranných prvků) jsou součástí výše uvedených nákladů.

Celková výše nákladů na bankovky a mince (viz níže uvedený graf) meziročně vzrostla o 24 mil. Kč. Důvodem nárůstu nákladů byl jednak zvýšený nákup dostatečného množství oběživa (především mincí) a dále pak inovace ochranných prvků českých bankovek.

Výnosy v oblasti emise a správy oběživa činily 329 mil. Kč a souvisely s prodejem numismatického materiálu a zvláště pak se zaúčtováním výnosů souvisejících s ukončením výměny federálních stříbrných pamětních mincí. Z titulu nevrácení části stříbrných mincí z oběhu banka zaúčtovala výnosy v celkové výši 297 mil. Kč.

Graf č. 5 - Vývoj nákladů ČNB na nákup českých peněz v letech 2002 – 2006



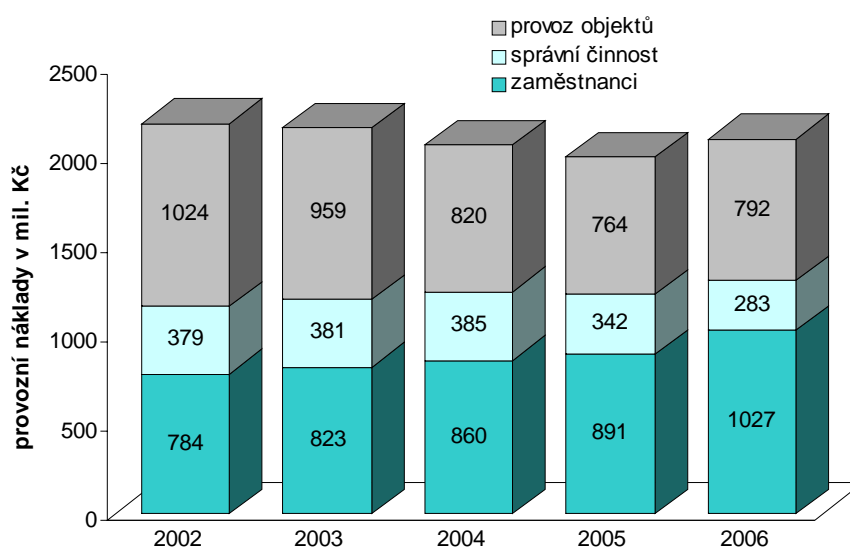
II. 4. Oblast provozní

Hospodaření ČNB v oblasti provozní skončilo v roce 2006 celkovým záporným saldem ve výši 2 027 mil. Kč.

údaje uvedeny v mil. Kč			
rok	náklady	výnosy	saldo
2006	2 107	80	- 2 027
2005	2 506	554	- 1 952

Provozní náklady a výnosy byly sledovány v členění podle účelovosti vynaložených prostředků. Vývoj celkového objemu provozních nákladů, včetně jejich vnitřní struktury, v letech 2002 až 2006 (po očištění vlivu tvorby opravných položek k provozním pohledávkám) je uveden v následujícím grafu.

Graf č. 6 - Porovnání provozních nákladů v letech 2002 - 2006



Poznámka: Náklady na správní činnost realizované v letech 2002 až 2006 jsou očištěny o vliv tvorby opravných položek vytvořených ČNB k provozním pohledávkám (plynoucím zejména ze smluvních pokut uplatněných vůči Pozemním stavbám Zlín-Group, a. s., v konkurzu).

Meziročně došlo ke zvýšení záporného salda nákladů a výnosů oblasti provozní, přičemž celkový objem nákladů i výnosů v roce 2006 oproti roku 2005 poklesl (rok 2005 ve výnosech ovlivnilo zaúčtování smluvní pokuty a náhrady škod uplatňované vůči Pozemním stavbám Zlín-Group, a. s., v konkurzu, resp. vytvoření opravné položky ve stejné výši /tj. 494 mil. Kč/ v nákladech).

V roce 2006 došlo k nárůstu nákladů na zaměstnance (jednalo se především o mzdové prostředky, povinné odvody pojistného a vzdělávání), a to zejména v souvislosti s integrací dozorů nad finančními trhy, tj. se začleněním Úřadu pro dohled nad družstevními záložnami, Komise pro cenné papíry a Úřadu státního dozoru v pojišťovnictví a penzijním připojištění do České národní banky od 1. 4. 2006.

Ve správní činnosti a provozu objektů a zařízení došlo celkově oproti roku 2005 k mírnému snížení nákladů, což bylo mimo jiné ovlivněno též změnou podmínek odpočtu daně z přidané hodnoty (DPH) v roce 2006. Na základě zákona o DPH, který vstoupil

v účinnost dnem 1. 5. 2004, a upřesňujícího stanoviska MF ČR vyčlenila ČNB z nároku na odpočet daně některá nakupovaná plnění. Tím došlo ke značnému poklesu počtu případů, kdy ČNB mohla u nakoupených plnění uplatnit plný nebo krácený nárok na odpočet daně, a tudíž k velkému snížení výše daně, která je bance v rámci kráceného nároku vrácena. Vzhledem k výraznému poklesu výše vrácené daně a s přihlédnutím k pracnosti při posuzování nároku na odpočet daně se ČNB rozhodla neuplatňovat krácený nárok na odpočet DPH na vstupu. V této souvislosti se u všech nakupovaných plnění, vyjma plného nároku, stala DPH součástí jednotlivých položek provozních nákladů či pořízeného majetku. DPH již tedy není vykazována samostatně ve správní činnosti jako nákladová daň, jak tomu bylo v předchozích letech.

II. 4. 1. Zaměstnanci

Náklady na zaměstnance, které zahrnují mzdové náklady, zákonné odvody pojistného, náklady na vzdělávání a sociální náklady v oblasti zdravotní péče a stravování, dosáhly v roce 2006 objemu 1 027 mil. Kč a oproti předchozímu roku vzrostly o 15,3 %.

Na mzdách a odstupném při skončení pracovního poměru bylo zaměstnancům ČNB a dále v rámci dohod o pracovní činnosti a dohod o provedení práce externím zaměstnancům celkem vyplaceno 722 mil. Kč, tj. o 15,1 % více než v roce 2005. Průměrná měsíční mzda v přepočtu na plně zaměstnané osoby dosáhla výše 40 842 Kč. Meziroční nárůst průměrné mzdy činil 13,4 %. Nárůst objemu vyplacených mzdových prostředků i průměrné mzdy byl ovlivněn zejména integrací dohledu nad finančním trhem do ČNB (zvýšil se celkový počet zaměstnanců ČNB i podíl odborných zaměstnanců specialistů s vyšší než průměrnou mzdou na celkovém počtu zaměstnanců ČNB) a důsledky personálního auditu (pracovní poměr byl rozvázán převážně se zaměstnanci s nižší než průměrnou mzdou). Výsledkem interního personálního auditu bylo zrušení 103 pracovních míst, z nichž byli zaměstnanci uvolňováni postupně. Naopak integrací institucí státního dozoru nad finančním trhem do ČNB se počet systemizovaných pracovních míst zvýšil o 161. Na konci roku 2006 bylo v ČNB zaměstnáno 1 488 osob.

Členům bankovní rady byly v roce 2006 vyplaceny mzdy v tomto objemu:

	Hrubá mzda v Kč ¹⁾	Čistá mzda v Kč ²⁾
Zdeněk Tůma	4 081 563	2 492 502
Luděk Niedermayer	3 281 633	2 010 544
Miroslav Singer	3 284 926	2 006 503
Robert Holman	2 733 139	1 690 190
Pavel Řežábek	2 733 765	1 678 562
Mojmír Hampl	187 500 ³⁾	116 394 ³⁾
Vladimír Tomšík	169 643 ³⁾	104 669 ³⁾
Jan Frait	3 542 710 ⁴⁾	2 171 884 ⁴⁾
Michaela Erbenová	3 609 086 ⁴⁾	2 211 378 ⁴⁾

¹⁾ Hrubá mzda zahrnuje základní mzdu, tarifní zvýšení (25 % základní mzdy), náhrady mezd za dovolenou, odměny za výsledky práce a mzdové zvýhodnění za práci ve dnech pracovního klidu.

²⁾ Čistá mzda je hrubá mzda po odečtení pojistného na veřejné zdravotní pojištění, pojistného na sociální zabezpečení, příspěvku na státní politiku zaměstnanosti a daně z příjmu a připočtení slevy na dani na poplatníka a na vyživované dítě.

³⁾ Mzda za dobu od jmenování do funkce člena bankovní rady ČNB k 1. 12. 2006.

⁴⁾ Údaj obsahuje mzdu za dobu výkonu funkce člena bankovní rady do 30.11.2006, mimořádnou odměnu poskytnutou za celou dobu trvání výkonu funkce a náhradu mzdy za jeden měsíc kdy vznikla překážka v práci z důvodu tzv. karenční lhůty (tj. doby, po kterou jsou členové bankovní rady z důvodu ochrany zájmů ČNB zavázáni setrvat v pracovním poměru k ČNB a nenastoupit k jinému zaměstnavateli).

Odvody zákonného pojistného (tj. pojistného na veřejné zdravotní pojištění, pojistného na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti a pojistného na zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání) a sankčního odvodu za nesplnění povinného podílu osob se změněnou pracovní schopností na celkovém počtu zaměstnanců dosáhly částky 253 mil. Kč. Ostatní sociální náklady činily 20 mil. Kč. Největší část z nich (15 mil. Kč) představovaly příspěvky poskytnuté zaměstnancům na jejich životní a penzijní připojištění.

Na vzdělávání zaměstnanců bylo vynaloženo 32 mil. Kč. Prostředky byly vynaloženy na kurzy a semináře pořádané v zahraničních centrálních bankách a v jiných zahraničních finančních institucích a na pracovní stáže v Evropské centrální bance, v tuzemsku pak na jazykovou výuku, na kurzy výpočetní techniky pro specialisty i uživatele, na vysoce odborné a specializované bankovní a ekonomické kurzy a na další vzdělávací programy.

II. 4. 2. Správní činnost

Náklady a výnosy realizované ve správní činnosti se vztahují ke konkrétní činnosti jednotlivých organizačních útvarů ústředí, poboček ČNB a nákladů spojených s činností Finančního arbitra České republiky. Jedná se např. o náklady za nakupované služby, telekomunikační poplatky, cestovné (zejména pracovní cesty spojené s pravidelnými zasedáními v rámci ESCB), spotřebu potravin, spotřebu tiskopisů a kancelářských potřeb a reprezentaci. Kromě výše uvedených nákladů se do správní činnosti promítá též tvorba opravných položek k provozním pohledávkám a odpisy pohledávek.

Správní náklady dosáhly celkové výše 288 mil. Kč. Po očištění o jednorázový vliv tvorby opravných položek k provozním pohledávkám dosáhl celkový objem správních nákladů 283 mil. Kč. Ve srovnání s obdobně očištěnými správními náklady roku 2005 byl zaznamenán meziroční pokles o 59 mil. Kč. Snížení souvisí zejména s problematikou DPH, jež nebyla v roce 2006 vykazována souhrnně v rámci správní činnosti, ale stala se součástí konkrétních položek provozních nákladů a pořízení majetku.

Správní činnost v roce 2006 významně ovlivnil pokles nákladů na telekomunikační služby (poplatky za komunikační propojení s ECB, poplatky za Reuters, Bloomberg a telefonní služby). Oproti tomu byly mírně vyšší náklady u nakupovaných služeb (jednalo se především o služby poradenské).

Výnosy ze správní činnosti byly zaúčtovány v celkové výši 57 mil. Kč, přičemž nejrozsáhlejší objem (28 mil. Kč) tvořily výnosy související s činností dohledu nad finančními trhy (správní poplatky, poplatky za makléřské zkoušky).

II. 4. 3. Provoz objektů a zařízení

Náklady na provoz objektů a zařízení zahrnují zejména odpisy, opravy a údržbu majetku, spotřebu energie a paliv, nájemné, spotřebu ostatního provozního materiálu a vyřazení majetku odprodejem.

Uvedené náklady dosáhly 792 mil. Kč, přičemž 535 mil. Kč z tohoto objemu tvořily odpisy. Celkový objem nákladů na provoz objektů a zařízení se oproti roku 2005 zvýšil o 28 mil. Kč. K nárůstu došlo zejména vlivem zahrnutí DPH do pořizovacích cen. K mírnému poklesu nákladů došlo u odpisů (o 9 mil. Kč), kde se projevil vyšší stupeň odepsanosti majetku, zejména výpočetní techniky, software a strojů pro zpracování

hotovosti. Nižší náklady byly vykázány rovněž u opravy a údržby informačních technologií a zabezpečovacích prostředků. Ostatní náklady se pohybovaly přibližně na úrovni roku 2005.

Dosažené výnosy činily 23 mil. Kč a tvořily je zejména tržby za přijaté nájemné (18 mil. Kč) a za prodej majetku.

Konzistentnost údajů roční zprávy o výsledku hospodaření ČNB s účetní závěrkou, resp. s rozpočtem ČNB

Struktura nákladů a výnosů používaná v tomto materiálu je v porovnání se strukturou účetní závěrky v některých případech odlišná, přičemž celková suma nákladů a výnosů ČNB je v obou případech shodná. Důvodem odlišné struktury je skutečnost, že z hlediska hospodaření ČNB jsou jednotlivé položky nákladů a výnosů sledovány a hodnoceny podle účelu vynakládaných prostředků, což umožňuje snadnější orientaci z hlediska řízení jednotlivých činností, zatímco výkaz zisků a ztrát poskytuje přehled o dosažených nákladech a výnosech z pohledu druhového.

Vedle hospodářského výsledku vyhodnocuje Česká národní banka i plnění rozpočtu ČNB, který je zaměřen na podrobné sledování finančních výdajů v oblasti provozu a pořízení majetku. Tím má ČNB vytvořenou další informační základnu, kterou využívá ke svému vnitřnímu finančnímu řízení, tedy nejen pro sledování vývoje jednotlivých položek za celou banku, ale také podle jednotlivých organizačních útvarů ČNB. Výhodou této informační soustavy je také to, že umožňuje operativně sestavit potřebnou strukturu dat a reagovat tak na aktuální potřebu ČNB. Struktura a výše jednotlivých položek rozpočtu ČNB je proto odlišná od struktury účetních nákladů, které jsou zaměřeny spíše na vykazovací povinnost vůči externím subjektům (do rozpočtu ČNB se nepromítají např. odpisy ani vlivy časového rozlišení).

Vyhodnocení čerpání rozpočtovaných prostředků k 31. prosinci 2006 podle souhrnných položek výdajů na provoz (tj. porovnání dosažené skutečnosti se stanoveným rozpočtem ČNB) je obsahem přílohy č. 3.

III.

Aktiva a pasiva

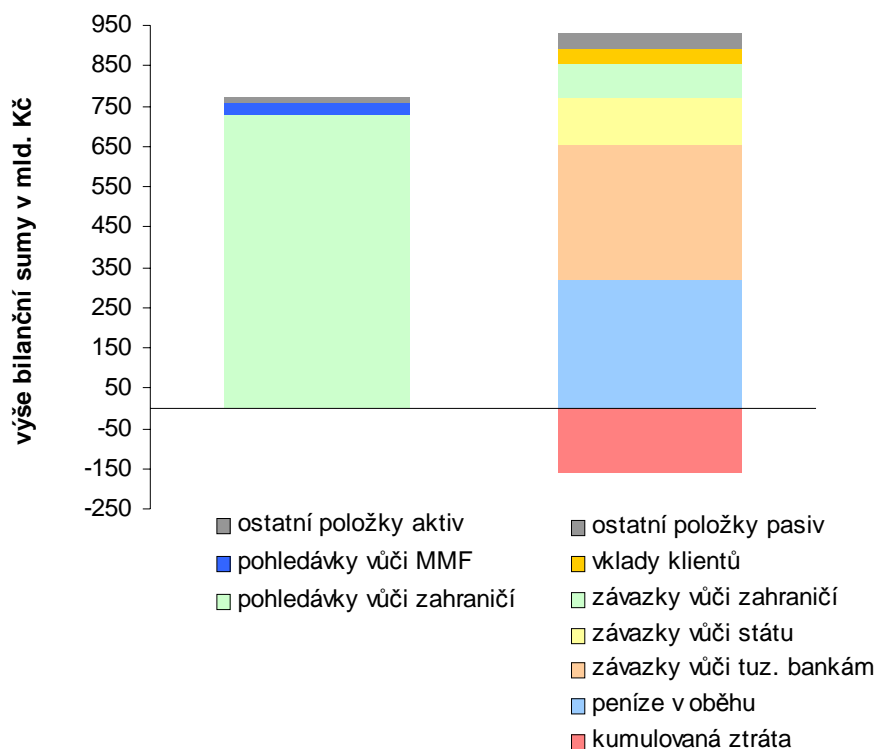
III. 1. Shrnutí – celkově

Celková bilanční suma ČNB ke konci roku 2006 činila 770 mld. Kč, což je meziroční pokles o 125 mld. Kč. V aktivech klesly především pohledávky vůči zahraničí a pohledávky vůči tuzemským bankám. V pasivech se pak prohloubila kumulovaná ztráta z hospodaření banky, snížily se závazky vůči tuzemským bankám a vzrostl objem peněz v oběhu.

Z hlediska struktury bilance ČNB tvořily v aktivech 95% podíl pohledávky vůči zahraničí – tedy devizové rezervy ČNB. Převažující objem pasiv pak tvořily závazky vůči tuzemským bankám a peníze v oběhu, které v souhrnu zaujímaly 85% podíl na celkové bilanční sumě.

Přehled absolutních hodnot jednotlivých položek aktiv a pasiv ČNB na konci roku 2006 a 2005 je uveden v příloze č. 2.

Graf č. 7 - Struktura aktiv a pasiv ČNB k 31. prosinci 2006



III. 2. Popis věcného obsahu vybraných položek aktiv a pasiv

III. 2. 1. Aktiva

Pohledávky vůči zahraničí představují souhrn prostředků vložených do cizoměnových cenných papírů, prostředků uložených na termínovaných vkladech u bank v zahraničí nebo na nostro účtech u korespondenčních bank a valut v držení ČNB. Z celkového objemu pohledávek ve výši 729 mld. Kč tvořily 83% podíl cenné papíry

(dluhopisy). Zbývající část představovaly termínované vklady, běžné účty a zásoby valut na pokladnách. Pohledávky vůči zahraničí meziročně poklesly o 74 mld. Kč. Korunovou hodnotu pohledávek vůči zahraničí ovlivnil zejména pohyb kurzů rezervních měn, tržní výnos z investičních aktivit, odprodej výnosů z předchozích období a dále pak realizace klientských operací.

Pohledávky vůči MMF představují členský podíl a prostředky uložené nad rámec členského podílu. Celková výše pohledávek na konci roku 2006 činila 27 mld. Kč, což je meziroční pokles o 2 mld. Kč.

Ostatní položky aktiv dosáhly celkové výše 14 mld. Kč. V této skupině jsou agregována zbývající aktiva ČNB. Jedná se o následující bilanční položky:

- pohledávky vůči klientům vykazují stav úvěrů poskytnutých klientům a úvěrů převzatých v souvislosti s konsolidací bankovního sektoru. Pohledávky meziročně poklesly o 12 mld. Kč, takže na konci roku 2006 dosáhl jejich objem 0,09 mld. Kč. Plnění ze státní záruky použila ČNB na úhradu nedobytných pohledávek z titulu konsolidace bankovního sektoru. Banka započítala pohledávku z titulu úvěru poskytnutého České finanční, s. r. o., proti ztrátám z aktiv převzatých Českou finanční, s. r. o., v rámci konsolidačního programu. Zbývající pohledávky vůči klientům evidované v bilanci ČNB se rovněž vztahují ke konsolidaci bankovního sektoru a jsou kryty opravnými položkami,

- pohledávky vůči tuzemským bankám byly na konci roku 2006 evidovány ve výši 0,03 mld. Kč a představují úvěry poskytnuté tuzemským bankám z prostředků Evropské investiční banky. Pohledávky v porovnání s předchozím rokem poklesly o 29 mld. Kč, a to především v důsledku poklesu objemu reverzních repo operací,

- ostatní pohledávky vůči státu meziročně poklesly o 8,7 mld. Kč. Na konci roku 2006 byla tato bilanční položka evidována v nulové výši. V průběhu roku 2006 zde byla vedena pohledávka z titulu konsolidace bankovního sektoru (jednalo se o pohledávku za bývalou Bankou Bohemia, a. s., která byla v minulosti překlasifikována na pohledávku za státem). V listopadu 2006 byla pohledávka v návaznosti na plnění ze státní záruky splacena,

- hmotný a nehmotný majetek ČNB byl na konci roku 2006 evidován v objemu 6 mld. Kč,

- zlato v účetní hodnotě bylo vykázáno ve výši 0,8 mld. Kč,

- zbývající část ve výši 7 mld. Kč tvořila ostatní aktiva (jedná se např. o zálohu poskytnutou v souvislosti se Slibem odškodnění, akcie BIS a SWIFT, podíl na kapitálu ECB).

III. 2. 2. Pasiva

K 31. prosinci 2006 evidovala ČNB peníze v oběhu v celkové výši 321 mld. Kč, což představuje relativní podíl na celkovém objemu pasiv ČNB ve výši 42 %. Bilanční položka meziročně vzrostla o 34 mld. Kč. Peníze v oběhu představují závazek emisní banky z titulu vydaných bankovek a mincí, které se nacházejí v pokladnách bank a u nebankovní veřejnosti. Z hlediska druhové skladby tvořily vydané bankovky v oběhu 313 mld. Kč a mince v oběhu pak 8 mld. Kč.

Závazky vůči tuzemským bankám zahrnují závazky ČNB z titulu repo operací, povinných minimálních rezerv bank a ostatních vkladů tuzemských bank. Na konci roku 2006 dosáhl jejich objem celkové výše 332 mld. Kč, což představuje 43% podíl na

celkovém objemu pasiv ČNB (koncem roku 2006 se celková výše závazků snížila, neboť volnou likviditu bankovního sektoru odčerpávalo i Ministerstvo financí ČR za účelem krytí schodku běžného hospodaření státní pokladny). Z celkového objemu závazků vůči tuzemským bankám připadlo na repo operace s poukázkami ČNB 298 mld. Kč a na povinné minimální rezervy bank 31 mld. Kč. Na účtech pro čerpání a odvody českých peněz, které mají obchodní banky otevřeny u ČNB, byly evidovány prostředky ve výši 3 mld. Kč. Závazky ČNB z titulu povinných minimálních rezerv vyjadřují pouze hodnotu evidovanou v účetních výkazech k 31. prosinci 2006. Předepsaná výše povinných minimálních rezerv pro banky se v průběhu roku 2006 pohybovala reálně v rozmezí 34 až 37 mld. Kč, což byl objem vyplývající ze způsobu výpočtu povinných minimálních rezerv během udržovacího období.

Závazky vůči státu zahrnují dlouhodobé a účelově vázané prostředky státu (jedná se o vklady státních fondů, vklady přijaté od EU k financování vybraných projektů a souhrnný účet běžného hospodaření státní pokladny). Závazky vůči státu byly evidovány na konci roku 2006 ve výši 119 mld. Kč, tj. 15 % celkového objemu pasiv ČNB. Objemově nejvýznamnější položkou byl souhrnný účet běžného hospodaření státní pokladny ve výši 102 mld. Kč, státní fondy ve výši 9 mld. Kč a státní aktiva v cizí měně v objemu 7 mld. Kč. Závazky vůči státu se v průběhu roku pohybovaly pod úrovní 20 mld. Kč. Na konci roku se jejich objem výrazně zvýšil až na 119 mld. Kč. Důvodem každoročního nárůstu v období přelomu roku je zvýšení objemu likvidních prostředků státní pokladny, které jsou určeny na pokrytí schodku starého a nového roku na souhrnném účtu běžného hospodaření státní pokladny.

Závazky vůči zahraničí činily 82 mld. Kč a meziročně poklesly o 5 mld. Kč. Věcně se jedná především o repo operace realizované v rámci správy devizových rezerv.

Vklady klientů, tj. především vklady mimorozpočtových prostředků a vklady ostatních nebankovních subjektů, byly evidovány ve výši 40 mld. Kč. Meziročně jejich výše poklesla o 28 mld. Kč, což souviselo především se zrušením vkladu bývalého Fondu národního majetku (vklad z titulu privatizačního příjmu z prodeje státního podílu ve společnosti Český Telecom, a. s.).

Celková výše kumulované ztráty ČNB (tj. ztráta z předchozího období a ztráta za účetní období) činila 162 mld. Kč.

V ostatních položkách pasiv jsou agregována zbývající pasiva ČNB:

- závazky vůči MMF v objemu 24 mld. Kč obsahovaly především závazky ČNB z titulu přijatých depozit MMF,

- rezervy, fondy, základní kapitál ČNB a oceňovací rozdíly dosáhly na konci roku 2006 v souhrnu 8 mld. Kč. Meziroční pokles ovlivnilo především rozpuštění rezervy určené k pokrytí ztrát České finanční, s. r. o., vyplývajících z realizace konsolidačního programu, a dále pak zvýšení záporné hodnoty oceňovacích rozdílů k cenným papírům,

- zbývající část ve výši 6 mld. Kč tvořila ostatní pasiva (z hlediska objemu se jedná především o zálohy přijaté od MF ČR v souvislosti se Slibem odškodnění a finanční zdroje EU).

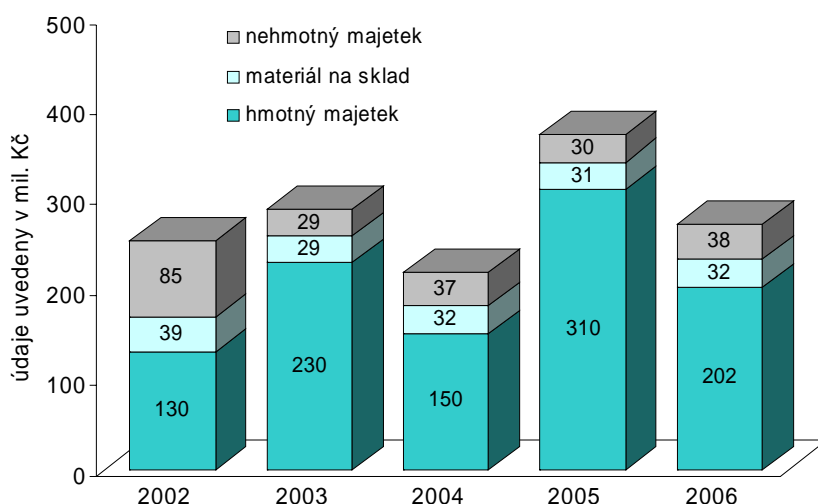
III. 3. Výdaje na pořízení majetku

V roce 2006 bylo na pořízení majetku čerpáno 272 mil. Kč, tj. o cca 27 % méně než v roce 2005. Toto snížení bylo způsobeno výrazně nižšími výdaji na pořízení hmotného majetku. Současně došlo k mírnému zvýšení výdajů na pořízení nehmotného majetku a na pořízení materiálu na sklad.

V porovnání s rokem 2005 došlo v oblasti výdajů na pořízení hmotného majetku v souvislosti s dokončováním výstavby záložního pracoviště a ukončením další fáze obměny techniky pro zpracování hotovostí na pobočkách ČNB ke snížení čerpání o cca 35 %. V oblasti pořízení nehmotného majetku došlo ke zvýšení čerpání na programové vybavení, a to o cca 25 %. U výdajů na pořízení materiálu na sklad pak došlo ke zvýšení čerpání o cca 6 %.

V následujícím grafu jsou pro srovnání uvedeny realizované výdaje na pořízení majetku v letech 2002 až 2006:

Graf č. 8 - Výdaje na pořízení majetku v letech 2002 - 2006



Vyhodnocení čerpání rozpočtovaných prostředků k 31. prosinci 2006 (tj. porovnání dosažené skutečnosti se stanoveným rozpočtem ČNB) je obsahem přílohy č. 3.

III. 3. 1. Výdaje na pořízení hmotného majetku

Výdaje na pořízení hmotného majetku dosáhly v roce 2006 částky 202 mil. Kč.

Z hlediska objemu bylo nejvíce finančních prostředků investováno do oblasti techniky pro úschovu, manipulaci a zpracování hotovostí, a to 73 mil. Kč. Částka byla využita především na zakoupení zařízení pro počítání a zpracování bankovek (dokončení obnovy strojů na pobočkách Hradec Králové a Brno).

Na pořízení majetku v oblasti staveb, budov a pozemků bylo vynaloženo 54 mil. Kč. Z uvedené částky bylo 49 mil. Kč čerpáno na dokončení stavebních prací a dodávek na akci „Záložní pracoviště ČNB Praha – Zličín“, a to včetně úhrady za zpracování příslušné projektové dokumentace a za výkon inženýrských činností. Dále byla z uvedené částky pokryta řada drobnějších stavebních a technologických akcí v objektu ústředí i na pobočkách.

V oblasti výpočetní techniky - HW bylo proinvestováno 48 mil. Kč a prostředky byly použity především na vybavení nového záložního pracoviště ČNB výpočetní technikou a na pořízení komunikační technologie pro datové propojení mezi výpočetními centry v budově ústředí a novým záložním pracovištěm ČNB. Dále prostředky sloužily na rozšíření centrálních diskových kapacit, pořízení nových serverů a na pokrytí dalších drobnějších akcí.

Na oblast zabezpečovacího zařízení bylo vynaloženo 15 mil. Kč. Z rozepsaných prostředků byla v budovách ústředí a poboček provedena modernizace a rozšíření kamerových bezpečnostních systémů a modernizace a doplnění mechanických a elektromechanických bezpečnostních systémů.

Dále byla pořízena tři osobní vozidla celkově za 3 mil. Kč, komunikační technika rovněž za 3 mil. Kč a nábytek, kancelářská technika a ostatní hmotný majetek celkem za 5 mil. Kč.

III. 3. 2. Výdaje na pořízení materiálu na sklad

Na pořízení materiálu na sklad bylo v roce 2006 čerpáno 32 mil. Kč. Z uvedeného objemu byl především realizován nákup obalového materiálu na bankovky a mince, náhradních dílů a spotřebního materiálu pro výpočetní techniku a kancelářských potřeb. Další prostředky se použily na nákup ostatního provozního materiálu, tiskopisů, magnetických a optických médií a materiálu na údržbu.

III. 3. 3. Výdaje na pořízení nehmotného majetku

V roce 2006 byla na pořízení nehmotného majetku vynaložena částka 38 mil. Kč, a to především na programové vybavení. Jednalo se zejména o licence systémového programového vybavení pro databázové servery, disková pole a elektronický archiv a o aplikační programové vybavení pro statistické výkaznictví, archiv ČNB a pro informační systém pro řízení požadavků na služby informačních technologií.

Pořizování majetku v ČNB

Proces pořizování majetku v ČNB lze v zásadě rozdělit do tří fází. První fáze probíhá současně se sestavováním návrhu rozpočtu ČNB na příslušné rozpočtové období. Nejdříve jednotlivé organizační útvary ČNB předkládají svoje požadavky na zařazení jednotlivých akcí do návrhu rozpočtu, ve kterých jsou specifikovány technické parametry a odhady nebo propočty předpokládaných finančních výdajů na jejich realizaci. Požadavky jsou následně prověřovány (jak po stránce technické, tak i finanční) a na podkladě získaných údajů jsou pak akce, které byly shledány jako opodstatněné, zařazeny do návrhu rozpočtu. První fáze je ukončena schválením rozpočtu ČNB pro příslušný rok v bankovní radě a následným rozepsáním finančních prostředků jednotlivým správcům

rozpočtovaných prostředků. Konkrétní postupy pro sestavování a schvalování rozpočtu jsou stanoveny vnitřními předpisy banky.

Druhá fáze procesu pořizování majetku začíná výběrem obchodního partnera. Výběr dodavatelů se vždy provádí transparentním a nediskriminačním způsobem, přičemž na ČNB se vztahují ustanovení zákona o veřejných zakázkách (dříve zákon č. 40/2004 Sb., v současné době zákon č. 137/2006 Sb.). Podle těchto zákonů bylo v roce 2006 zahájeno 26 zadávacích řízení, z toho 2 otevřená zadávací řízení (podle zákona č. 40/2004 Sb.), 5 otevřených řízení, 4 zjednodušená podlimitní řízení a 15 jednacích řízení bez uveřejnění. U veřejných zakázek, které se v souladu se zákonem č. 137/2006 Sb. nezadávají prostřednictvím zadávacích řízení, postupuje ČNB podle stanovených interních předpisů (jedná se zejména o veřejné zakázky s předpokládanou hodnotou zakázky do 2 mil. Kč bez DPH). Podle těchto předpisů například u zakázek s předpokládanou hodnotou nejméně 450 tis. Kč (bez DPH) se standardně poptává minimálně 5 vhodných dodavatelů a u zakázek s předpokládanou hodnotou nejméně 50 tis. Kč (bez DPH) se standardně poptávají minimálně 3 vhodné dodavatele. Předložené nabídky se následně objektivním způsobem vyhodnocují, přičemž u převážné většiny výběrů je pro nabídky splňující požadované podmínky výběru jediným hodnotícím kritériem výše nabídkové ceny. Na výběr obchodního partnera pak navazuje uzavírání smluvního vztahu, které je opět upraveno vnitřními předpisy banky, stanovujícími konkrétní postupy při přípravě, projednávání a uzavírání smluv jednotlivými útvary ČNB. Uzavřením smluvního vztahu s dodavatelem končí druhá fáze procesu pořizování majetku.

Třetí fáze zahrnuje vlastní realizaci obchodního případu a je ukončena uvedením majetku do užívání.

III. 4. Stav rezerv a vlastního kapitálu

III. 4. 1. Stav rezerv

K 31. prosinci 2006 měla ČNB vytvořeno celkem 240 mil. Kč rezerv. Oproti konci roku 2005 činil čistý úbytek rezerv 3 857 mil. Kč.

Pokles objemu rezerv ovlivnilo především rozpuštění rezervy (3 815 mil. Kč) vytvořené v minulosti na ztráty České finanční, s. r. o., vyplývající z konsolidačního programu.

Tabulka č. 2 – Struktura rezerv

	údaje uvedeny v mil. Kč		
	31.12.06	31.12.05	změna
rezervy na vydané záruky	240	282	-42
rezerva na konsolidaci bank. sektoru	0	3 815	- 3 815
celkem	240	4 097	- 3 857

III. 4. 2. Stav vlastního kapitálu

K 31. prosinci 2006 evidovala ČNB v pasivech vlastní kapitál v záporné výši 154 050 mil. Kč. Meziročně tak došlo k prohloubení jeho záporné výše o 57 348 mil. Kč, a to především v důsledku záporného hospodářského výsledku ČNB za rok 2006 a navýšením záporných oceňovacích rozdílů k cenným papírům.

Tabulka č. 3 – Stav vlastního kapitálu

	údaje uvedeny v mil. Kč		
	31.12.06	31.12.05	změna
statutární fond	1 400	1 400	0
všeobecný rezervní fond	7 773	7 773	0
ostatní rezervní fondy ze zisku	159	159	0
zvláštní rezervní fond	182	106	76
sociální fond	9	6	3
fondy celkem	9 523	9 444	79
oceňovací rozdíly z akcií BIS ¹⁾	2 236	2 405	- 169
oceňovací rozdíly z dluhopisů	- 3 676	- 2 838	- 838
oceňovací rozdíly celkem	-1 440	- 433	- 1 007
ztráta z předchozích období	- 105 748	- 125 670	19 922
hospodářský výsledek	- 56 385	19 957	- 76 342
celkem	- 154 050	- 96 702	- 57 348

¹⁾ Bank for International Settlements

IV.

Rozdělení hospodářského výsledku

Na základě paragrafu 47 odst. 2 zákona o ČNB hradí Česká národní banka ze svých výnosů nezbytné náklady na svoji činnost. Vytvořený zisk používá k doplňování rezervního fondu a dalších fondů vytvářených ze zisku a k ostatnímu použití v rozpočtované výši. Zbývající zisk odvádí do státního rozpočtu.

Česká národní banka vykázala za rok 2006 ztrátu v celkové výši 56 385 mil. Kč. Z tohoto důvodu nebylo možno provést ani dotaci všeobecnému rezervnímu fondu, ani odvod zisku do státního rozpočtu.

Pokud jde o přiděl sociálnímu fondu pro rozpočtový rok 2007, byla provedena dotace ve výši dohodnuté v kolektivní smlouvě na rok 2007, a to v objemu 34 mil. Kč. Vzhledem k dosažení záporného výsledku hospodaření ČNB za rok 2006 byla odsouhlasená částka dotace sociálnímu fondu v souladu se zásadami finančního hospodaření převedena ze zvláštního rezervního fondu.

Po započtení ztráty roku 2006 je v bilanci ČNB nadále evidována celková neuhrazená ztráta z předchozích období ve výši 162 133 mil. Kč, která bude uhrazena ze zisků dosažených v příštích letech v závislosti na řadě faktorů, jejichž vliv nelze v současné době s jistotou odhadnout. Bankovní rada ČNB sleduje tuto situaci tak, aby v případě nutnosti mohla k jejímu řešení podniknout kroky, které by byly v souladu s hlavním cílem ČNB.

V.

Odvod volného zůstatku zisku do státního rozpočtu

S ohledem na dosažený výsledek hospodaření nemohla Česká národní banka za rok 2006 provést odvod volného zůstatku zisku do státního rozpočtu, neboť její hospodaření v tomto období skončilo se ztrátou.

VI.

Vedení účtů a poskytování bankovních služeb právníckým osobám

Zákon o ČNB v paragrafu 34 odst. 1 stanoví, že „Česká národní banka může, za podmínek obvyklých v bankovním sektoru, vést účty svých zaměstnanců a poskytovat jim další bankovní služby. Vést účty a poskytovat bankovní služby může i právníckým osobám. Seznam těchto právníckých osob zveřejňuje Česká národní banka v roční zprávě o výsledku hospodaření.“

Jmenovitý seznam právníckých osob (v oblasti jiných obchodů České národní banky) je uveden v příloze č. 4. V souladu s usnesením č. 415 ze 43. schůze rozpočtového výboru Poslanecké sněmovny Parlamentu České republiky dne 28. února 2001 je v seznamu uvedeno vždy IČO, název právnícké osoby a její sídlo.

Seznam neobsahuje právnícké osoby, jimž ČNB vede účty podle § 27 zákona o ČNB (účty bank), podle § 30 zákona o ČNB (účty vedené podle zákona o rozpočtových pravidlech) a účty nesplacených pohledávek, u kterých se nejedná o vedení účtů na základě smlouvy o účtu ani o poskytování standardních bankovních služeb.

VII. Závěr

Česká národní banka vykázala za rok 2006 ztrátu v celkové výši 56 385 mil. Kč, která vyplynula ze zhodnocování kurzu koruny. Bez vlivu kurzových rozdílů by byl hospodářský výsledek ČNB vykázán jako zisk ve výši 10 609 mil. Kč.

Hospodaření ČNB bylo pak kromě dopadu kurzových rozdílů významnou měrou ovlivněno výsledky dosaženými při správě devizových rezerv a realizaci měnověpolitických opatření.

Ve vnitřním hospodaření (oblast všeobecných provozních nákladů a oblast investic a zásob) postupovala Česká národní banka hospodárně a v návaznosti na stanovený rozpočet.

Celková výše provozních nákladů v roce 2006 se meziročně zvýšila o 4,7 %, tj. absolutně o 95 mil. Kč (po odečtení jednorázové tvorby opravných položek v roce 2005 k provozní pohledávce za Pozemními stavbami Zlín-Group, a. s., v konkurzu). Do nárůstu se promítly náklady související s regulací a dohledem nad kapitálovým trhem a nad pojišťovnami - k začlenění bývalých samostatných subjektů do organizační struktury ČNB došlo od 1. dubna 2006. Integrace dozorů nad finančními trhy se pak nejvýrazněji projevila v nárůstu nákladů na zaměstnance (zvýšení mezd a odvodů pojistného). Ve správní činnosti a provozu objektů a zařízení došlo souhrnně v návaznosti na prohlubování hospodárnosti celkového provozu ČNB k dalšímu mírnému poklesu nákladů.

Objem výdajů vynaložených v ČNB na pořízení majetku byl v roce 2006 o cca 27 % nižší než v roce 2005. Snížení bylo důsledkem dokončování výstavby záložního pracoviště (v oblasti stavebních a technologických investic i v oblasti vybavení výpočetní technikou) a ukončení další fáze obměny techniky pro zpracování hotovostí na pobočkách ČNB. V roce 2007 se pak předpokládá další pokles celkového objemu výdajů na pořízení majetku, a to na nejnižší úroveň ve srovnání s předchozími deseti lety, což je dáno ukončením stěžejních investic posledního období a očekávanou realizací pouze akcí drobnějšího charakteru.

Stanovené úkoly v oblasti péče o zaměstnance banky vyplývající z kolektivní smlouvy byly splněny.

Srovnání nákladů a výnosů ČNB v letech 2006 a 2005

údaje v mil. Kč

Název skupiny	NÁKLADY		VÝNOSY		SALDO	
	2006	2005	2006	2005	2006	2005
OBLAST MĚNOVÁ						
Provádění měnové politiky	10 360	9 370	14	8	- 10 346	- 9 362
Správa devizových rezerv	8 998	4 060	29 466	24 333	20 468	20 273
Kurzové rozdíly	68 686	20 035	1 692	28 769	- 66 994	8 734
Konsolidace bankovního sektoru a ost. operace	3 921	244	5 267	1 432	1 346	1 188
Klientské operace	270	535	1 303	1 753	1 033	1 218
Celkově za oblast měnovou	92 235	34 244	37 742	56 295	- 54 493	22 051
OBLAST EMISE A SPRÁVY OBĚŽIVA						
Celkově za oblast emise a správy oběživa	194	170	329	28	135	- 142
OBLAST PROVOZNÍ						
Zaměstnanci	1 027	891	0	0	- 1 027	- 891
Správní činnost	288	851	57	528	- 231	- 323
Provoz objektů a zařízení	792	764	23	26	- 769	- 738
Celkově za oblast provozní	2 107	2 506	80	554	- 2 027	- 1 952
Celkové náklady a výnosy	94 536	36 920	38 151	56 877		
HOSPODÁŘSKÝ VÝSLEDEK					- 56 385	19 957

Přehled aktiv a pasiv ČNB ke konci roku 2006 a 2005

AKTIVA

Název bilanční položky	k 31. 12. 2006		k 31. 12. 2005	
	mil. Kč	%	mil. Kč	%
Zlato	816	0,1	821	0,1
Pohledávky vůči MMF	26 614	3,4	29 146	3,2
Pohledávky vůči zahraničí	729 455	94,8	803 065	89,7
Pohledávky vůči tuzemským bankám	27	0,0	29 050	3,2
Pohledávky vůči klientům	92	0,0	12 470	1,4
Pohledávky vůči státu	0	0,0	8 683	1,0
Hmotný a nehmotný majetek	5 885	0,8	6 135	0,7
Ostatní aktiva	6 676	0,9	5 970	0,7
C e l k e m	769 565	100,0	895 340	100,0

PASIVA

Název bilanční položky	k 31. 12. 2006		k 31. 12. 2005	
	mil. Kč	%	mil. Kč	%
Peníze v oběhu	321 495	41,8	287 762	32,1
Závazky vůči MMF	23 765	3,1	24 210	2,7
Závazky vůči zahraničí	81 626	10,6	87 077	9,7
Závazky vůči tuzemským bankám	331 789	43,1	399 305	44,6
Vklady klientů	40 133	5,2	68 094	7,6
Závazky vůči státu	118 979	15,4	112 663	12,6
Rezervy	240	0,0	4 097	0,5
Základní kapitál	1 400	0,2	1 400	0,2
Fondy	8 123	1,1	8 044	0,9
Oceňovací rozdíly	- 1 440	-0,2	- 433	- 0,1
Zisk (ztráta) z předchozího období	- 105 748	-13,7	- 125 670	- 14,0
Zisk (ztráta) za účetní období	- 56 385	-7,3	19 957	2,2
Ostatní pasiva	5 588	0,7	8 834	1,0
C e l k e m	769 565	100,0	895 340	100,0

Vyhodnocení čerpání rozpočtovaných prostředků k 31. prosinci 2006

(údaje uvedeny v tis. Kč)

rozpočtovaná položka	plán a rezerva	skutečnost	poměr v %
Výdaje	2 215 000	2 023 789	91,4 %

Výdaje na provoz	1 933 000	1 751 777	90,6 %
Emise a správa oběživa	344 193	234 508	68,1 %
Nákup peněz	307 203	212 525	69,2 %
Příprava nových platidel	1 990	1 192	59,9 %
Ochrana platidel	35 000	20 791	59,4 %
Provozní výdaje	1 587 585	1 517 269	95,6 %
Osobní výdaje	1 054 821	1 025 905	97,3 %
Správní činnost	306 827	277 628	90,5 %
Provoz objektů a zařízení	225 937	213 736	94,6 %
Rezerva	1 222		

Výdaje na pořízení majetku	282 000	272 012	96,5 %
Výdaje na pořízení hmotného majetku	205 050	201 925	98,5 %
Stavby, budovy a pozemky	55 631	54 060	97,2 %
Dopravní prostředky	3 436	3 435	100,0 %
Kancelářská technika a spotřební elektronika	547	505	92,3 %
Technika pro úschovu, manipulaci a zpracování hotovostí	72 954	72 683	99,6 %
Výpočetní technika - hardware (HW)	49 501	48 428	97,8 %
Nábytek a doplňkové zařízení interiérů	3 352	3 321	99,1 %
Komunikační technika	3 027	2 990	98,8 %
Zabezpečovací zařízení	15 009	15 009	100,0 %
Ostatní hmotný majetek	1 593	1 494	93,8 %
Výdaje na pořízení materiálu na sklad	36 935	32 497	88,0 %
Výdaje na pořízení nehmotného majetku	38 619	37 590	97,3 %
Programové vybavení - software (SW)	38 607	37 578	97,3 %
Ostatní nehmotný majetek	12	12	100,0 %
Rezerva	1 396		

**Jmenovitý seznam právnických osob podle § 34 odst. 1 zákona č. 6/1993 Sb.,
o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů**

IČO	Název	Sídlo - město	Sídlo - ulice
a) účty bankovní odborové organizace a klubu důchodců ČNB			
65732138	CELOBANKOVNÍ ODBOROVÝ VÝBOR OSPPP ČNB	PRAHA 1	NA PŘÍKOPĚ 28
65732006	ZÁKL. ODBOROVÁ ORG. OSPPP ČNB - ÚSTŘEDÍ	PRAHA 1	NA PŘÍKOPĚ 28
65732235	ZÁKL. ODBOROVÁ ORG. OSPPP POB. ČNB PRAHA	PRAHA 1	NA PŘÍKOPĚ 28
65732570	ZÁKL. ODBOROVÁ ORG. OSPPP POB. ČNB Č. BUD.	ČESKÉ BUDĚJOVICE	LANNOVA 1
65732839	ZÁKL. ODBOROVÁ ORG. OSPPP POB. ČNB PLZEŇ	PLZEŇ	HUSOVA 10
65733207	ZÁKL. ODBOROVÁ ORG. OSPPP POB. ČNB ÚSTÍ	ÚSTÍ NAD LABEM	KLÁŠTERNÍ 3301/11
65733304	ZÁKL. ODBOROVÁ ORG. OSPPP POB. ČNB HK	HRADEC KRÁLOVÉ	HOŘICKÁ 1652
65733835	ZÁKL. ODBOROVÁ ORG. OSPPP POB. ČNB BRNO	BRNO	ROOSEVELTOVA 18
65734653	ZÁKL. ODBOROVÁ ORG. OSPPP POB. ČNB OSTR.	OSTRAVA 1	NÁDRAŽNÍ 4
48549746	KLUB DŮCHODCŮ ČNB	PRAHA 1	NA PŘÍKOPĚ 28
b) ostatní finanční instituce a jiní vkladatelé			
49710362	FOND POJIŠTĚNÍ VKLADŮ	PRAHA 1	PERLOVÁ 1
25662503	ZAJIŠŤOVACÍ FOND DRUŽSTEVNÍCH ZÁLOŽEN	PRAHA 1	BARTOLOMĚJSKÁ 11/291
411850	AGROBANKA PRAHA, A. S., V LIKVIDACI	PRAHA 2	NEKLANOVA 38
00010545	AERO VODOCHODY, A. S.	ODOLENA VODA	U LETIŠTĚ 374
70891168	KARLOVARSKÝ KRAJ	KARLOVY VARY	ZÁVODNÍ 353/88
70890692	MORAVSKOSLEZSKÝ KRAJ	OSTRAVA	28. ŘÍJNA 117

Aero Vodochody, a. s. - vazba na ČNB poskytnutou zárukou v cizí měně.