

ČESKÁ ČNB NÁRODNÍ BANKA

VĚSTNÍK

Částka 27

Ročník 1994

Vydáno dne 29. prosince 1994

Obsah :

ČÁST NORMATIVNÍ

- 7. Opatření České národní banky č. 7 ze dne 20. prosince 1994, kterým se stanoví požadavky na zprávu o hospodaření banky.

ZRUŠENO : VĚSTNÍK ČNB. 29/1995, opatření č. 7

ČÁST OZNAMOVACÍ

- 38. Úřední sdělení České národní banky o podmínkách tvorby povinných minimálních rezerv.
TĚMTO JE ZRUŠEN ÚŘ. SD. Č. 26/94 (VĚSTN. ČNB. 19)
ZRUŠENO : VĚSTNÍK ČNB. 5/1995, Úřad. sd. č. 8
- 39. Úřední sdělení České národní banky o rozšíření lombardního seznamu cenných papírů.
ZRUŠENO : VĚSTNÍK ČNB. 13/1995, Úřad. sd. č. 15
- 40. Úřední sdělení České národní banky o věcném vymezení repo operací.
ZRUŠENO : VĚSTNÍK ČNB. 18/2001, Úř. d. 16

Třídící znak						
1	0	7	9	4	1	1

**OPATŘENÍ ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY
Č. 7 ZE DNE 20. PROSINCE 1994,**

**KTERÝM SE STANOVÍ POŽADAVKY NA ZPRÁVU O HOSPODAŘENÍ
BANKY**

ZRUŠENO: VĚSTNÍK č. 27/1995, opatř. č. 7

Česká národní banka stanoví podle § 22 odst. 1 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách ve znění pozdějších předpisů, a § 41 odst. 2 zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance:

§ 1

- (1) Toto opatření se vztahuje na banky působící na území České republiky (dále jen "banka").
- (2) Účelem tohoto opatření je stanovit jednotné požadavky na zprávu o hospodaření banky¹⁾, kterou předkládají banky České národní bance.
- (3) Obsah zprávy je vymezen v přílohách, které jsou součástí tohoto opatření.
- (4) Pokud některá část zprávy o hospodaření banky nepřichází pro danou banku v úvahu, bude toto v předložené zprávě výslovně uvedeno a zdůvodněno.
- (5) Závažné skutečnosti, které by podstatně změnilly obsah zprávy o hospodaření banky v některé části, oznámí banka České národní bance bez zbytečného odkladu.

§ 2

- (1) Zprávu o hospodaření banky za uplynulý rok předloží banka České národní bance v českém jazyce do 31.5. běžného roku.
- (2) Česká národní banka má právo upravit rozsah zprávy o hospodaření banky a periodicitu jejího předkládání.

§ 3

- (1) Zprávu o hospodaření banky předkládá banka po ověření auditorem podle zvláštního zákona²⁾.

¹⁾ § 22 odst.1 zákona č. 21/1992 Sb. o bankách.

²⁾ Část třetí, zákona č.524/1992 Sb., o auditorech a Komoře auditorů České republiky a § 22 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách.

(2) Ověřením zprávy se pro účely tohoto opatření rozumí uvedení obchodního jména a čísla licence právnické osoby provádějící audit včetně podpisu auditora odpovědného za ověření zprávy o hospodaření banky s uvedením jeho jména a čísla dekretu.

§ 4

Opatření nabývá účinnosti vyhlášením.

Guvernér
Ing. Tošovský v.r.

Odpovědný pracovník: Ing. Báčová, tel. 2441 4407

Přílohy: Příloha č. 1 - Obsah a členění zprávy o hospodaření banky
Příloha č. 2 - Tabulky

OBSAH A ČLENĚNÍ ZPRÁVY O HOSPODAŘENÍ BANKY

1. Společná ustanovení

- a) složení akcionářů, včetně významných změn v podílových úcastech společníků v průběhu kalendářního roku,
- b) seznam akcionářů banky, jejichž podíl převyšuje v případě fyzických osob 2% základního jmění banky nebo 2 mil. Kč celkové nominální hodnoty akcií a v případě právnických osob 5% základního jmění banky nebo 5 mil. Kč celkové nominální hodnoty akcií,
- c) složení představenstva, dozorčí rady, popř. vedení banky včetně jejich změn v průběhu kalendářního roku,
- d) skutečnosti ovlivňující výkon akcionářských práv (např. nakládání s akciemi podle smluv upravených v § 28 až § 33 zákona č. 591/1992 Sb., o cenných papírech nebo na základě smluvního vztahu),
- e) doplňující informace u každého akcionáře, který má podíl na kapitálu banky 10 % a více, zejména seznam podniků a institucí, které jsou pod jeho přímou nebo nepřímou kontrolou¹⁾,
- f) výčet vykonávaných bankovních činností v návaznosti na § 1 odst.3 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, u stavebních spořitelen prověření dodržování povolené podnikatelské aktivity na základě § 9 zákona č. 96/1993 Sb., o stavebním spoření a státní podpoře stavebního spoření,
- g) rozsah bankovních činností vykonávaných pobočkami v zahraničí a propojenost mateřské banky a pobočky z hlediska informačních systémů,
- h) údaje o případném zvýšení základního jmění²⁾,
- i) prověření, zda propojení akcionářů, kteří mají přímou a nepřímou kontrolu nad bankou¹⁾ nevede k jejich negativnímu vlivu na banku, informace o účasti členů vedení, představenstva a dozorčí rady v orgánech s rozhodovací pravomocí jiných společností a případné porušení § 196 odst. 1 zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník.

¹⁾ Opatření ČNB č. 4 ze dne 26.7.1994, kterým se stanoví bankám omezení a podmínky pro některé druhy úvěrů a investic do majetkových účastí.

²⁾ § 202 až § 210 zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník.

2. Způsob vedení účetnictví

- a) hodnocení organizace účetního systému a účetních postupů, jejich jednotnosti, správnosti a souladu s právními předpisy (zákon č.21/1992 Sb., o bankách, zákon č.563/1991 Sb., o účetnictví) včetně hodnocení vedení podrozvahových účtů a způsobu provádění inventarizací,
- b) popis významných zjištění a nedostatků vyplývajících z prověrky účetnictví a účetní závěrky z hlediska průkaznosti a správnosti

3. Systém řízení a informační systém

Hodnocení systému řízení banky a systému vnitřní kontroly (jaké vnitřní směrnice jsou vydány, jak se plní, funkčnost systému) zejména v oblasti :

- bankovních rizik,
- informačního systému,
- automatizovaného zpracování dat.

3.1. Řízení bankovních rizik

Hodnocení systému řízení banky a vnitřní kontroly se zaměřením na:

- úvěrové riziko,
- riziko likvidity,
- devizové riziko,
- riziko platební schopnosti státu,
- úrokové riziko,
- riziko obchodování s cennými papíry.

U všech výše zmíněných rizik je třeba zhodnotit :

- a) postupy při plánování, schvalování a zahajování nových obchodních činností, včetně odhadu možných rizik a rozvoje vhodných postupů při řízení rizik,
- b) formulaci vhodných obezřetných postupů, týkajících se každého rizika vztahujícího se k bance, včetně stanovení limitů k minimalizaci rizika ztráty,
- c) způsob schvalování postupů řízení rizik orgány banky,
- d) vhodnost stanovení velikosti rizik, kterým je banka vystavena a na která jsou limity podle písm. b) aplikovány,
- e) dodržování stanovených limitů podle písm. b),

- f) vhodnost, přesnost a včasnost předkládání informací představenstvu a dozorčí radě :
- o existenci možných rizik ve srovnání s limity a každém významném nebo pravidelném překročení limitů,
 - o zisku/ztrátě vyplývající z existujícího vystavení se riziku,
 - o možném zisku/ztrátě spojeným s vystavením se riziku k určitému vykazovanému datu.

3.1.1. Úvěrové riziko

- a) popis a zhodnocení systému banky při poskytování úvěrů,
- b) zda jsou stanoveny limity pro celkovou úvěrovou angažovanost vůči jednomu dlužníkovi nebo ekonomicky spjaté skupině dlužníků, ke které tento dlužník patří a zda takto stanovené limity mají přednost před limity omezujícími výši jednotlivých úvěrových operací,
- c) zda jsou ústředím banky stanoveny dílčí úvěrové limity organizačním jednotkám v případě poskytování úvěru určitému dlužníkovi prostřednictvím různých organizačních jednotek banky nebo je zabezpečeno nepřekročení souhrnného limitu jiným způsobem,
- d) vysvětlení významných rizikových faktorů spojených s předloženou žádostí o úvěr úvěrovým analytikem,
- e) zda má banka zaveden průběžný systém sledování ukazatelů, které mohou signalizovat zhoršení platební schopnosti určitého dlužníka a zda je v případě identifikovaného zhoršení platební schopnosti zkoumána kvalita zajištění půjčky,
- f) hodnocení dodržování vnitřních bankovních předpisů u problémových a nesplácených půjček,
- g) způsob řešení problémových a nesplácených půjček a opatření k minimalizaci vzniklých a případných ztrát,
- j) zhodnocení kvality a účinnosti vnitřních předpisů banky (např. z hlediska velikosti banky, prováděných úvěrových obchodů, apod.)

3.1.2. Riziko likvidity

- a) zda existuje informační systém pro předpověď budoucích finančních toků, zejména s ohledem na operace s pevnou lhůtou splatnosti,
- b) způsob zabezpečení alternativního přílivu zdrojů a dostatečné likvidity pro případy omezení jednoho ze současných zdrojů příjmů,
- c) způsob zajišťování dostatečných zdrojů při sestavování obchodního plánu banky,

- d) označení významného, ale přechodného nebo nestálého zdroje financování,
- e) informace o skutečnostech, které mohou způsobit, že banka nebude schopna dostát očekávaným závazkům,
- f) informace o možných dopadech skutečností podle písm. e) na likviditu banky,
- g) stručný popis činností banky a zhodnocení postavení banky na mezibankovním trhu,
- h) stručný popis a zhodnocení činnosti banky na trhu primárních zdrojů a při získávání zdrojů ze zahraničí,
- i) zhodnocení kvality a účinnosti vnitřních předpisů banky pro řízení rizika likvidity (např. z hlediska velikosti banky, prováděných činností, apod.).

3.1.3. Devizové riziko

- a) způsob zajištění proti devizovým rizikům, stanovení a vyjádření limitů,
- b) zda jsou limity kontrolovány v pravidelných intervalech,
- c) zda jsou limity překračovány,
- d) zda operace provedené po denní závěrce jsou započítávány do "overnight pozice",
- e) zda jsou provedené operace zúčtovány nejpozději v den jejich uskutečnění,
- f) zda banka zavedla řádné oddělení povinností mezi front-office a back-office,
- g) zda banka pravidelně přečítá zůstatky deviz v účetních knihách,
- h) zhodnocení kvality a účinnosti vnitřních předpisů banky pro řízení devizového rizika (např. z hlediska velikosti banky, prováděných devizových obchodů).

3.1.4. Riziko platební schopnosti státu

- a) zda banka průběžně sleduje riziko vyplývající ze zahraničních operací,
- b) zda je posuzováno přímé i nepřímé riziko (přímé riziko znamená otevřenost banky vůči konkrétnímu státu, nepřímé riziko znamená otevřenost klienta banky vůči konkrétnímu státu),
- c) způsob stanovení limitů úvěrové angažovanosti vůči konkrétním státům a zda jsou limity stanoveny vzhledem k možnostem banky vyrovnat se s případnou ztrátou, na základě analýzy platební schopnosti konkrétního státu a s využitím odpovídajících aktuálních informací,
- d) zhodnocení kvality a účinnosti vnitřních předpisů banky pro řízení rizika platební schopnosti státu (např. z hlediska velikosti banky, prováděných obchodů se zahraničím apod.).

3.1.5. Riziko obchodování s cennými papíry na vlastní účet

- a) popis sledování rizik z obchodování s cennými papíry,
- b) popis způsobu sledování tržních cen a možných ztrát,
- c) zhodnocení kvality a účinnosti vnitřních předpisů banky pro řízení rizika vyplývajícího z obchodování s cennými papíry (např. z hlediska velikosti banky, rozsahu prováděných obchodů s cennými papíry apod.).

3.2. Informační systém

- a) hodnocení spolehlivosti informačního systému,
- b) popis případných významných nedostatků funkčnosti informačního systému,
- c) popis opatření přijatých bankou k zabezpečení informačního systému proti náhodné či úmyslné chybě (modifikaci informací), zneužití (úniku informací), a ztrátě dostupnosti systému v požadovaném místě a čase,
- d) hodnocení operativnosti informačního systému (např. posouzení rizika opožděného a nesprávného zúčtování operací klientů),
- e) zhodnocení kvality a účinnosti vnitřních předpisů banky, týkajících se informačního systému.

3.3. Automatizované zpracování dat

- a) hodnocení opatření přijatých bankou :
 - k zabezpečení řešení havárií zpracování dat,
 - k zabezpečení bezpečnosti dat,
 - za účelem odstranění chyby v průběhu zpracování vstupních dat, v průběhu rozšiřování nebo doplňování programů, v průběhu procesu tvorby celého počítačového systému a v průběhu běžného udržování počítačového systému,
- b) zhodnocení kvality a účinnosti vnitřních předpisů banky, upravujících zabezpečení automatizovaného zpracování dat.

4. Vnitřní audit

- a) zda v bance existuje oddělení vnitřního auditu (dále jen "OVA"),
- b) popis funkcí a činností OVA,

- c) zda vnitřní předpisy specifikují postavení, úkoly a cíle OVA v bance (kopie vnitřních předpisů bude přiložena do zprávy), zhodnocení kvality a účinnosti vnitřních předpisů,
- d) způsob zapojení OVA do organizační struktury banky (informační systém OVA, organizační struktura OVA),
- e) zda existuje možnost přímého informování vedení banky a orgánů banky ze strany OVA,
- f) zda existuje výbor pro audit (kopie statutu bude přiložena do zprávy),
- g) zda existuje neomezený přístup OVA ke všem bankovním činnostem nebo naopak, zda existují oblasti vyloučené ze zkoumání OVA,
- h) zda jsou ve zprávách označovány nedostatky, zprávy jsou předkládány nadřízeným a je zabezpečena realizace doporučení,
- i) názor na statut, nezávislost, kompetence, kvantitu a kvalitu pracovníků a výstupy OVA,
- j) názor na to, zda OVA vykonává skutečnou funkci vnitřního auditu nebo zda se naopak jedná o oddělení, které zkoumá určité záležitosti na žádost vedení nebo vykonává běžnou každodenní kontrolu.

5. Dluhopisy ve vlastnictví banky

1) seznam všech dluhopisů v majetku banky, který obsahuje:

- a) jméno emitenta,
- b) datum splatnosti,
- c) úrok placený z jistiny (% podle stavu k 31.12. ověřovaného roku),
- d) skutečnou cenu dluhopisu v době splatnosti, pokud je odlišná od ceny nominální,
- e) cenu pořízení ³⁾,
- f) časově rozlišený úrok placený prodávajícímu, pokud ten dluhopisy získal na sekundárním trhu,
- g) poplatky makléřům a ostatní náklady spojené s operacemi s dluhopisy,
- f) ocenění v účetních knihách banky ³⁾,
- g) tržní cenu,
- h) jakékoli zvláštnosti, např. zda jsou dluhopisy zajištěny, zda je úroková míra pravidelně kontrolována, zda nebyla provedena vlastníkem dluhopisu opce, apod.,

2) názor na správnost účetní hodnoty různých emisí,

3) názor na rezervy a opravné položky vytvořené k těmto aktivům.

³⁾ Zákon č.563/1991 Sb., o účetnictví.

6. Majetkové účasti v jiných organizacích

Informace o majetkových účastech, drženy za účelem možnosti vykonávat vliv na správě a řízení emitenta, zejména přesahují-li podíl 10% :

1) seznam všech takových majetkových účastí, který obsahuje :

- a) jméno emitenta,
- b) stát registrace,
- c) počet akcií ve vlastnictví banky,
- d) zvláštnosti, ze kterých pro tyto akcie vyplývají větší hlasovací práva (např. zlatá akcie),
- e) celkovou nominální hodnotu akcií,
- f) cenu pořízení ³⁾,
- g) náklady související s pořízením a s operacemi s akciemi, např. poplatky makléřům,
- h) ocenění v účetních knihách banky ³⁾,
- i) tržní cenu akcií,
- j) hlasovací práva, která přímo náleží bance, vyjádřená v procentech,
- k) hlasovací práva, která banka uplatňuje nepřímo prostřednictvím svých dceřiných společností nebo jiných společností, které jsou pod kontrolním vlivem banky, vyjádřená v procentech,
- l) hlasovací práva náležející třetím stranám, které se dohodly, že budou jednat ve shodě s bankou, vyjádřená v procentech,
- m) skutečnost, zda akcie byly získány na základě debt/equity swaps, které banka uskutečnila, aby zabránila ztrátám,
- n) popis základních činností emitenta,

2) přehled, označující ředitele a výkonné pracovníky banky jmenované do orgánů s rozhodovací pravomocí (představenstvo, dozorčí rada apod.) v organizaci, kde má banka majetkovou účast podle bodu 1), včetně uvedení jejich pracovního zařazení, aby bylo zřejmé personální propojení mezi bankou a organizací, ve které má banka majetkovou účast,

3) názor na správnost účetní hodnoty majetkových účastí,

4) názor na rezervy a opravné položky vytvořené v souvislosti s výše uvedenými aktivy.

7. Ostatní majetkové cenné papíry ¹⁾

1) seznam všech ostatních majetkových cenných papírů s následujícími údaji :

- a) jméno emitenta,
- b) stát registrace,
- c) počet cenných papírů v majetku banky,
- d) nominální hodnota cenných papírů vydaných stejným emitentem,
- e) cena pořízení ³⁾,

- f) náklady související s pořízením a s operacemi s cennými papíry, např. poplatky makléřům,
- g) ocenění v účetních knihách banky ³⁾,
- h) tržní cena cenných papírů,

2) poskytnutí všech informací podle části 6, bod 1) a 2) v případě, kdy hlasovací práva, která :

- náleží přímo bance,
- nevykonává banka přímo,
- náleží třetí straně, která jedná ve shodě s bankou,

překračují celkově 20% všech hlasovacích práv příslušejících akciím vydaným stejným emitentem,

3) názor na správnost účetní hodnoty majetkových účastí,

4) názor na rezervy a opravné položky vytvořené v souvislosti s výše uvedenými majetkovými účastmi.

8. Prověrka úvěrových angažovaností

a) hodnocení kvality úvěrů, dalších aktiv banky a podrozvahových závazků a hodnocení klasifikace pohledávek z úvěrů na základě vnitřního předpisu ⁴⁾ a porovnání zjištění auditora s klasifikací provedenou bankou,

b) hodnocení adekvátnosti výše opravných položek a rezerv na základě provedené prověrky aktiv a porovnání této výše z hlediska dostatečnosti s opravnými položkami a rezervami vytvořenými bankou na základě vnitřního předpisu banky, včetně vyčíslení těchto údajů,

c) souhrnné tabulky vyjadřující rozsah provedené prověrky aktiv a porovnávající hodnocení aktiv bankou a auditorem, včetně názoru na objem vytvořených rezerv a opravných položek (příloha č.2 opatření).

Angažovaností se rozumí úvěrová angažovanost podle Opatření ČNB ze dne 15.4.1993 o úvěrové angažovanosti bank.

⁴⁾ Opatření ČNB č.3 ze dne 4.7.1994, kterým se stanoví zásady klasifikace pohledávek z úvěrů a tvorby rezerv a opravných položek k těmto pohledávkám.

8.1. Portfolio angažovaností vůči velkým a středně velkým podnikům a ostatní velké angažovanosti

Tato angažovanost zahrnuje:

- 1) jakoukoli angažovanost vůči organizaci, která má povinnost auditu účetní závěrky a jejího zveřejnění ³⁾,
- 2) jakoukoli angažovanost převyšující 20 mil. Kč., kromě angažovaností, které spadají do části 8.3. nebo 8.5. tohoto předpisu.

8.1.1. Banka zajistí jednotlivé prověření :

a) takového množství velkých angažovaností, které je nezbytné k pokrytí nejméně 50 % portfolia zmíněného v části 8.1., přičemž do prověřovaného procentního podílu budou zahrnuty všechny největší angažovanosti,

b) takového množství angažovaností na základě náhodného výběru ze zbytku portfolia, aby bylo prověřeno 20% tohoto portfolia.

Kriteria, která je nutno brát v úvahu pro účely náhodného výběru, budou zejména zahrnovat: kategorie klasifikace aktiv ⁴⁾ ; počet dní po splatnosti; pobočku, kde byl úvěr poskytnut; úvěry velkým a středním podnikům a jiné velké angažovanosti.

8.1.2. Banka zajistí, aby zpráva zahrnovala :

1) velikost portfolia podle bodu 8.1. ve vztahu k celkové rozvahové a podrozvahové angažovanosti,

2) seznam angažovaností ověřených podle bodu 8.1.1. a), který bude zahrnovat:

- a) jméno dlužníka,
- b) jméno dlužníka, na kterém je dlužník pod písm a) závislý,
- c) rozvahovou angažovanost,
- d) podrozvahovou angažovanost,
- e) celkovou angažovanost,
- f) kategorie, podle které má být úvěr klasifikován podle názoru auditora,

3) seznam všech angažovaností ověřených podle bodu 8.1.1. b); seznam bude zahrnovat informace uvedené pod bodem 2); popsáno bude kritérium, které vedlo k výběru angažovanosti metodou náhodného výběru vzorku,

4) seznam všech angažovaností, které auditor ověřil a které jsou podle názoru auditora klasifikovány jako "sledované" nebo horší ⁴⁾ ; seznam bude zahrnovat:

- a) jméno dlužníka,
- b) celkovou částku jakékoli splátky jistiny více než 30 dní po splatnosti,
- c) celkovou částku jakékoli splátky úroku, poplatků a provizí, které jsou více než 30 dní po splatnosti,

- d) celkovou částku uvedenou pod písm. b), c),
- e) podrozvahovou angažovanost,
- f) informaci, zda banka:
 - považuje za příjem částku účtovanou dlužníkovi jako úrok poplatek nebo provizi,
 - zastavila účtování úroků,
 - pokračuje v účtování úroků, ale tvoří si rezervy,
- g) informaci, zda nějaká významná částka rozvahové angažovanosti byla obnovena během posledních 12 měsíců po původním termínu splatnosti,
- h) informaci, zda nějaká významná částka rozvahové angažovanosti byla znovu sjednána nebo byly nově rozvrženy stávající termíny splatnosti během 12 - 36 měsíců po původním termínu splatnosti,

5) způsob zohlednění výše a kvality zajištění při výpočtu opravných položek,

6) uvedení a vysvětlení případných rozdílů v hodnocení angažovaností provedeném bankou a hodnocení angažovaností podle názoru auditora.

8.2. Portfolio angažovaností vůči osobám, které mají k bance zvláštní vztah

Tato angažovanost zahrnuje jakoukoli angažovanost vůči osobě, která má zvláštní vztah k bance⁵⁾.

8.2. 1. Banka zajistí ověření všech úvěrů poskytnutých :

- a) dlužníkovi, který vlastní 10 % nebo více procent akcií banky,
- b) dlužníkovi, který patří do skupiny ekonomicky spjatých subjektů, kteří společně vlastní 10 % nebo více procent akcií banky,
- c) dlužníkovi, který je pod přímým nebo nepřímým kontrolním vlivem¹⁾ hlavních akcionářů,
- d) dlužníkovi, který je pod přímým nebo nepřímým kontrolním vlivem¹⁾ banky.

8.2.2. Banka dále zajistí ověření všech úvěrů přesahujících 5 mil. Kč nebo 1 % kapitálu banky, které byly poskytnuty:

- a) členu dozorčí rady banky,
- b) členu představenstva banky,
- c) osobám blízkým⁶⁾,
- d) společnosti pod kontrolním vlivem jednoho nebo více výše uvedených osob jednajících odděleně nebo ve shodě.

⁵⁾ § 19 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách.

⁶⁾ § 116 zákona č. 40/1964 Sb., občanský zákoník.

8.2.3. Ostatní úvěry vůči osobám se zvláštním vztahem k bance⁵⁾ budou ověřeny na základě metody náhodného výběru vzorku.

8.3. Portfolio angažovaností vůči bankám

Zahrnuje angažovanosti vůči bankám založeným podle zákona České republiky nebo zákona příslušného státu.

Banka zajistí jednotlivé ověření všech angažovaností vůči bankám, které nejsou ze zemí OECD. Zpráva poskytne údaje specifikované v části 8.1.2.

8.4. Portfolio angažovaností vůči správním úřadům, jednotkám místní samosprávy a veřejným fondům

Toto portfolio zahrnuje angažovanosti vůči :

- a) organizacím založeným vládou nebo ze zákona,
- b) jednotkám místní samosprávy a veřejným fondům.

Tato část nezahrnuje organizace, které mají k bance zvláštní vztah⁵⁾.

8.4.1. Banka zajistí, aby zpráva poskytovala následující údaje:

1) seznam angažovaností, který zahrnuje:

- a) jméno dlužníka,
- b) stát původu dlužníka,
- c) rozvahovou angažovanost celkem,
- d) podrozvahovou angažovanost celkem,
- e) celkovou angažovanost (c + d),
- f) kategorie, do které by měl být klasifikovaný úvěr podle názoru auditora zařazen,

2) způsob zohlednění výše a kvality zajištění při výpočtu opravných položek.

8.5. Portfolio angažovaností vůči fyzickým osobám

Tato angažovanost zahrnuje jakoukoli angažovanost vůči fyzické osobě, kromě:

a) angažovanosti vůči fyzické osobě se zvláštním vztahem k bance⁵⁾,

b) angažovanosti vůči fyzické osobě, která se zabývá vlastní podnikatelskou činností na základě živnostenského oprávnění, kromě případů, kdy taková angažovanost je výsledkem činnosti nebo operace, ve které tato osoba jedná jako osoba soukromá,

c) angažovanosti vůči fyzickým osobám, které provozují podnikatelskou nebo jinou výdělečnou činnost podle zvláštních předpisů⁷⁾, kromě angažovanosti, která je výsledkem činnosti nebo operace, ve které tato osoba jedná jako osoba soukromá,

d) angažovanosti přesahující 10 mil. Kč, která spadá do části 8.1. nebo 8.3.

Tyto angažovanosti sestávají zejména :

- ze spotřebních úvěrů,
- z osobních půjček,
- z přečerpání účtů.

Pokud fyzická osoba vystupuje současně jako podnikatel podle písm. b) a c) a čerpá úvěry podle této části jako soukromá fyzická osoba i jako podnikatel, sečtou se obě angažovanosti a jejich prověrka bude zahrnuta v části 8.6. tohoto předpisu.

8.5.1. Banka rozliší mezi dvěma kategoriemi angažovaností zahrnutými do tohoto typu portfolia:

- a) úvěry, kde jistina je splácena formou splátek nebo k určitému datu,
- b) ostatní angažovanosti zahrnuté do tohoto typu portfolia, včetně podrozvahové angažovanosti nebo přečerpání účtu.

Banka zajistí ověření angažovanosti pod písm. a) a b) metodou náhodného výběru vzorku. Výběr vzorku musí odrážet velikost a skladbu portfolia v příslušné bance. Popsáno bude kritérium, na základě kterého byl určen rozsah prověrky a podle kterého došlo k výběru angažovanosti metodou náhodného výběru vzorku. Ve zprávě budou uvedeny informace podle části 8.5.2.

8.5.2. Banka zajistí ověření :

- klasifikace úvěrů spadajících pod písm. a) a b) části 8.5.1. podle počtu dní, o které je dlužník se splácením pozadu,
- ohodnocení zajištění na základě metody náhodného výběru vzorku,
- spolehlivosti ohodnocení nemovitostí, které banka přijala jako zajištění úvěrů tak, že bude ověřen vzorek úvěrů, kde banka prohlásila zajištění za propadlé a následně ho prodala, nebo kde zajištění dané bance bylo předmětem prodeje během ověřovaného ročního období.

⁷⁾ § 2 odst.2 písm.c) zákona č. 513/91 Sb., obchodní zákoník.

Zpráva poskytne následující údaje:

- 1) účetní hodnotu portfolia spadajícího do části 8.5.1., písm. a) a b),
- 2) popis toho, jak jsou účtovány úroky, poplatky a provize přijaté bankou,
- 3) přehled, rozlišující portfolio podle toho, zda je dlužník ve zpoždění se splácením (do 30 dnů, 30 - 90 dnů, 90 - 180 dnů, 180 - 360 dnů, 1 rok a více),
- 4) podrobné vysvětlení toho, jak se bere v úvahu pro účely propočtu opravných položek zajištění.

8.6. Ostatní portfolio angažovaností

Banka zajistí ověření angažovaností, které spadají do této kategorie na základě metody náhodného výběru vzorku.

Výběr vzorku musí být proveden tak, aby zahrnul:

- a) angažovanosti, které vznikly v pobočkách,
- b) angažovanosti vůči soukromým podnikatelům, podnikům, jiným organizacím a fyzickým osobám,
- c) angažovanosti, které mohou vykazovat nedostatky (např. úvěr je po splatnosti, přečerpan, úvěrová složka neobsahuje všechny údaje apod.).

8.6.1. Zpráva poskytne následující informace:

- 1) celkovou částku jistiny všech úvěrů, které spadají do kategorie podle části 8.6.,
- 2) počet angažovaností zahrnutých do této části,
- 3) seznam všech angažovaností zahrnutých do vzorku.

Tento seznam bude dále obsahovat:

- a) jméno dlužníka,
 - b) nesplacenou část jistiny,
 - c) nesplacenou část podrozvahové angažovanosti,
 - d) součet b) a c),
 - f) vysvětlení kritéria, podle kterého byla angažovanost vybrána jako část vzorku.
- 4) seznam všech angažovaností, které by měly být podle názoru auditora klasifikovány jako "sledované" a horší⁴⁾; seznam bude zahrnovat:
- a) jméno dlužníka,
 - b) celkovou částku jakékoli splátky jistiny, která je více než 30 dní po splatnosti,
 - c) celkovou částku jakékoli splátky úroku, poplatků a provizí, které jsou více než 30 dní po splatnosti,
 - d) celkovou částku uvedenou pod písm. b) a c),
 - e) podrozvahovou angažovanost,

- f) informaci, zda banka :
 - stále považuje za příjem částku účtovanou dlužníkovi jako úrok, poplatek nebo provizi,
 - zastavila účtování úroků,
 - pokračuje v účtování úroků, ale tvoří si rezervy,
- g) informaci, zda nějaká významná částka rozvahové angažovanosti byla obnovena během 12 měsíců po původním termínu splatnosti,
- h) informaci, zda nějaká významná částka rozvahové angažovanosti byla znovu sjednána nebo byly nově rozvrženy stávající termíny splatnosti během 12 - 36 měsíců po původním termínu splatnosti,

5) způsob zohlednění výše a kvality zajištění při výpočtu opravných položek.

9. Finanční situace

a) popis finanční situace a významných položek, které mají nebo budou mít vliv na finanční situaci banky (hlavní příjmová báze, závislost na určitém finančním klientovi, diverzifikace pasív apod.),

b) popis vývoje příjmů (tvorba zisku, jeho rozdělení a porovnání s minulým obdobím),
14

c) rozčlenění nákladů a výnosů a jejich porovnání s předcházejícím obdobím (se zvláštním zřetelem na největší nárůsty, jejich původ a soulad se strategií banky, informovanost vedení banky apod.),

d) popis způsobu sestavování rozpočtu.

10. Shrnutí:

Zpráva bude obsahovat souhrnné vypsání všech nálezů, zjištění a doporučení uvedených ve zprávě a jejich vliv na činnost banky.

Rozsah prověrky angažovaností

	Počet smluv	Hodnota v tis. Kč	Počet prověř. smluv	Hodnota v tis. Kč	% z	
					prověřovaných smluv	hodnoty angažovaností
Angažovanost nad 20 mil. Kč						
- z toho podrozvahové závazky						
Velké podniky						
- z toho podrozvahové závazky						
Osoby se zvl. vztahem k bance						
- z toho podrozvahové závazky						
Jednotlivci						
- z toho podrozvahové závazky						
Ostatní						
- z toho podrozvahové závazky						
Celkem						
- z toho podrozva- hové závazky						
Správní úřady, jednotky místní samosprávy a veřejné fondy						
- z toho podrozvahové závazky						
Banky						
- z toho podrozvahové závazky						
Celkem						
- z toho podrozva- hové závazky						

Prověrka portfolia cenných papírů

	Počet cen. papírů	Počet emitentů	Hodnota v tis. Kč	Počet prověř. cen. papírů	Hodnota v tis. Kč	% z	
						prověř. CP	hodnoty CP
Dluhopisy celkem							
- z toho zahraniční							
- státní + ČNB							
- z toho zahraniční							
- ostatní							
- z toho zahraniční							
Akcie celkem							
- z toho zahraniční							
- s rozhodujícím vlivem							
- z toho zahraniční							
- s podstatným vlivem							
- z toho zahraniční							
Celkem							
- z toho zahraniční							

Hodnocení kvality pohledávek z úvěrů a tvorba rezerv

	Klasifikace v tis. Kč		Možná ztráta v tis. Kč	
	banka	auditor	banka	auditor

A. Úvěry klientům

Sledované				
Nestandardní				
Pochybné				
Ztrátové				
Klasifikované celkem				

B. Pohledávky vůči správním úřadům, jednotkám místní samosprávy a veřejným fondům

Sledované				
Nestandardní				
Pochybné				
Ztrátové				
Klasifikované celkem				

C. Pohledávky vůči bankám

Sledované				
Nestandardní				
Pochybné				
Ztrátové				
Klasifikované celkem				

D. Cenné papíry

	Cena pořízení v tis. Kč	Tržní cena v tis. Kč	Rozdíl mezi cenou pořízení a tržní cenou v tis. Kč
Dílhopisy			
- z toho zahraniční			
Akcie			
- z toho zahraniční			
Celkem			
- z toho zahraniční			

Tvorba rezerv a opravných položek

	Možná ztráta v tis. Kč		Vytvořené opravné položky		Souhrn vytvořených rezerv a opravných položek	
	banka	auditor	banka	auditor	banka	auditor
Úvěry klientům					X	X
Úvěry správním úřadům, jednotkám místní samosprávy a veřejným fondům					X	X
Úvěry bankám					X	X
Celkem					X	X
Cenné papíry					X	X
Podrozvahové závazky za klientem					X	X
Úhrnem						
Po odečtu zajištění						

Třídící znak

2	3	8	9	4	4	1	2
---	---	---	---	---	---	---	---

Úřední sdělení České národní banky
o podmínkách tvorby povinných minimálních rezerv

Česká národní banka (dále jen "ČNB") podle § 25 a § 26 zákona č. 6/1993 Sb. o České národní bance stanoví pro tvorbu povinných minimálních rezerv tyto podmínky:

1. Povinné minimální rezervy (dále jen "PMR") udržuje banka ve formě průměrného čtrnáctidenního stavu ve stanoveném procentním rozsahu z primárních termínovaných závazků a primárních závazků na viděnou vůči nebankovním klientům. Banka je povinna vést tyto prostředky na svém účtě u ČNB. PMR se neúročí.
2. PMR činí 12 % z primárních závazků na viděnou a 3 % z primárních termínovaných závazků¹⁾. ČNB má právo procentní výši upravit²⁾. Do propočtu se zahrnují i devizové vklady. Tento stav se stává požadovanou průměrnou výší PMR v rozhodném období. Rozhodným obdobím je čtrnáctidenní cyklus, začínající čtvrtkem 9.6.1994 a dále pak každým druhým čtvrtkem po tomto datu (viz příloha).
3. Stanovená výše PMR vychází z průměru tří stavů jednotlivých primárních závazků dle tří posledních, po sobě jdoucích a ČNB prověřených dekádních přehledů o stavu aktiv a pasiv (viz příloha).
4. Za termínované primární vklady se považuje součet řádků dekádního přehledu o aktivech a pasivech:
 - 69 - mimorozpočtové vklady republikových orgánů termínované
 - 72 - mimorozpočtové vklady místních orgánů termínované
 - 73 - termínované vklady z rozpočtových prostředků
 - 77 - termínované vklady celkem (klientů)
 - 87 - termínované vklady devizové (při použití výkazů z r. 1994 ř. 90)

1) Opatření ČNB č. 163/1994 Sb., kterým se stanoví minimální výše likvidních prostředků

2) § 25 odst. 3 zákona č. 6/1993 Sb. o České národní bance

Výpočet netermínovaných vkladů bude prováděn následujícím způsobem: ř.59 - ř.69 - ř.72 - ř.73 + ř.75 + ř.89

- 59 - vklady orgánů republik a místních orgánů
- 69 - mimorozpočtové vklady republikových orgánů termínované
- 72 - mimorozpočtové vklady místních orgánů termínované
- 73 - termínované vklady z rozpočtových prostředků
- 75 - netermínované vklady celkem (klientů)
- 86 - netermínované vklady devizové (při použití výkazů z r. 1994 ř. 89)

5. Při nepředložení jednoho dekádního přehledu potřebného ke stanovení základny pro výpočet stanovené výše PMR se základ vypočítá průměrem pouze ze dvou stavů, ale hodnota průměru se zvýší o 20%. Při nepředložení dvou dekádních přehledů se vychází z jediného údaje, který se však zvýší o 40%. Na opožděné předložení dekádního přehledu či opravy po termínu stanoveném pro předložení tohoto výkazu nebere ČNB zřetel.

6. Způsob výpočtu skutečně dosažené průměrné výše PMR se řídí

- a) časovým základem, který je vždy 14 dní a
- b) skutečnými kreditními zůstatky účtu banky v clearingovém centru ČNB (nula v případě debetního zůstatku). V případě, že některá banka není přechodně na clearing napojena, jsou rozhodnými stavy údaje uvedené na výpisech z účtu s předčíslem 123 k danému dni.

7. V případě nedodržení stanovené průměrné výše PMR zaplatí banka úrok³⁾ ve výši trojnásobku diskontní sazby za dodatečný refinanční úvěr zpětně kryjící chybějící průměrnou výši PMR v rozhodném čtrnáctidenním období. Úrok se stanoví z částky nedodržení, trojnásobku diskontní sazby, počtu dní rozhodného období, v němž došlo k nedodržení (t.j. vždy 14) a počtu dní v roce (365). Úrok zúčtuje ČNB inkasní formou k tíži vnitřního účtu banky pro zúčtování úroků. Inkaso provede ČNB vždy ve čtvrtek následujícího kalendářního týdne po skončení rozhodného období, t.j. uprostřed následujícího cyklu PMR (viz příloha).

8. Banka může provádět úhrady ze svého účtu vedeného v clearingovém centru ČNB pouze do výše zůstatku na tomto účtě. Pokud banka přesto předloží platební doklady, které by vedly ke vzniku debetního zůstatku na účtě banky (nouzového úvěru), posoudí ČNB individuálně každý případ na základě informací o příčinách nedostatku prostředků, které je banka povinna neprodleně předložit. Výjimečný souhlas k čerpání nouzového úvěru dává vrchní ředitel úseku V ČNB, především v těch případech, kdy jeho vznik byl

³⁾ § 26 odst. 1 zákona č. 6/1993 Sb. o České národní bance

prokazatelně způsoben technickými příčinami. Nouzový úvěr je úročen sazbou ve výši trojnásobku diskontní sazby. Každé jeho čerpání je oznamováno odboru bankovního dohledu.

9. Povinnost tvorby PMR včetně případných sankčních poplatků se vztahuje i na pobočky zahraničních bank.
10. Povinnost tvorby povinných minimálních rezerv končí dnem, ke kterému je banka zrušena, nebo ode dne nabytí právní moci rozhodnutí o odnětí povolení působit jako banka.
11. Ruší se Úřední sdělení České národní banky o podmínkách tvorby povinných minimálních rezerv zveřejněné ve Věstníku ČNB, částce 19/1994.
12. Podle těchto podmínek postupují banky od 5.1.1995.

Příloha: Přehled termínů pro propočet PMR v r. 1995

Vrchní ředitel
Ing. Kučera, v.r.

Odpovědný pracovník:
Ing. Hiršalová, tel. 2441 4472

Přehled termínů pro propočet PMR v roce 1995

PMR - rozhodné období od do	Termín zúčtování sankce za nedodržení PMR	Dekádní přehled aktiv a pasiv	Počet dní cyklu
05.01.95 - 18.01.95 včetně	26.01.95	20/11, 30/11, 10/12	14
19.01.95 - 01.02.95 včetně	09.02.95	10/12, 20/12, 31/12	14
02.02.95 - 15.02.95 včetně	23.02.95	31/12, xx/xx, 20/1 *	14
16.02.95 - 01.03.95 včetně	09.03.95	xx/xx, 20/1, 31/1 *	14
02.03.95 - 15.03.95 včetně	23.03.95	20/1, 31/1, 10/2	14
16.03.95 - 29.03.95 včetně	06.04.95	10/2, 20/2, 28/2	14
30.03.95 - 12.04.95 včetně	20.04.95	20/2, 28/2, 10/3	14
13.04.95 - 26.04.95 včetně	04.05.95	28/2, 10/3, 20/3	14
27.04.95 - 10.05.95 včetně	18.05.95	20/3, 31/3, 10/4	14
11.05.95 - 24.05.95 včetně	01.06.95	31/3, 10/4, 20/4	14
25.05.95 - 07.06.95 včetně	15.06.95	20/4, 30/4, 10/5	14
08.06.95 - 21.06.95 včetně	29.06.95	30/4, 10/5, 20/5	14
22.06.95 - 05.07.95 včetně	13.07.95	10/5, 20/5, 31/5	14
06.07.95 - 19.07.95 včetně	27.07.95	31/5, 10/6, 20/6	14
20.07.95 - 02.08.95 včetně	10.08.95	10/6, 20/6, 30/6	14
03.08.95 - 16.08.95 včetně	24.08.95	20/6, 30/6, 10/7	14
17.08.95 - 30.08.95 včetně	07.09.95	10/7, 20/7, 31/7	14
31.08.95 - 13.09.95 včetně	21.09.95	20/7, 31/7, 10/8	14
14.09.95 - 27.09.95 včetně	05.10.95	10/8, 20/8, 31/8	14
28.09.95 - 11.10.95 včetně	19.10.95	20/8, 31/8, 10/9	14
12.10.95 - 25.10.95 včetně	02.11.95	31/8, 10/9, 20/9	14
26.10.95 - 08.11.95 včetně	16.11.95	20/9, 30/9, 10/10	14
09.11.95 - 22.11.95 včetně	30.11.95	30/9, 10/10, 20/10	14
23.11.95 - 06.12.95 včetně	14.12.95	20/10, 31/10, 10/11	14
07.12.95 - 20.12.95 včetně	28.12.95	31/10, 10/11, 20/11	14
21.12.95 - 03.01.96 včetně	11.01.96	10/11, 20/11, 30/11	14
04.01.96 - 17.01.96 včetně	25.01.96	20/11, 30/11, 10/12	14

* Pro stanovení PMR se vychází pouze z průměru 2 stavů

Třídící znak

2 3 9 9 4 4 1 2

ÚŘEDNÍ SDĚLENÍ
ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY
o rozšíření lombardního seznamu cenných papírů

SEZNAM

cenných papírů přijímaných do zástavy Českou národní bankou
pro účely poskytování lombardního úvěru
(lombardní seznam)

Účinnost od 1.ledna 1995

Česká národní banka přijímá do zástavy tyto cenné papíry:

- 1) Státní pokladniční poukázky ČR
- 2) Poukázky Fondu národního majetku ČR
- 3) Pokladniční poukázky ČNB
- 4) Státní dluhopisy se splatností delší než jeden rok:

ISIN (případně č.emise)	Emitent	Datum emise	Splatnost	Částka emise (mil.Kč)	Nominální hodnota (tis.Kč)
2210895002	MF ČR	21.08.1992	21.08.1995	3 100	5 000
CZ 0001000095	MF ČR	08.07.1993	08.07.1996	4 700	10
CZ 0001000103	MF ČR	12.10.1993	12.10.1995	3 088	10
CZ 0001000228	MF ČR	10.05.1994	10.05.1996	4 878	10
CZ 0001000293	MF ČR	12.08.1994	12.08.1999	5 000	10
CZ 0001000343	MF ČR	18.11.1994	18.11.1996	5 000	10

Vrchní ředitel
Ing. Kučera, v.r.

Odpovědný pracovník: J.Horáková
2441 4465

Úřední sdělení České národní banky
o věcném vymezení repo operací

Třídící znak						
2	4	0	9	4	4	1 1

REPO operace ^{*)} je poskytnutí úvěru podle § 497 a násl. obchodního zákoníku se zajišťovacím převodem cenných papírů podle § 553 občanského zákoníku, kdy

a) majitel cenných papírů (dále jen "dlužník") přijímá od věřitele úvěr a převádí na něj jako zajištění úvěru cenné papíry s tím, že se zavazuje úvěr včetně úroku splatit k určitému datu nebo na požádání za podmínky vrácení (zpětného převodu) ekvivalentních cenných papírů (t.j. zastupitelných cenných papírů ve smyslu zákona č. 591/1992 Sb., o cenných papírech) věřitelem a

b) věřitel poskytuje úvěr dlužníkovi a přijímá od něj cenné papíry jako zajištění úvěru s tím, že se zavazuje převést k danému datu nebo na požádání ekvivalentní cenné papíry zpět dlužníkovi za podmínky splacení úvěru včetně úroku.

S cennými papíry, které byly na věřitele převedeny v rámci repo operace, může věřitel volně nakládat (např. prodat, zastavit nebo použít v jiné repo operaci), pokud smlouvou není stanoveno jinak.

Převody cenných papírů v rámci repo operací mohou být formálně prováděny jako úplatné převody s tím, že cena (startovní cena), za kterou dlužník převádí cenné papíry věřiteli, je zpravidla rovna výši úvěru a cena (koncová cena), za niž věřitel převádí ekvivalentní cenné papíry zpět dlužníkovi, je zpravidla rovna výši úvěru a úroku. Výše uvedený postup se použije zejména tehdy, dohodnou-li se dlužník s věřitelem využít k převodům cenných papírů v rámci repo operace některého systému pro vypořádání obchodů s cennými papíry (zejména pokud bude nabízet vypořádání na bázi "dodávka proti placení").

Z uvedeného věcného vymezení repo operace je zřejmé, že se nejedná o obchodování s cennými papíry ve smyslu zákona č. 591/1992 Sb., o cenných papírech, protože nejde o koupi a prodej cenných papírů, ani o zástavní operaci.

^{*)} V užším smyslu se používá pojem repo ze strany dlužníka (příjem úvěru) a reverzní repo ze strany věřitele (poskytnutí úvěru).

Vrchní ředitel
Ing. Kučera v.r.

Odpovědný pracovník:

RNDr. Jiříček, tel. 2441/3087
Ing. Vácová, tel. 2441/4464