

ČESKÁ **ČNB** NÁRODNÍ BANKA

VĚSTNÍK

Částka 4

Ročník 2001

Vydáno dne 9. dubna 2001

O b s a h :

ČÁST NORMATIVNÍ

1. Opatření České národní banky č. 1 ze dne 4. dubna 2001, kterým se mění opatření České národní banky č. 3 ze dne 13. července 2000, kterým se stanoví minimální požadavky na uveřejňování informací bankami a pobočkami zahraničních bank

OPATŘENÍ
ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY
Č. 1 ZE DNE 4. DUBNA 2001,

**kterým se mění opatření
České národní banky č. 3 ze dne 13. července 2000,**

**KTERÝM SE STANOVÍ MINIMÁLNÍ POŽADAVKY
NA UVEŘEJŇOVÁNÍ INFORMACÍ
BANKAMI A POBOČKAMI ZAHRANIČNÍCH BANK**

Česká národní banka podle § 11 odst. 3 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, stanoví:

Čl. I

Opatření České národní banky č. 3 ze dne 13. července 2000, kterým se stanoví minimální požadavky na uveřejňování informací bankami a pobočkami zahraničních bank, se mění takto:

1. Poznámka pod čarou č. 1 zní: „Opatření Českého statistického úřadu, kterým se uveřejňuje Program statistických zjišťování na rok 2001, uveřejněné v částce 109/2000 Sb.“.
2. Poznámka pod čarou č. 6 zní: „Opatření České národní banky č. 3 ze dne 28. června 1999 o kapitálové přiměřenosti bank zahrnující úvěrové a tržní riziko, ve znění opatření České národní banky č. 5 ze dne 7. září 2000“.
3. Poznámka pod čarou č. 7 zní: „Opatření České národní banky č. 10 ze dne 20. prosince 2000, kterým se stanoví metodika k sestavování výkazů předkládaných České národní bance bankami a pobočkami zahraničních bank“.
4. V § 7 odst. 1 se slova „č. 9 aktiv“ nahrazují slovy „č. 10 aktiv“.
5. § 7 odst. 2 zní: „Dnem vstupu smlouvy o přistoupení České republiky k Evropské unii v platnost se na pobočku zahraniční banky se sídlem v členském státě Evropské unie, dalším státě tvořícím Evropský hospodářský prostor nebo státě, o kterém tak stanoví právo Evropských společenství, nevztahují ustanovení přílohy č. 1 položky: 1, 6, 7, 8, 9 a 11 aktiv; 5, 6, 8, 9 a 10 pasív; 3, 4, 7, 8, 9, 10, 12, 13, 14 a 16 výkazu zisků a ztrát; 1, 2 a 3 klasifikovaných úvěrů; 1 rezerv a opravných položek; a přílohy č. 2 položky: 2 a 6 z poměrových ukazatelů.“
6. Příloha č. 1 zní:

Rozsah údajů k uveřejnění z účetnictví bank

(dle metodiky ČNB roku 2001)

Aktiva		v tis. Kč
Zdroj: Bil (ČNB)1-12, datová oblast RIS11_01, sloupec 10		
1. Pokladní hotovost, vklady u emisních bank		ř. 2+7
2. Vklady a úvěry bankám		ř. 13+19
3. Úvěry klientům a vládě (čisté)		ř. 20+23+26+32+33
4. Cenné papíry k obchodování		ř. 55
5. Cenné papíry k prodeji a držené do splatnosti		ř.64+87+88+89+90+91+92
6. Účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem		ř. 93+94
6.1. Účasti s rozhodujícím vlivem (dceřiné společnosti)		ř. 94
6.2. Účasti s podstatným vlivem (přidružené společnosti)		ř. 93
7. Hmotný majetek (vč. leasingu)		ř. 98+99+102
8. Nehmotný majetek		ř. 105
9. Pohledávky za akcionáři a společníky (upsané nesplacené základní jmění)		ř. 54
10. Vlastní akcie držené bankou		ř. 50
11. Ostatní aktiva	uvedené položky	12-(1+...+10)
12. Aktiva celkem		ř. 1

Pasíva v tis. Kč

Zdroj: Bil (ČNB)1-12, datová oblast RIS11_04, sloupec 1

1. Vklady a úvěry přijaté od bank (vč. emisních bank)	ř. 2+8
2. Vklady a úvěry přijaté od klientů a vlády	ř. 15+18+21+29+39
z toho: Úsporné vklady klientů	ř. 26+27+28

3. Emitované krátkodobé cenné papíry		ř. 31
4. Emitované dlouhodobé cenné papíry		ř. 74
5. Podřízené finanční závazky		ř. 81
6. Rezervy		ř. 85
7. Základní kapitál		ř. 100
8. Fondy kapitálové, fondy rezervní a ostatní tvořené ze zisku		ř. 94+102
9. Ostatní pasíva	uvedené položky	10-(1+...+8)
10. Pasíva celkem		ř. 1

Výkaz zisků a ztrát

v tis. Kč

Zdroj: Bil (ČNB)2-12, datová oblast VIS10_01, náklady N, sloupec 1
datová oblast VIS10_02, výnosy V, sloupec 1

1. Výnosy z úroků z úvěrů a z cenných papírů		V ř. 3-11+14-24+25-35+38
2. Náklady na úroky z vkladů a z cenných papírů		N ř. 3-12+15-25+26-35+37
3. Zisk/ztráta z úroků	V ř. (3-11+14-24+25-35+38) - N ř. (3-12+15-25+26-35+37)	
4. Výnosy z dividend		V ř. 39
5. Zisk/ztráta z poplatků a provizí	V ř. (11+24+35+40+45+49+53) - N ř. (12+25+35+44+48+52)	
6. Zisk/ztráta z operací s cennými papíry		V ř. 42 - N ř. 41
7. Zisk/ztráta z devizových operací		V ř. (47+48) - N ř. (46+47)
8. Zisk/ztráta z ostatních finančních operací vč. leasingu	V ř. (36+51+52) - N ř. (36+50+51)	
9. Zisk/ztráta ze zajišťovacích derivátových operací		V ř. 54 - N ř. 53
10. Zisk/ztráta z ostatních derivátových operací		V ř. 60 - N ř. 59
11. Všeobecné provozní náklady		N ř. 65
12. Čistá tvorba rezerv a opravných položek		N ř. 79 - V ř. 66
13. Ostatní provozní zisk/ztráta		V ř. 85 - N ř. 98
14. Mimořádný zisk/ztráta		V ř. 93 - N ř. 106
15. Daň z příjmů		N ř. 107
16. Čistý zisk/ztráta běžného období		datová oblast VIS 10_01 ř. 112

Klasifikované úvěry

v tis. Kč

Zdroj: BD (ČNB)4-12, datová oblast DIS40_01, sloupec 1

1. Klasifikované úvěry ř. 1 sl.1 - (ř.3sl.1+ř.9sl.1+ř.15sl.1)

Zdroj: BD (ČNB)4-12, datová oblast DIS40_02, sloupec 3

2. Vážené klasifikované úvěry ř. 1 sl.3

Zdroj: BD (ČNB)4-12, datová oblast DIS40_02, sloupec 4

3. Vážené klasifikované úvěry po zohlednění zajištění ř. 1 sl.4

Rezervy a opravné položky

v tis. Kč

Zdroj: BD (ČNB)4-12, datová oblast DIS40_03, sloupec 1

1. Rezervy a opravné položky vytvořené k pohledávkám ř. 1 sl.1

Kapitál

v tis. Kč

Zdroj: BD (ČNB)2-12, datová oblast DIS20_11, sloupec 2

1. Vlastní kapitál, (Tier 1) ř. 1 sl.2

2. Kapitál banky, (vlastní kapitál Tier 1 + dodatkový kapitál Tier 2
snížený o odečitatelné položky) ř. 17 sl.2

3. Podřízený dluh se splatností nejméně 2 roky, (Tier 3) ř. 18 sl.2

4. Vlastní kapitál korigovaný o neuhrazené ztráty ř. 1 sl.2 – (ř. 11 sl.2 + ř. 12 sl.2)

7. Příloha č. 2 zní:

Příloha č. 2

Poměrové ukazatele

Zdroj: BD (ČNB)2-12

1. Kapitálová přiměřenost [%] datová oblast DIS20_14 ř. 1 sl.1

Zdroj: Bil (ČNB)1-12, Bil (ČNB)2-12

2. Rentabilita průměrných aktiv [%]

$$\text{ROAA} = \frac{\text{datová oblast VIS10_01 ř. 112 sl.1} * 100}{\text{datová oblast RIS11_01 ř. 1 sl.10}}^*$$

Zdroj: Bil (ČNB)2-12, BD (ČNB)2-12

3. Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (Tier 1) [%]

$$\text{ROAE} = \frac{\text{datová oblast VIS10_01 ř. 112 sl.1} * 100}{\text{datová oblast DIS20_11 ř. 1 sl.2}}^*$$

Zdroj: Bil (ČNB)1-12, E (ČNB)5-04

4. Aktiva na 1 zaměstnance [tis. Kč] datová oblast RIS11_01 ř. 1 sl.10 / datová oblast DIS60_04 ř. 2 sl.1

Zdroj: Bil (ČNB)2-12, E (ČNB)5-04

5. Všeobecné provozní náklady
na 1 zaměstnance [tis. Kč] datová oblast VIS10_01 ř. 65 sl.1 / datová oblast DIS60_04 ř. 2 sl.1^{*)}

Zdroj: Bil (ČNB)2-12, E (ČNB)5-04

6. Čistý zisk
na 1 zaměstnance [tis. Kč] = $\frac{\text{datová oblast VIS10_01 ř. 112 sl.1}}{\text{datová oblast DIS60_04 ř. 2 sl.1}}^*$

^{*)} číselník přepočtený na roční základ k průměrnému stavu jmenovatele

Poznámka: poměrové ukazatele v procentním vyjádření se vyčíslí na dvě desetinná místa.

Čísla řádků a sloupců jsou uvedena ze vzorů výkazů opatření České národní banky č. 10 ze dne 20. prosince 2000, kterým se stanoví metodika k sestavování výkazů předkládaných České národní bance bankami a pobočkami zahraničních bank.

Čl. II.

Účinnost

Toto opatření nabývá účinnosti dnem vyhlášení.

Guvernér

doc. Ing. Zdeněk Tůma, CSc., v.r.

Sekce politiky bankovního dohledu

Odpovědný zaměstnanec:

Ing. Jaroslav Heřmánek, CSc., tel.: 2441 4404

Ing. Kozelková, tel.: 2441 2126