

Třídící znak						
1	0	2	0	7	5	3 0

OPATŘENÍ  
ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY  
Č. 2 ZE DNE 15. BŘEZNA 2007,

**KTERÝM SE MĚNÍ OPATŘENÍ ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY Č. 1  
ZE DNE 30. PROSINCE 2003, KTERÝM SE STANOVÍ MINIMÁLNÍ  
POŽADAVKY NA UVEŘEJŇOVÁNÍ INFORMACÍ BANKAMI,  
VE ZNĚNÍ OPATŘENÍ ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY Č. 9  
ZE DNE 22. PROSINCE 2004**

**Opatření  
České národní banky  
č. 2 ze dne 15. března 2007,  
kterým se mění opatření České národní banky č. 1 ze dne 30. prosince 2003, kterým se stanoví minimální požadavky na uveřejňování informací bankami, ve znění opatření České národní banky č. 9 ze dne 22. prosince 2004**

Česká národní banka podle § 11 odst. 3 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, ve znění zákona č. 165/1998 Sb., a zákona č. 126/2002 Sb., stanoví:

### Čl. I

Opatření České národní banky č. 1 ze dne 30. prosince 2003, kterým se stanoví minimální požadavky na uveřejňování informací bankami, ve znění opatření České národní banky č. 9 ze dne 22. prosince 2004 se mění takto:

1. V § 3 odst. 3 se slova „podle bodu 6.1., 6.3. a 6.5.“ nahrazují slovy „podle bodu 6.3. a 6.5.“.
2. Příloha č. 2 zní:

#### Příloha č. 2

#### Finanční údaje a poměrové a další ukazatele

I) Banka uveřejňuje čtvrtletní rozvahu v následující struktuře:

		<i>Informační prvek</i>	
1-14	<b>Aktiva celkem</b>	<i>ABD0001</i>	<i>P0034 [7] - Údaj kompenzovaný o opravné položky a oprávky  P0019 [S_VSEM EN] – Všechny měny  P0036 [S_ESAC NB] – Rezidenti a nerezid. celkem</i>
1.	Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	<i>ABD0002</i>	
2.	Finanční aktiva k obchodování	<i>ABD0394</i>	
2.1	Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	<i>ABD0287</i>	
2.2	Kapitálové nástroje k obchodování	<i>ABD0395</i>	
2.3	Dluhové cenné papíry k obchodování	<i>ABD0396</i>	
2.4	Pohledávky k obchodování	<i>ABD0397</i>	
3.	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty	<i>ABD0401</i>	
3.1	Kapitálové nástroje v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty	<i>ABD0402</i>	
3.2	Dluhové cenné papíry v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty	<i>ABD0403</i>	
3.3	Pohledávky v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty	<i>ABD0404</i>	
4.	Realizovatelná finanční aktiva	<i>ABD0408</i>	
4.1	Kapitálové nástroje realizovatelné	<i>ABD0113</i>	
4.2	Dluhové cenné papíry realizovatelné	<i>ABD0409</i>	
4.3	Pohledávky realizovatelné	<i>ABD0410</i>	
5.	Úvěry a jiné pohledávky	<i>ABD0414</i>	
5.1	Dluhové cenné papíry neobchodovatelné	<i>ABD0415</i>	
5.2	Pohledávky	<i>ABD0416</i>	
6.	Finanční investice držené do splatnosti	<i>ABD0420</i>	
6.1	Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	<i>ABD0421</i>	
6.2	Pohledávky držené do splatnosti	<i>ABD0422</i>	

7.	Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	ABD0286
8.	Kladné změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	ABD0317
9.	Hmotný majetek	ABD0128
9.1	Pozemky, budovy a zařízení	ABD0129
9.2	Investice do nemovitostí	ABD0431
10.	Nehmotný majetek	ABD0124
10.1	Goodwill	ABD0126
10.2	Ostatní nehmotný majetek	ABD0433
11.	Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve společných podnicích	ABD0434
12.	Daňové pohledávky	ABD0435
12.1	Pohledávky ze splatné daně	ABD0146
12.2	Pohledávky z odložené daně	ABD0147
13.	Ostatní aktiva	ABD0436
14.	Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	ABD0437

1-19	<b>Závazky a vlastní kapitál celkem</b>	PBD0129	
1-11	<b>Závazky celkem</b>	PBD0243	
1.	Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centrálním bankám	PBD0244	
2.	Finanční závazky k obchodování	PBD0245	
2.1	Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	PBD0176	
2.2	Závazky z krátkých prodejů	PBD0246	
2.3	Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky k obchodování	PBD0247	
2.4	Emitované dluhové cenné papíry určené k odkupu v krátkém období	PBD0251	
3.	Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty	PBD0252	
3.1	Vklady, úvěry a ost. fin. závazky v reálné hod. vykázané do zisku/ztráty	PBD0253	
3.2	Emitované dluh. cenné papíry v reál. hod. vykázané do zisku nebo ztráty	PBD0257	
3.3	Podřízené závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	PBD0258	
4.	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	PBD0259	
4.1	Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	PBD0260	
4.1.1	Vklady a ost. fin. závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr. institucím	PBD0261	
4.1.2	Vklady a ost. fin. záv. v naběhlé hod. vůči jin. osobám než úvěr. inst.	PBD0262	
4.2	Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektorově nečleněné	PBD0263	
4.3	Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	PBD0264	
4.4	Podřízené závazky v naběhlé hodnotě	PBD0265	
5.	Finanční závazky spojené s převáděnými aktivy	PBD0266	
6.	Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	PBD0175	
7.	Záporné změny reál. hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	PBD0210	
8.	Rezervy	PBD0096	
9.	Daňové závazky	PBD0275	
9.1	Závazky ze splatné daně	PBD0071	
9.2	Závazky z odložené daně	PBD0072	
10.	Ostatní závazky	PBD0276	
11.	Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji	PBD0278	
12-19	<b>Vlastní kapitál celkem</b>	PBD0279	
12.	Základní kapitál	PBD0280	
13.	Emisní ážio	PBD0110	
14.	Další vlastní kapitál	PBD0281	
15.	Fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly	PBD0284	
16.	Rezervní fondy	PBD0291	
17.	Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	PBD0125	
18.	Vlastní akcie	PBD0109	
19.	Zisk (ztráta) za běžné účetní období	PBD0128	

P0019  
[S\_VSEM  
EN] -  
Všechny  
měny

P0036  
[S\_ESAC  
NB] -  
Rezidenti  
a nerezid.  
celkem

II) Banka uveřejňuje čtvrtletní výkaz zisku a ztráty v následující struktuře:

		<i>Informační prvek</i>
1.	Zisk z finanční a provozní činnosti	<i>EZZ1058</i>
1.1	Úrokové výnosy	<i>EVB0922</i>
1.2	Úrokové náklady	<i>ENB0921</i>
1.3	Výnosy z dividend	<i>EVB0939</i>
1.4	Výnosy z poplatků a provizí	<i>EVB0940</i>
1.5	Náklady na poplatky a provize	<i>ENB0945</i>
1.6	Realizované zisky/ztráty z finan.aktiv a závazků nevykáz. v RH do zisku/ztráty	<i>EZZ1091</i>
1.7	Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	<i>EZZ1062</i>
1.8	Zisk (ztráta) z finan. aktiv a závazků v RH vykázané do zisku/ztráty	<i>EZZ1069</i>
1.9	Zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	<i>EZZ1070</i>
1.10	Kurzové rozdíly	<i>EZZ1000</i>
1.11	Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv jiných než držенých k prodeji	<i>EZZ1071</i>
1.12	Ostatní provozní výnosy	<i>EVB1027</i>
1.13	Ostatní provozní náklady	<i>ENB0953</i>
2.	Správní náklady	<i>ENB0964</i>
2.1	Náklady na zaměstnance	<i>ENB0965</i>
2.2	Ostatní správní náklady	<i>ENB0969</i>
3.	Odpisy	<i>ENB1034</i>
4.	Tvorba rezerv	<i>EZZ1072</i>
5.	Ztráty ze znehodnocení	<i>EZZ1073</i>
5.1	Ztráty ze znehodnocení finan. aktiv nevykázaných v RH do zisku/ztráty	<i>EZZ1074</i>
5.2	Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv	<i>EZZ1079</i>
6.	Negativní goodwill bezprostředně zahrnutý do výkazu zisku/ztráty	<i>EVB1015</i>
7.	Podíl na zisku/ztrátě přidružených a ovládaných osob a společných podniků	<i>EZZ1093</i>
8.	Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin	<i>EZZ1086</i>
1-8	<b>Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním</b>	<i>EZZ1087</i>
9.	Náklady na daň z příjmů	<i>ENB0987</i>
10.	<b>Zisk nebo ztráta po zdanění</b>	<i>EZZ1019</i>
10.1	<i>Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění</i>	<i>EZZ1088</i>
10.2	<i>Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění</i>	<i>EZZ1089</i>

III) Banka uveřejňuje čtvrtletně následující poměrové a další ukazatele

#### 1. Údaje o kapitálu

*Informační prvek*

- |  |                 |
|--|-----------------|
| a) Souhrnná výše původního kapitálu (tier 1)   | <i>EBD 1440</i> |
| b) Souhrnná výše dodatkového kapitálu (tier 2)   | <i>EBD 1460</i> |
| c) Souhrnná výše kapitálu na krytí tržního rizika (tier 3)   | <i>EBD 1475</i> |
| d) Souhrnná výše odčitatelných položek   | <i>EBD 1467</i> |
| e) Souhrnná výše kapitálu po zohlednění odčitatelných položek a stanovených limitů pro dodatkový kapitál | <i>EBD 1439</i> |

#### 2. Údaje o kapitálových požadavcích

- |   |   |
|---|---|
| a) Souhrnná výše kapitálových požadavků | <i>součet položek 1 až 8 v písm. b)</i> |
|---|---|

- |   |          |
|---|----------|
| b) Výše jednotlivých kapitálových požadavků                 |          |
| 1. k úvěrovému riziku bankovního portfolia                  | EBD 1124 |
| 2. k úvěrovému riziku obchodního portfolia                  | EBD 1125 |
| 3. k riziku angažovanosti obchodního portfolia              | EBD 1126 |
| 4. k obecnému úrokovému riziku                              | EBD 1127 |
| 5. k obecnému akciovému riziku                              | EBD 1128 |
| 6. k měnovému riziku  | EBD 1129 |
| 7. ke komoditnímu riziku                                    | EBD 1130 |
| 8. k rizikům stanovených vlastním VaR modelem <sup>1)</sup> | EBD 1280 |

### 3. Poměrové ukazatele

- a) Kapitálová přiměřenost = *informační prvek EBD 1538*
- b) Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) =  $EZZ1019$  Zisk nebo ztráta po zdanění<sup>2)</sup> /  $ABD0001$  Aktiva celkem<sup>3) 4)</sup> x 100%
- c) Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) =  $EZZ1019$  Zisk nebo ztráta po zdanění<sup>2)</sup> /  $EBD 1440$  Tier 1<sup>4)</sup> x 100%
- d) Aktiva na jednoho zaměstnance =  $ABD0001$  Aktiva celkem<sup>3)</sup> /  $EVD0013$  Evidenční stav zaměstnanců<sup>5)</sup>
- e) Správní náklady na jednoho zaměstnance =  $ENB0964$  Správní náklady<sup>2)</sup> /  $EVD0013$  Evidenční stav zaměstnanců<sup>5)</sup>
- f) Čistý zisk na jednoho zaměstnance =  $EZZ1019$  Zisk nebo ztráta po zdanění<sup>2)</sup> /  $EVD0013$  Evidenční stav zaměstnanců<sup>5)</sup>

<sup>1)</sup> Uveřejňují jen banky, které jsou oprávněny VaR model používat.

<sup>2)</sup> Hodnota přepočtená na roční základ, a to tímto způsobem:  
 $Y_N / N \times 12$ , kde  $Y_N$  je hodnota položky výsledovky v N-tém měsíci a N je pořadové číslo sledovaného měsíce.

<sup>3)</sup> Hodnota aktiv kompenzovaná o opravné položky a oprávkky.

<sup>4)</sup> Hodnota položky celkem vypočtená takto:

$$\frac{\sum_{j=0}^N Y_j}{N + 1}$$

, kde N je pořadové číslo sledovaného měsíce a  $Y_j$  je hodnota položky v j-tém měsíci (od prosince předchozího roku do sledovaného měsíce vč., tj.  $j=0$  odpovídá prosinci předchozího roku).

<sup>5)</sup> Sloupec 1 z Hlášení o organizační struktuře a kvalifikovaných účastech banky E (ČNB) 5-04, datová oblast DIS60\_04.

Čl. II

Toto opatření nabývá účinnosti dnem vyhlášení.

Guvernér  
doc. Ing. Zdeněk Tůma, CSc. v. r.

Sekce bankovní regulace a dohledu  
Odpovědný zaměstnanec:  
Ing. Svobodová, tel. 224 412 383