

ČESKÁ ČNB NÁRODNÍ BANKA

VĚSTNÍK

Částka 25

Ročník 1995

Vydáno dne 13. listopadu 1995

O b s a h :

ČÁST NORMATIVNÍ

3. Opatření České národní banky č. ③ ze dne 5. října 1995 o kapitálové přiměřenosti bank

4. Opatření České národní banky č. ④ ze dne 5. října 1995 o úvěrové angažovanosti bank

ÚPLNĚ ZMĚNĚNÍ: VĚSTNÍK Č. 19/1996
ZM. VĚSTNÍK Č. 21/97, ÚPL. VĚSTNÍK Č. 9/9

ÚPLNĚ ZMĚNĚNÍ: VĚSTNÍK Č. 19/1996

ZRUŠENO: VĚSTNÍK Č. 12/1999
opatření č. 3

| Třídící znak | | | | | | | |
|--------------|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 0 | 3 | 9 | 5 | 1 | 1 | 1 |

**OPATŘENÍ
ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY
Č. 3 ZE DNE 5. ŘÍJNA 1995**

O KAPITÁLOVÉ PŘIMĚŘENOSTI BANK

ZM. VĚSTNÍK ČA. 10/1996, opatřeni' a. 4
ÚPLNÉ ZNĚNÍ: VĚSTNÍK ČA. 19/1996
ZM.: VĚSTNÍK ČA. 21/1997 (E. příl. o. 2)
opatř. E. 11 bod 4
DOPL.: VĚSTNÍK ČA. 9/1998 (E. § 5)
ZM.: VĚSTNÍK ČA. 19/1998 (§ 5 odst. 2)

Česká národní banka podle § 15 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách stanoví:

Vymezení kapitálu

§ 1

(1) Pro účely tohoto opatření se kapitál banky skládá z vlastního kapitálu tvořeného přičitatelnými a odečitatelnými položkami a dodatkového kapitálu.

(2) Přičitatelnými položkami jsou:

- a) upsané základní jmění,
- b) akciové fondy vztahující se k vydaným a plně splaceným běžným akciím (vysv. č. 1 v příloze č. 2),
- c) zákonné rezervní fondy,
- d) ostatní rezervní fondy vytvořené ze zisku po zdanění s výjimkou rezervních fondů na nové ocenění aktiv, rezervních fondů účelově vytvořených a s výjimkou rezerv, které nejsou zveřejňovány v ročních účetních výkazech banky.

(3) Odečitatelnými položkami jsou:

- a) neuhrazené ztráty z předchozích let,
- b) ztráty z běžného roku,
- c) účetní hodnoty nehmotných aktiv (vysvětlivka č. 2. v příloze č. 2),
- d) účetní hodnoty vlastních akcií banky, které má banka v držení,
- e) hodnota upsaného, dosud nesplaceného kapitálu.

(4) Dodatkový kapitál se skládá

a) ze všeobecných rezerv na krytí ztrát (vysvětlivka č. 3. v příloze č. 2) až do výše 1.25% rizikově vážených aktiv,

b) z částky podřízeného dluhu (vysvětlivka č. 4 v příloze č. 2) až do výše 50% vlastního kapitálu za předpokladu, že podřízený dluh splňuje tato kritéria:

- 1) je plně splacen,
- 2) je nezajištěn,
- 3) obsahuje klausuli podřízenosti, která je přijatelná pro Českou národní banku (dále jen ČNB),
- 4) má pevnou lhůtu splatnosti nejméně 5 let,
- 5) nesmí být zaplacen nebo odvolán bez předchozího souhlasu ČNB před termínem splatnosti.

(5) Pro účelý propočtu poměru kapitálu k rizikově váženým aktivům se částka podřízeného dluhu postupně snižuje o 20 % ročně během posledních 5 let splatnosti dluhu.

(6) Při propočtu kapitálu k rizikově váženým aktivům může být započten dodatkový kapitál pouze do výše 100 % vlastního kapitálu banky.

§ 2

Při propočtu poměru kapitálu k rizikově váženým aktivům má ČNB právo na základě vlastního rozhodnutí od celkové hodnoty vlastního kapitálu dále odečíst

- a) celkovou hodnotu úvěrové angažovanosti vůči osobám majícím k bance zvláštní vztah¹, pokud tato překročí stanovené limity²
- b) přebytek hodnoty předpokládaných ztrát nad vytvořenými opravnými položkami.

§ 3

Při propočtu kapitálové přiměřenosti se z celkové účetní hodnoty kapitálu odečítá celková částka kapitálových investic (kterými se rozumí majetkové účasti a rovněž pohledávky ve formě podřízeného dluhu, pokud je tento součástí dodatkového kapitálu právnické osoby, do které je investováno) do

a) ostatních bank, jestliže

1. hodnota kapitálových investic do jiné banky je vyšší než 10% součtu vlastního a dodatkového kapitálu banky, do které je investováno nebo
2. hodnota kapitálových investic do jiné banky je vyšší než 10% kapitálu vykazující banky,

b) jiných právnických osob, které nejsou bankami a nad kterými má banka kontrolu³, u nichž si ČNB vyhrazuje právo posoudit povinnost banky odečítat kapitálové investice vzniklé tím, že Fond národního majetku České republiky převedl na vykazující banku akcie podniku jako splátku za úvěr poskytnutý vykazující bankou.

¹ Podle § 19 odst. 1 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách.

² Podle § 6 odst. 3 a § 16 odst. 4 opatření ČNB ze dne 5.10. 1995 o úvěrové angažovanosti bank.

³ § 19 odst. 2 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách.

Vymezení rizikově vážených aktiv

§4

Rizikově vážená aktiva jsou veškerá aktiva banky vynásobená příslušnou rizikovou vahou podle stupně úvěrového rizika každého jednotlivého druhu aktiva (§ 6).

§5

(1) Aktivy banky se pro účely tohoto opatření rozumí čisté účetní hodnoty⁴ rozvahových aktiv banky a úvěrové ekvivalenty podrozvahových závazků, které představují případná rozvahová aktiva banky.

^{*)} 21. (2) odst. - viz VĚSTNÍK ČNB 19/1998

(2) Úvěrový ekvivalent podrozvahového závazku se propočítává vynásobením nominální hodnoty⁵ podrozvahového závazku příslušným faktorem konverze (§8). ^{*)}

§6

Jednotlivé druhy aktiv se oceňují (násobí) rizikovými vahami podle této tabulky:

| Riziková váha v % | Druh aktiva |
|-------------------|---|
| 0 | <ul style="list-style-type: none"> - Pokladní hodnoty, - pohledávky za vládou ČR a za centrálními vládami (vysv. č. 5 v příloze č. 2) ve státech zóny A (vysv. č. 6 v příloze č. 2), - pohledávky za ČNB a centrálními bankami ve státech zóny A, - všechny položky, které se odečítají z kapitálu (§ 3) a z vlastního kapitálu (§ 1 odst. 3), - pohledávky za Českou exportní bankou a.s. (dále jen ČEB). Rizikovou váhou 0 % se ocení pouze ty pohledávky, které jsou zaručeny zárukou státu uvedenou v § 8 odst. 1 písm. b) zákona č. 58/1995 Sb., o pojišťování a financování vývozu se státní podporou a o doplnění zákona č. 166/1993 Sb., o Nejvyšším kontrolním úřadu, ve znění pozdějších předpisů, |

⁴ Čistou účetní hodnotou se rozumí hodnota aktiva po odečtení oprávek a opravných položek (vytvořených na krytí ztrát u předem určených aktivit).

⁵ V případě měnových a úrokových smluv se úvěrový ekvivalent propočte vynásobením fiktivní jistiny, dohodnuté mezi partnery při sjednání smlouvy příslušným faktorem konverze.

^{*)} 2021. VĚSTNÍK ČNB 9/1998

- dlouhodobé pohledávky pojištěné EGAP a.s., zaručené státem podle § 8 odst. 1 písm. a) zákona č. 58/1995 Sb., o pojišťování a financování vývozu se státní podporou a o doplnění zákona č. 166/1993 Sb., o Nejvyšším kontrolním úřadu, ve znění pozdějších předpisů.

20

- Pohledávky za bankami se sídlem v ČR a ve státech zóny A (vysvětlivka č. 7 v příloze č. 2) kromě pohledávek ve formě podřízeného dluhu,
- pohledávky za bankami se sídlem ve státech zóny B (vysvětlivka č. 7 v příloze č. 2), které mají skutečnou splatnost nejvýše 1 rok,
- pohledávky za mezinárodními rozvojovými bankami (vysvětlivka č. 8 v příloze č. 2),
- pohledávky za vládami územních celků států zóny A (vysvětlivka č. 9 v příloze č. 2), které jsou oprávněny stanovovat příjmy rozpočtu územního celku,
- pohledávky za institucemi podporovanými vládou ČR a centrálními vládami států zóny A (vysvětlivka č. 10 v příloze č. 2),
- finanční instrumenty v procesu inkasa a podobné instrumenty (vysvětlivka č. 15 v příloze č. 2).

50

- Náklady a příjmy příštích období,
- pohledávky za vládami územních celků států zóny A (vysv. č. 9 v příloze č. 2), které nejsou oprávněny stanovovat příjmy rozpočtu územního celku,
- pohledávky za bankami se sídlem v ČR a v zóně A, u kterých byla zavedena nucená správa.

100

- Všechna ostatní aktiva, která nejsou uvedena výše, zejména
- majetkové účasti na bankách a pohledávky za bankami ve formě podřízeného dluhu kromě těch, které jsou odečítány z kapitálu (§1),
- majetkové účasti na právnických osobách, které nejsou bankami, kromě těch, které jsou odečítány z kapitálu (§1),
- hmotná aktiva,

- pohledávky za právníckými a fyzickými osobami,
 - pohledávky za centrálními bankami v zóně B,
 - pohledávky za centrálními vládami, vládami územních celků států zóny B a institucemi podporovanými centrálními vládami států zóny B (vysv. č. 6 v příloze č. 2),
 - pohledávky za bankami se sídlem ve státě zóny B (vysv. č. 7 v příloze č. 2), které mají skutečnou splatnost nejvýše 1 rok, u kterých byla zavedena nucená správa, prohlášen konkurs nebo povoleno vyrovnání nebo jsou v likvidaci,
 - pohledávky za bankami se sídlem ve státě zóny B, které mají skutečnou splatnost delší než 1 rok. (vysv. č. 7 v příloze č. 2),
 - pohledávky za bankami se sídlem v ČR a v zóně A, u kterých byl prohlášen konkurs nebo povoleno vyrovnání nebo jsou v likvidaci.
-

§7

(1) V případech, kdy je pohledávka nebo případná pohledávka⁶ zajištěna :

a) ručením nebo bankovní zárukou, včetně avalu směnky (dále jen "záruka"), může být oceněna rizikovou vahou podle ručitele (§6) za předpokladu, že

1. záruka má písemnou formu,
2. záruka je neodvolatelná,
3. jedinou podmínkou pro uplatnění práva ze záruky je, že dlužník nesplnil své závazky vůči vykazující bance,
4. záruka je jednoznačná,
5. záruka musí být vydána tak, aby ručiteli ani jiné osobě žádným způsobem neumožňovala zkrácení právních nároků banky ze záruky.

b) penězi danými do zástavy vykazující bance, je oceněna rizikovou vahou 0% za předpokladu, že

1. peníze jsou složeny na účtě vykazující banky,
2. je uzavřena písemná smlouva o zajištění pohledávky,
3. zástavní smlouva je jednoznačná,
4. vykazující banka je jedinou oprávněnou osobou, která může uplatnit svá práva k zástavě,
5. zástava je neodvolatelná,
6. jedinou podmínkou pro uplatnění práva ze zástavy je, že dlužník nesplnil své závazky vůči vykazující bance,

⁶ § 304 odst. 2 obchodního zákoníku.

7. zástavní smlouva musí být uzavřena tak, aby zástavci ani jiné osobě žádným způsobem neumožňovala zkrácení právních nároků banky ze zástavy.

c) penězi danými do zástavy u jiných bank, může být oceněna rizikovou vahou příslušející bance, u které jsou prostředky uloženy (§6) za předpokladu, že jsou splněny podmínky obsažené v odstavci 1 písm. b), body 2 až 7,

d) dluhopisy danými do zástavy vykazující bance, může být oceněna rizikovou vahou podle výstavce dluhopisu (§6) za předpokladu, že jsou splněny podmínky obsažené v odstavci 1 písm. b), body 2 až 7,

e) zástavním právem na nemovitost, která je svým vznikem nejstarší (první v pořadí), je-li nemovitost určena pouze k obývání a je zároveň ve vlastnictví dlužníka - fyzické osoby, který v ní trvale bydlí, může být oceněna rizikovou vahou 50 % za předpokladu, že úvěr byl bankou poskytnut v souladu s obezřetnou úvěrovou politikou banky, která vychází především z konzervativního odhadu ceny příslušné nemovitosti⁷,

f) pojištěním, na základě kterého bude banka odškodněna, buď jako pojištěná osoba nebo z titulu, že je na ní převedeno plnění z pojištění může být oceněna rizikovou vahou podle pojistitele za předpokladu, že ČNB odsouhlasí pojistné podmínky.

(2) Pokud pohledávka není zajištěna v plné výši podle odst. 1 písm. a) - f), oceňuje se její nezajištěná část rizikovou vahou podle dlužníka (§6). Pro účely propočtu poměru kapitálu a rizikově vážených aktiv se taková pohledávka dělí.

(3) V případě repo - operace⁸ věřitel oceňuje poskytnutý úvěr rizikovou vahou dlužníka podle tohoto opatření pouze tehdy, má-li tento dlužník nižší rizikovou váhu než emitent přijatého cenného papíru; přijatý cenný papír se pak oceňuje nulovou rizikovou vahou. V ostatních případech se poskytnutý úvěr oceňuje nulovou rizikovou vahou a přijatý cenný papír rizikovou vahou podle jeho emitenta.

§ 8

(1) Jednotlivé druhy vybraných podrozvahových závazků se převádí na úvěrový ekvivalent vynásobením příslušným faktorem konverze podle níže uvedené tabulky. S úvěrovým ekvivalentem se dále zachází jako s kterýmkoli rozvahovým aktivem, to znamená, že se ocení příslušnou rizikovou vahou podle subjektu, který je uveden ve sloupci 3 tabulky konverze.

| sl. 1 | sl. 2 | sl. 3 |
|---------------------------------|-----------------|------------------|
| Podrozvahový závazek | Faktor konverze | Subjekt |
| Neodvolatelné záruky za placení | 1.0 | žadatel o záruku |

⁷ V podmínkách nerozvinutého trhu nemovitostí předpokladu bezpochyby vyhovuje úředně odhadnutá cena nemovitosti.

⁸ Věstník ČNB částka 27/1994.

vydané vykazující bankou
(vysvětlivka č. 11 v příloze č. 2)

| | | |
|--|-----|------------------|
| Neodvolatelné záruky vydané vykazující bankou, jiné než platební (vysvětlivka č. 12 v příloze č. 2) | 0.5 | žadatel o záruku |
|--|-----|------------------|

| | | |
|--|-----|--------------------|
| Neodvolatelné závazky k poskytnutí úvěru vydané bankou v případě, že závazek má původní splatnost delší než 1 rok (vysvětlivka č. 13 v příloze č. 2) | 0.5 | beneficiet závazku |
|--|-----|--------------------|

| | | |
|---|-----|--|
| Dokumentární akreditivy otevřené nebo potvrzené bankou v případě, že platí alespoň jedna z těchto podmínek: | 0.5 | |
|---|-----|--|

- a) dokumenty se nevztahují ke zboží,
- b) banka nemá skutečnou kontrolu nad zbožím,
- c) trvání závazku přesahuje 1 rok
(vysvětlivka č. 14 v příloze č. 2),

| | | |
|---|--|------------------------------|
| Dokumentární akreditivy otevřené Dokumentární akreditivy potvrzené | | žadatel otevírající banka |
|---|--|------------------------------|

Dokumentární akreditivy otevřené nebo potvrzené bankou, v případě, že platí současně tyto podmínky:

- a) dokumenty se vztahují ke zboží,
 - b) banka má skutečnou kontrolu nad zbožím,
 - c) trvání závazku nepřesahuje 1 rok,
- | | | |
|---|-----|--|
| Dokumentární akreditivy otevřené Dokumentární akreditivy potvrzené | 0.2 | |
|---|-----|--|

žadatel
otevírající banka

Devizy a české koruny koupené na základě měnových smluv typu termínových měnových smluv, měnových futures, "křížových" úrokových swapů měnových opcí atp.

| | | |
|------------------------------|------|-------------------|
| Smlouvy s původní splatností | | |
| - kratší než 1 rok | 0:02 | partnerská strana |
| - za každý další rok | 0.03 | |

Závazky přijaté vykazující bankou od partnerské strany vyplývající z úrokových smluv typu: úrokových swapů v jedné měně, termínových úrokových obchodů, úrokových futures, koupených úrokových opcí, "křížových" úrokových swapů atp.

Smlouvy s původní splatností:

| | | |
|----------------------|-------|-------------------|
| - kratší než 1 rok | 0.005 | partnerská strana |
| - za každý další rok | 0.01 | |

(2) O výši faktoru konverze u dalších podrozvahových závazků neuvedených v tabulce podle odstavce 1 rozhoduje ČNB podle povahy daného závazku.

§ 9

Propočet poměru kapitálu k rizikově váženým aktivům

(1) Poměr kapitálu k rizikově váženým aktivům je vyjádřený v procentech.

(2) Vzorový propočet kapitálové přiměřenosti je uveden v příloze č. 1.

§ 10

Limit a jeho dodržení

(1) Banka docílí nejpozději do 31.12. 1996 poměr kapitálu k rizikově váženým aktivům ve výši nejméně 8 %.

(2) Banka nesnižuje poměr kapitálu k rizikově váženým aktivům, pokud tento poměr je menší nebo roven 8 %.

(3) Banka, která dosáhla před stanoveným termínem poměr kapitálu k rizikově váženým aktivům vyšší než 8%, nesmí tento poměr snížit pod úroveň 8%.

(4) Banka, která hodlá provést úkon, který by znamenal snížení některé součásti vlastního a dodatkového kapitálu kromě základního jmění, je povinna oznámit tento záměr ČNB.

(5) Celková hodnota hmotných aktiv (vysvětlivka č. 16 v příloze č. 2) a majetkových účastí banky nepřesáhne v souhrnu hodnotu vlastního kapitálu definovaného v tomto opatření. V případě, že banka ke dni účinnosti tohoto opatření tento limit překračuje, překročení dále nezvyšuje a docílí stanoveného limitu nejpozději do 1. 7. 1996.

Hlášení

§ 11

(1) Banka je povinna podat o poměru kapitálu k rizikově váženým aktivům hlášení ČNB⁹ čtvrtletně.

⁹ Podle § 24 odst. 2 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách.

(2) Hlášení se sestavují podle vzoru. Závazný vzor hlášení stanoví ČNB svým opatřením.

§ 12

(1) Hlášení musí být podepsána dvěma osobami, oprávněnými jednat jménem banky a odpovědnými za řízení banky jako celku.

(2) Útvar vnitřního auditu a kontroly banky ověřuje úplnost a správnost údajů obsažených v hlášení.

(3) Banka požádá auditora určeného podle zvláštních předpisů¹⁰, aby ověřil a vypracoval zprávu o tom,

a) zda systém pro vypracování hlášení je vybudován tak, aby věrně zobrazoval skutečný poměr kapitálu k rizikově váženým aktivům,

b) zda hlášení o kapitálové přiměřenosti k 31.12. kalendářního roku je správné.

(4) Banka předloží ČNB zprávu podle bodu 3 za uplynulý kalendářní rok nejpozději do 30.4. následujícího roku.

Přechodná a závěrečná ustanovení

§ 13

✓ Tímto opatřením se ruší Opatření ČNB ze dne 15. 4. 1993 o kapitálové přiměřenosti bank.

§ 14

Toto opatření nabývá účinnosti dnem 1. 1. 1996.

Guvernér
Ing. Tošovský v.r.

Přílohy: 1 a 2

Odpovědný zaměstnanec: Mgr. Vondrášková - tel. 2441 4408
Ing. Volf - tel. 2441 3426

¹⁰ Podle § 22 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách

Vzorový propočet poměru kapitálu k rizikově váženým aktivům

Banka má následující kapitál, aktiva, pasiva a podrozvahové závazky:

Kapitál

| <u>Vlastní kapitál</u> | hodnoty | Přizpůsobené hodnoty kapitálových položek |
|------------------------|---------|---|
|------------------------|---------|---|

| | | |
|------------------------|------|------|
| splacené zákl. jmění | 2000 | 2000 |
| zákonné rezervní fondy | 1800 | 1800 |

| | | |
|-------------------------------|-------------|-------------|
| Vlastní kapitál celkem | 3800 | 3800 |
|-------------------------------|-------------|-------------|

Dodatkový kapitál

| | | |
|----------------|------|----------------------------------|
| podřízený dluh | 2800 | 1900 (50% vlastního kapitálu) |
|----------------|------|----------------------------------|

| | | |
|-----------------------------|------|-----------------------------------|
| všeobecné rezervy na ztráty | 2900 | 1013 (1.25% z riz. váž. aktiv) |
|-----------------------------|------|-----------------------------------|

| | | |
|---------------------------------|-------------|-------------|
| Dodatkový kapitál celkem | 5700 | 2913 |
|---------------------------------|-------------|-------------|

| | | |
|--|--|-------------|
| Dodat. kap. do max. výše 100 % vlastního kapitálu | | 2913 |
|--|--|-------------|

| | | |
|-----------------------|-------------|-------------|
| Kapitál celkem | 9500 | 6713 |
|-----------------------|-------------|-------------|

| | | |
|--|------|-------|
| Kapitálové investice celkem | 2000 | |
| - z toho do banky A s kapitálem 1200 | 500 | (500) |
| - do subjektů, nad kterými má banka kontrolu | 500 | (500) |
| - do ostatních subjektů | 1000 | |

| | | |
|--|--|-------------|
| KAPITÁL CELKEM pro účely propočtu | | 5713 |
|--|--|-------------|

RozvahaAktiva

| | |
|--|--------|
| Hotovost | 10000 |
| Pohledávky za ČNB | 20000 |
| Pohledávky za bankami v ČR | 5000 |
| Půjčky zajištěné obytnou nemovitostí ve vlastnictví dlužníka, který v ní trvale bydlí | 10000 |
| Půjčky zaručené MF | 2000 |
| Půjčky státním podnikům | 30000 |
| Půjčky soukromým podnikům | 20000 |
| Kapitálové investice do banky | 1000 |
| Ostatní aktiva | 5000 |
| <hr/> | |
| Aktiva celkem | 103000 |
| <hr/> | |

Pasiva (bez kapitálu)

| | |
|----------------|-------|
| Vklady | 90000 |
| Ostatní pasiva | 3500 |
| <hr/> | |
| Pasiva celkem | 93500 |
| <hr/> | |

Podrozvahové závazky

| | |
|---|-------|
| Platební záruky | 10000 |
| Dokumentární akreditivy zajištěné přisl. zbožím s původní splatností více než 1 rok | 20000 |
| <hr/> | |

Konverze podrozvahových závazků

Každý podrozvahový závazek se násobí faktorem konverze. Výsledkem je úvěrový ekvivalent podrozvahového závazku.

| úvěr. | Nominální hodnota | Faktor konverze | Hodnota ekvivalentu |
|---|----------------------|--------------------|------------------------|
| Platební záruky | 10000 | 1,0 | 10000 |
| Dokumentární akreditivy zajištěné přisl. zbožím s původní splatností více než 1 rok | 20000 | 0,5 | 10000 |

Kalkulace rizikově vážených aktiv

Každé rozvahové aktivum a úvěrový ekvivalent každého podrozvahového závazku se násobí příslušnou rizikovou váhou:

| Aktiva | Rozvaha | Riziková váha v % | Hodnota |
|---|---------------|----------------------|--------------|
| Hotovost | 10000 | 0 | 0 |
| Pohledávky za ČNB | 20000 | 0 | 0 |
| Kapitálové investice do banky | 1000 | 0 | 0 |
| Pohledávky zaručené MF | 2000 | 0 | 0 |
| Pohled. za bankami v ČR | 5000 | 20 | 1000 |
| Půjčky zajištěné obyt. nemovit. ve vlastnictví dlužníka, který v ní trvale bydlí | 10000 | 50 | 5000 |
| Půjčky státním podnikům | 30000 | 100 | 30000 |
| Půjčky soukromým podnikům | 20000 | 100 | 20000 |
| Ostatní aktiva | 5000 | 100 | 5000 |
| Platební záruky | 10000 | 100 | 10000 |
| Dokumentární akreditivy zajištěné přisl. zbožím s pův. spl. více než 1 r. | 10000 | 100 | 10000 |
| Aktiva celkem | 123000 | - | 81000 |

Propočet poměru kapitálu k rizikově váženým aktivům

Částka kapitálu se dělí částkou rizikově vážených aktiv:

$$\frac{5713}{81000} \times 100 = 7,05 \%$$

Vysvětlivky některých pojmů
používaných v opatření o kapitálové přiměřenosti bank

1. Běžná akcie

Akcie, která má tuto charakteristiku

- nemá stanovenou lhůtu splatnosti,
- nemůže být zaplacená v rámci opce držitele akcie,
- neobsahuje žádné další ustanovení, které by zakládalo budoucí splacení akcie,
- vydavatel akcie je oprávněn nejen odložit, ale i vyloučit vyplacení dividend v případě, že zisk banky za běžné finanční období plus ztráty banky z minulých let vykazují negativní hodnotu.

2. Nehmotná aktiva

pro účely tohoto opatření představují zejména:

- náklady spojené s obstaráním nemovitostí, upsáním kapitálu, náklady vynaložené na úpravu budov, kterými se nezvyšuje hodnota budov atp.
- goodwill získaný do aktiv vykazující banky při koupi jiné banky (společnosti) jako rozdíl zaplacené kupní ceny a hodnoty aktiv koupené banky (společnosti)
- software.
- zřizovací náklady.

3. Všeobecné rezervy na krytí ztrát

Rezervy vytvořené z nákladů (uvedené v účetních výkazech), které jsou určeny ke krytí neidentifikovaných ztrát vyplývajících z obecného úvěrového rizika banky, devizového rizika, rizika úvěru schopnosti země (country risk) nebo rizika znehodnocení majetkových cenných papírů nebo jiných aktiv banky atd.

Do všeobecných rezerv na krytí ztrát se nezahrnují rezervy, které byly vytvořeny nebo jsou určeny ke krytí

- konkrétních aktiv,
- souboru určitých rizikových aktiv vůči stejnému dlužníkovi,
- souboru identifikovatelných aktiv, které mají shodné rysy, pokud jde o riziko (jsou zkušenosti z minulých období, pokud jde o rozsah ztrát, podobná riziková angažovanost vůči určité zemi, devizová riziková angažovanost vůči stejné měně atp.).

4. Podřízený dluh

Představuje půjčku vykazující bance věřitelem (jinou bankou, institucí, podnikem aj.), která musí splňovat dále uvedená kritéria:

- je plně splacena - peněžní prostředky byly věřitelem převedeny na účet dlužníka (vykazující banku),

- je nezajištěna - půjčka není zajištěna žádným aktivem banky ani žádnou zárukou vydanou třetí stranou v zájmu a na účet vykazující banky.
- *) • obsahuje klauzuli podřízenosti - v dohodě o půjčce musí být výslovně uvedeno, že v případě, že je banka v likvidaci, bude půjčka splacena až po uspokojení (splacení) závazků banky vůči vkladatelům a ostatním věřitelům.
- má pevnou lhůtu splatnosti nejméně 5 let - podřízený dluh musí mít pevnou splatnost nejméně 5 let. Posledních 5 let do splatnosti se pro účely propočtu kapitálové přiměřenosti jeho hodnota snižuje o 20% ročně, což odráží klesající hodnotu tohoto nástroje jako trvalého zdroje kapitálu.

Podřízený dluh lze použít ke krytí ztrát banky pouze v případě likvidace banky. Vzhledem k tomuto omezenému použití se započítává do kapitálu pouze do výše 50 % vlastního kapitálu.

5. Centrální vláda

Centrální vládou se rozumí ministerstva a oddělení výkonných úřadů centrální vlády a vládní agentury, založené nebo najaté vládou, sloužící veřejným účelům, jejichž závazky jsou plně zaručené bezpodmínečnou, výslovnou, neomezenou zárukou centrální vlády.

6. Zóna A

Zahrnuje všechny státy OECD t.j. Rakousko, Austrálie, Belgie, Kanada, Dánsko, Finsko, Francie, SRN, Řecko, Island, Irsko, Itálie, Japonsko, Lucembursko, Mexiko, Nový Zéland, Norsko, Nizozemsko, Portugalsko, Španělsko, Švédsko, Švýcarsko, Turecko, Velká Británie a USA.

Zóna B - zahrnuje všechny státy mimo zónu A a ČR

7. Banka ve státě zóny A (B)

Banka se sídlem ve státě, který se nachází v zóně A (B)

Např. pobočka působící ve státě zóny B banky, která má sídlo v zóně A se posuzuje jako banka ve státě zóny A.

8. Mezinárodní rozvojové banky

Zahrnují:

IBRD International Bank for Reconstruction and Development
Mezinárodní banka pro obnovu a rozvoj

EBRD European Bank for Reconstruction and Development
Evropská banka pro rekonstrukci a rozvoj

IFC International Finance Corporation
Mezinárodní finanční korporace

IADB Inter - American Development Bank
Meziamerická rozvojová banka

The Council of European Resettlement Fund
The Nordic Investment Bank
The Caribbean Development Bank

EIB European Investment Bank
Evropská investiční banka

9. Vláda územního celku zóny A (B)

Vládou územního celku zóny - A (B) se rozumí ministerstva a výkonné úřady těchto vlád územních celků států (republik, kantonů apod.), jejichž závazky jsou plně zaručené bezpodmínečnou, výslovnou a neomezenou zárukou územní vlády.

10. Vládou podporovaná instituce

Vládou podporovanou institucí se rozumí každá instituce založená nebo najatá vládou, sloužící veřejným účelům, jejíž závazky nejsou bezpodmínečně, výslovně a neomezeně zaručené centrální vládou. Pro účely tohoto opatření se vládou podporovanou institucí rozumí:

- orgány územní samosprávy v ČR, pokud jejich závazky nejsou zaručeny centrální vládou
- Státní fond kultury
- Státní fond kinematografie
- Státní fond životního prostředí
- Státní fond tržní regulace v zemědělství
- Podpůrný a garanční rolnický a lesnický fond
- Státní fond pro zúrodnění půdy
- Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s., s výjimkou závazků zaručených výslovnou zárukou státu v § 8 odst. 1 písm. a) zákona č. 58/1995 Sb., o pojišťování a financování vývozu se státní podporou vztahující se k dlouhodobým vývozním úvěrům
- Česká exportní banka a.s. s výjimkou závazků specifikovaných v § 8 odst. 1 písm. b) zákona č. 58/1995 Sb., o pojišťování a financování vývozu se státní podporou

11. Neodvolatelná záruka za placení vydaná vykazující bankou

Každá neodvolatelná záruka nebo podobný závazek vydaný vykazující bankou, na základě které je banka povinna zaplatit beneficiantovi v případě, že třetí strana nesplní svůj platební závazek. Patří sem např. bankovní záruka, aval a indosament (žirování) směnec, bankovní akceptace apod.

12. Neodvolatelná záruka vydaná vykazující bankou jiná než platební

Každá neodvolatelná záruka nebo podobný závazek vydaný vykazující bankou, na základě kterého je banka povinna zaplatit beneficiantovi v případě, že třetí strana nesplní své závazky specifikované v kontraktu (jiné než platební).
Patří sem např. záruky za "dobré provedení dodávky".

13. Neodvolatelný závazek banky poskytnout úvěr v případě, že závazek má původní splatnost delší než 1 rok

Mezi okamžikem vzniku závazku a jeho splněním je doba 1 rok nebo banka nemá právo, na základě vlastního rozhodnutí zrušit svůj závazek dříve než po 1 roce od jeho vzniku.

14. Dokumentární akreditiv otevřený nebo potvrzený vykazující bankou v případě, že je splněna alespoň jedna z těchto podmínek

- dokumenty se nevztahují ke zboží
- banka nemá skutečnou kontrolu nad zbožím
- trvání závazku přesahuje 1 rok

a) Jedná se o případy, kdy dokumenty předložené bance se nevztahují k obchodní transakci,

b) Dokumenty, které představují právo ke zboží nejsou předloženy bance nebo nejsou vystaveny na řád banky, nebo jsou předány (uvolněny) bankou bez zaplacení dlužníkem.

c) Trvání závazku banky představuje období mezi datem vystavení nebo potvrzení dokumentárního akreditivu bankou a posledním datem, kdy je banka povinna platit.

15. Finanční instrumenty v procesu inkasa a podobné instrumenty

Patří sem šeky a hodnoty k inkasu přijaté od klientů a korespondentů, pokud banka připsala peněžní částku ve prospěch účtu věřitele dříve, než obdržela inkaso.

16. Hmotná aktiva

Hmotnými aktivy se rozumí hmotná aktiva jak v používání banky samotné, tak hmotná aktiva pronajímaná bankou jiným osobám (např. v rámci leasingu), zejména pozemky, budovy, technická a technologická zařízení a stroje, dopravní prostředky, inventář, umělecká díla, zásoby apod.

| Třídící znak | | | | | | | |
|--------------|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 0 | 4 | 9 | 5 | 1 | 1 | 1 |

**OPATŘENÍ
ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY
Č. 4 ZE DNE 5. ŘÍJNA 1995**

O ÚVĚROVÉ ANGAŽOVANOSTI BANK

ZM.: VĚSTNÍK ČA. 10 / 1996, opatření č. 5
ZM.: VĚSTNÍK ČA. 16 / 1996, opatření č. 7
ÚPLNÉ ZNĚNÍ: VĚSTNÍK ČA. 19 / 1996, opatření č. 7
SOPL.: VĚSTNÍK ČA. 4 / 1998 (úřed. sd. č. 4)

ZRUŠENO: VĚSTNÍK ČA. 12 / 1999, opatření č. 3

Česká národní banka podle § 15 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách stanoví :

§ 1

Účel opatření

Účelem tohoto opatření je omezit co možná nejvíce riziko ztráty, kterému je banka se sídlem v České republice a pobočka zahraniční banky (dále jen "banka") vystavena, jestliže její dlužník není schopen dostát svým závazkům vůči bance.

Vymezení pojmů

§ 2

(1) Pro účely tohoto opatření se úvěrovou angažovaností banky vůči dlužníkovi rozumí veškerá finanční aktiva banky¹, která banka nabyla nebo oprávněně předpokládá, že nabude, ve vztahu k fyzickým nebo právnickým osobám.

(2) Do úvěrové angažovanosti banky vůči dlužníkovi náleží zejména

a) celková hodnota nesplacených pohledávek banky za dlužníkem, včetně cenných papírů vydaných dlužníkem, které představují závazek k placení, a jsou v držení banky,

b) čistá účetní hodnota cenných papírů vydaných dlužníkem, které představují podíl na majetku, a jsou v držení banky, pokud nejsou odečítány z kapitálu banky²,

c) neodvolatelné závazky banky, které nemůže žádná ze smluvních stran vypovědět ani změnit před smluveným termínem, k placení nebo plnění, vydané v zájmu a na účet dlužníka ve prospěch třetí strany,

¹ Finančními aktivy se pro účely tohoto opatření rozumí :

a) veškeré smluvní pohledávky banky za fyzickými nebo právnickými osobami znějící na peněžité plnění ve prospěch banky včetně takových, jejichž plnění je podmíněno (vázáno na splnění podmínky).

b) pohledávky banky za vydavatelem cenného papíru, který má banka v držení.

² Čistou účetní hodnotou u těchto cenných papírů se rozumí účetní hodnota po odečtení opravných položek. Kapitál banky - opatření o kapitálové přiměřenosti bank.

d) nepoužitá část závazků (přislíbů) banky

1. poskytnout určitou částku peněz výměnou za pohledávku vůči dlužníkovi (úvěrová linka, limit kontokorentního úvěru)

2. poskytnout určitou částku peněz výměnou za akcie nebo obdobný majetkový podíl dlužníka,

3. poskytnout záruku, zajištění nebo odškodnění k zajištění závazku dlužníka (platebního i neplatebního),

e) úroky účtované jako příjmy příštích období,

f) 15 % z hodnoty nesplacených závazků dlužníka vyplývajících ze smluv o devizových termínových obchodech.

(3) Aktiva uvedená v odstavci 2 se započítávají v jejich nominální hodnotě (nominální hodnotou se rozumí částka uvedená ve smlouvě nebo na cenném papíru, který představuje závazek k placení, nesnížená o opravné položky) s výjimkou aktiv pod písmenem b).

§ 3

(1) Pro účely tohoto opatření se hrubou úvěrovou angažovaností banky vůči určitému dlužníkovi rozumí součet všech úvěrových angažovaností vůči tomuto dlužníkovi.

(2) Banky mohou od hrubé úvěrové angažovanosti vůči dlužníkovi odečíst

a) ty její části, které jsou plně zajištěny penězi danými do zástavy vykazující bance, za předpokladu že:

1. majitel účtu vedeného u vykazující banky, na kterém jsou peníze složeny, uzavřel s vykazující bankou písemnou zástavní smlouvu, že tyto peníze jsou dány do zástavy ve prospěch vykazující banky jako záruka za závazky dlužníka vůči vykazující bance,
2. smlouva je jednoznačná,
3. banka je jedinou oprávněnou osobou, která může uplatnit svá práva k zástavě,
4. zástava je neodvolatelná,
5. jedinou podmínkou pro uplatnění práva ze zástavy je, že dlužník nesplnil své závazky vůči bance,
6. zástavní právo je zřízeno tak, aby neumožňovalo zřízení dalšího zástavního práva k téže zástavě,
7. zástavní smlouva je uzavřena tak, aby zástavci ani jiné osobě žádným způsobem neumožňovala zkrácení právních nároků banky ze zástavy,

b) ty její části, které jsou plně zajištěny dluhopisy vydanými vykazující bankou, za předpokladu že:

1. dluhopisy byly dány do zástavy vykazující bance a banka je má v den sestavení hlášení ve svém držení,

2. vkladatel dluhopisů uzavřel s vykazující bankou písemnou zástavní smlouvu, že tyto dluhopisy jsou dány do zástavy ve prospěch vykazující banky jako záruka za závazky dlužníka vůči vykazující bance,
3. není žádná pochybnost o tom, že vkladatel je majitelem dluhopisů,
4. smlouva je jednoznačná,
5. banka je jedinou oprávněnou osobou, která může uplatnit svá práva k zástavě,
6. zástava je neodvolatelná,
7. jedinou podmínkou pro uplatnění práva ze zástavy je, že dlužník nesplnil své závazky vůči bance,
8. zástavní právo je zřízeno tak, aby neumožňovalo zřízení dalšího zástavního práva k téže zástavě,
9. zástavní smlouva je uzavřena tak, aby zástavci ani jiné osobě žádným způsobem neumožňovala zkrácení právních nároků banky ze zástavy.

(3) Banky mohou od hrubé angažovanosti vůči klientovi odečíst a převést do úvěrové angažovanosti vůči jiným osobám (vydavatelé záruky, bance, na jejímž účtě jsou složeny peníze dané do zástavy, výstavci dluhopisu nebo pojistiteli) ty její části, které jsou plně zajištěny některým z těchto zajišťovacích způsobů:

a) zárukou vystavenou ve prospěch vykazující banky vydanou vládou³ ČR (včetně záruk za závazky ČEBu a.s. a za dlouhodobé závazky pojištěné EGAPem a.s. podle ustanovení § 8 odst. 1 písm. a), b) zákona č. 58/1995 Sb., o pojišťování a financování vývozu se státní podporou a o doplnění zákona č. 166/1993 Sb., o Nejvyšším kontrolním úřadu, ve znění pozdějších předpisů) nebo centrálními vládami států zóny A⁴ a jimi podporovanými institucemi za předpokladu, že

1. záruka má písemnou formu,
2. záruka je neodvolatelná,
3. jedinou podmínkou pro uplatnění práva ze záruky je, že dlužník nesplnil své závazky vůči bance,
4. záruka je jednoznačná,
5. záruka je vydaná tak, aby ručiteli ani jiné osobě žádným způsobem neumožňovala zkrácení právních nároků banky ze záruky,

b) bankovní zárukou vydanou bankami v ČR⁵ nebo bankami se sídlem ve státech zóny A, mezinárodními rozvojovými bankami, ČNB nebo centrálními bankami států zóny A, jsou-li splněny podmínky podle písmene a) a přísluší-li těmto bankám riziková váha do 20 %⁶

c) penězi danými do zástavy ve prospěch vykazující banky za předpokladu, že

1. peníze jsou uloženy na účtě u banky v ČR nebo ve státě zóny A,

³ Vysvětlivka č. 5 a 9 přílohy č. 2 opatření ČNB ze dne 5. 10. 1995 o kapitálové přiměřenosti bank.

⁴ Vysvětlivka č. 6 přílohy č. 2 opatření ze dne 5. 10. 1995 o kapitálové přiměřenosti bank.

⁵ Bankami v ČR se pro účely tohoto opatření rozumí banky se sídlem v ČR podle § 1 zák. č. 21/1992 Sb., o bankách a pobočky zahraničních bank, které mají povolení působit jako banka podle § 5 cit. zákona a ČNB.

⁶ § 6 opatření ze dne 5. 10. 1995 o kapitálové přiměřenosti bank.

2. majitel účtu, na kterém jsou peníze složeny, uzavřel písemnou zástavní smlouvu, že tyto peníze jsou dány do zástavy ve prospěch vykazující banky jako záruka za závazky dlužníka vůči vykazující bance,
3. smlouva je jednoznačná,
4. vykazující banka je jedinou oprávněnou osobou, která může uplatnit svá práva k zástavě,
5. zástava je neodvolatelná,
6. jedinou podmínkou pro uplatnění práva ze zástavy je, že dlužník nesplnil své závazky vůči bance,
7. zástavní právo je zřízeno tak, aby neumožňovalo zřízení dalšího zástavního práva k téže zástavě,
8. zástavní smlouva je uzavřena tak, aby zástavci ani jiné osobě žádným způsobem neumožňovala zkrácení právních nároků banky ze zástavy,

d) dluhopisy danými do zástavy ve prospěch vykazující banky, které byly vydány vládou ČR, centrálními vládami států zóny A a jimi podporovanými institucemi, mezinárodními rozvojovými bankami⁷, bankami v ČR, bankami se sídlem ve státech zóny A, ČNB a centrálními bankami ve státech zóny A

za předpokladu, že jsou splněny následující podmínky:

1. dluhopisy byly dány do zástavy vykazující bance a banka je má v den sestavení hlášení ve svém držení,
2. vkladatel dluhopisů uzavřel písemnou zástavní smlouvu, že tyto dluhopisy jsou dány do zástavy ve prospěch vykazující banky jako záruka za závazky dlužníka vůči vykazující bance,
3. není žádná pochybnost o tom, že vkladatel je majitelem dluhopisů,
4. smlouva je jednoznačná,
5. vykazující banka je jedinou oprávněnou osobou, která může uplatnit svá práva k zástavě,
6. zástava je neodvolatelná,
7. jedinou podmínkou pro uplatnění práva ze zástavy je, že dlužník nesplnil své závazky vůči bance,
8. zástavní právo je zřízeno tak, aby neumožňovalo zřízení dalšího zástavního práva k téže zástavě,
9. zástavní smlouva je uzavřena tak, aby zástavci ani jiné osobě žádným způsobem neumožňovala zkrácení právních nároků banky ze zástavy,

e) pojištěním, na základě kterého bude banka odškodněna, buď jako pojištěná osoba nebo z titulu, že je na ní převedeno plnění z pojištění za předpokladu, že ČNB bude souhlasit s podmínkami pojištění. *)

(4) Banky mohou od hrubé úvěrové angažovanosti dále odečíst

a) nepoužité části úvěrových příslibů podle § 2 odst. 2 písm. d) za předpokladu, že banka má bezpodmínečné, neměnitelné a neodvolatelné právo zrušit úvěrový příslib,

⁷ Vysvětlivka č. 8 přílohy č. 2 opatření ze dne 5. 10. 1993 o kapitálové přiměřenosti bank.

b) dokumentární akreditivy otevřené nebo potvrzené bankou za předpokladu, že splňují současné podmínky⁸:

1. dokumenty předložené bance se vztahují ke zboží,
2. banka má skutečnou kontrolu nad zbožím,
3. trvání závazku nepřesahuje jeden rok.

(5) Pro účely tohoto opatření se čistou úvěrovou angažovaností rozumí hrubá úvěrová angažovanost po odečtení položek podle odstavce 2, 3 a 4.

§ 4

(1) Ekonomicky spjatou skupinou dlužníků se pro účely tohoto opatření rozumí dva nebo více dlužníků (fyzických nebo právnických osob), vůči nimž má banka úvěrovou angažovanost a kteří jsou navzájem propojeni tím, že

a) jeden z dlužníků má kontrolu⁹ nad ostatními, ať už přímo nebo prostřednictvím jiné osoby, nebo

b) jejich vzájemné vztahy jsou takové povahy, že finanční těžkosti jednoho z dlužníků mohou způsobit platební potíže ostatních.¹⁰

(2) Ekonomicky spjatá skupina dlužníků představuje pro banku jednotné riziko a je na ni pohlíženo jako na jediného dlužníka.

§ 5

(1) Kapitálem banky se pro účely tohoto opatření rozumí kapitál stanovený podle opatření ČNB o kapitálové přiměřenosti bank.¹¹

(2) Kapitálem pobočky zahraniční banky se pro účely tohoto opatření rozumí kapitál stanovený předpisy platnými ve státě, ve kterém má zahraniční banka své sídlo.

⁸ Vysvětlivka č. 15 přílohy č. 2 opatření ČNB ze dne 5. 10. 1995 o kapitálové přiměřenosti bank.

⁹ § 19 odst. 2 zák. č. 21/1992 Sb.

¹⁰ Zejména je nutné se zaměřit na následující vazby:

- podniky jsou spojené tak, že jeden má dlouhodobou majetkovou účast na druhém převyšující 10 %
- hlavní akcionáři dvou nebo více podniků (organizačně nezávislých) jsou stejné osoby
- podniky mají společné ředitele nebo vedení
- podniky jsou vzájemně propojené vzájemnými zárukami.

¹¹ Opatření ze dne 5. 10. 1995 .

Limity

§ 6

(1) Čistá úvěrová angažovanost vůči jednomu dlužníkovi nebo jedné ekonomicky spjaté skupině dlužníků s výjimkou dlužníků uvedených v odst. 2 a 3 nesmí přesáhnout 25% kapitálu banky. Je - li jedním z dlužníků ekonomicky spjaté skupiny banka se sídlem v ČR a státech zóny A, podléhá tato banka limitu stanovenému v odstavci 2.

(2) Čistá úvěrová angažovanost vůči bance v ČR, vůči bance se sídlem ve státech zóny A, nebo vůči ekonomicky spjaté skupině dlužníků složené pouze z těchto bank, nesmí přesáhnout 125 % kapitálu banky.

(3) Čistá úvěrová angažovanost vůči osobě, která má k bance zvláštní vztah¹² (osobou se zvláštním vztahem je i ekonomicky spjatá skupina dlužníků, v níž alespoň jeden dlužník je osobou se zvláštním vztahem k bance) a vůči právníkům osobám, ve kterých má banka majetkovou účast 10% a více základního jmění nebo které má pod svou kontrolou, kromě bank podle odst. 2, nesmí přesáhnout 20% kapitálu banky.

(4) Limitům čisté úvěrové angažovanosti nepodléhá a je z nich vyňata úvěrová angažovanost vůči:

- a) vládě ČR,
- b) centrální vládě států zóny A,
- c) ČNB,
- d) centrální bance států zóny A,
- e) Exportní garanční a pojišťovací společnosti a.s., v mezích záruky za dlouhodobé pohledávky, vyplývající z ustanovení § 8 odst. 1 písm. a) zákona č. 58/1995 Sb., o pojišťování a financování vývozu se státní podporou a o doplnění zákona č. 166/1993 Sb., o Nejvyšším kontrolním úřadu, ve znění pozdějších předpisů,
- f) České exportní bance a.s., v mezích záruky vyplývající z ustanovení § 8 odst. 1 písm. b) zákona č. 58/1995 Sb., o pojišťování a financování vývozu se státní podporou a o doplnění zákona č. 166/1993 Sb., o Nejvyšším kontrolním úřadu, ve znění pozdějších předpisů.

§ 7

Úhrn čistých úvěrových angažovaností vůči deseti největším dlužníkům nebo ekonomicky spjatým skupinám dlužníků podle § 6 odst. 1 a 3 nesmí přesáhnout 230 % kapitálu banky.

Hlášení

§ 8

(1) Banky jsou povinny podávat bankovnímu dohledu ČNB měsíční hlášení o čisté úvěrové angažovanosti vůči dlužníkům, u kterých činí 10% a více kapitálu banky.

¹² § 19 odst. 1 zák. č. 21/1992 Sb.

(2) Údaje obsažené v hlášení musí obsahovat čistou úvěrovou angažovanost k ultimu měsíce se zpětným promítnutím každého prodlení při zúčtování operace do účetních knih banky.

(3) Hlášení se sestavuje podle vzoru. Závazný vzor hlášení a termíny jeho předkládání stanoví ČNB svým opatřením.

§ 9

Hlášení musí být podepsáno dvěma osobami, oprávněnými jednat jménem banky a odpovědnými za řízení banky jako celku.

§ 10

Útvar vnitřního auditu a kontroly banky ověří, zda údaje obsažené v měsíčním hlášení jsou úplné a správné.

§ 11

(1) Banka požádá auditora určeného podle zvláštního zákona¹³, aby ověřil a vypracoval písemnou zprávu o tom:

a) zda systém pro vypracování hlášení je vybudován tak, aby věrně zobrazoval skutečnou úvěrovou angažovanost banky,

b) zda údaje obsažené v hlášení k 31.12. běžného roku jsou úplné a správné.

(2) Banka předloží kopii zprávy vypracované auditorem o skutečnostech podle odstavce 1 bankovnímu dohledu ČNB nejpozději do 30.4. následujícího roku.

Organizační požadavky

§ 12

(1) Banky vytváří a udržují informační systém, který je vhodný ke sledování hrubé a čisté úvěrové angažovanosti.

(2) Banky zajistí pravidelné předávání informací o úvěrové angažovanosti statutárnímu orgánu a dozorčí radě banky.

§ 13

(1) Banky jsou povinny stanovit svým předpisem vlastní limity čisté úvěrové angažovanosti.

¹³ § 22 odst. 2 zákona č. 21/1992 Sb.

(2) Banky stanoví ve svých předpisech o úvěrové angažovanosti limity pro ekonomické sektory nebo geografická území, je - li soustředění úvěrové angažovanosti v těchto skupinách významné z pohledu koncentrace rizik.

(3) Předpis o limitech úvěrové angažovanosti musí být schválen statutárním orgánem banky a na jeho dodržování musí dohlížet dozorčí rada banky.

(4) Předpisy podle odstavce 1 a 2, jakož i jejich změny, předkládá banka bankovnímu dohledu ČNB ihned po jejich přijetí.

Závěrečná ustanovení

§ 14

✓ Tímto opatřením se ruší Opatření ČNB o úvěrové angažovanosti bank ze dne 15.4. 1993.

§ 15

Toto opatření nabývá účinnosti dnem 1.1. 1996.

Guvernér

Ing. Tošovský v.r.

Odpovědný zaměstnanec:
Mgr. Vondrášková - tel. 2441 4408