

ČESKÁ ČNB NÁRODNÍ BANKA

VĚSTNÍK

Částka 29

Ročník 1995

Vydáno dne 21. prosince 1995

O b s a h :

ČÁST NORMATIVNÍ

6. Opatření České národní banky č. 6 ze dne 8. prosince 1995, kterým se stanoví omezení a podmínky pro nezajištěné devizové pozice bank a poboček zahraničních bank.

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

7. Opatření České národní banky č. 7 ze dne 8. prosince 1995, kterým se stanoví požadavky na zprávu o hospodaření banky.

ZRUŠ. : VĚSTNÍK ČA. 20/1996, opatření č. 10

Třídící znak							
1	0	6	9	5	1	1	1

**OPATŘENÍ
ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY
Č. 6 ZE DNE 8. PROSINCE 1995,**

**KTERÝM SE STANOVÍ OMEZENÍ A PODMÍNKY PRO
NEZAJIŠTĚNÉ DEVIZOVÉ POZICE BANK A POBOČEK
ZAHRANIČNÍCH BANK**

ZRUS.

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

§ 1

Předmět úpravy

Toto opatření stanoví sledování pozic a limity k omezení případné ztráty, vyplývající z otevřených devizových pozic banky nebo pobočky zahraniční banky v České republice, která provádí operace s devizovými hodnotami¹⁾ a je vystavena případnému riziku ztráty v důsledku pohybu devizových kurzů (dále jen "kurzové riziko"). Kurzové riziko závisí na velikosti devizové pozice a na míře pohybu kurzů měn, ve kterých má banka nebo pobočka zahraniční banky otevřené devizové pozice.

§ 2

Vymezení pojmů a metodika výpočtu

(1) Pro účely tohoto opatření se *devizovými aktivy* (dále jen *aktiva*) rozumí rozvahová a podrozvahová aktiva v dané cizí měně nebo aktiva mající vzhledem ke kurzovému riziku charakter cizí měny přepočtená na Kč kurzem podle zvláštního opatření České národní banky²⁾. Podrozvahovými aktivy se rozumí podrozvahové položky přepočtené na Kč kurzem podle zvláštního opatření České národní banky²⁾, které zpravidla vedou k přírůstku rozvahových aktiv nebo k úbytku rozvahových pasiv v dané cizí měně.

(2) Pro účely tohoto opatření se *devizovými pasivy* (dále jen *pasiva*) rozumí rozvahová a podrozvahová pasiva v dané cizí měně nebo pasiva mající vzhledem ke kurzovému riziku charakter cizí měny přepočtená na Kč kurzem podle zvláštního opatření České národní banky²⁾. Podrozvahovými pasivy se rozumí podrozvahové položky přepočtené na Kč kurzem podle zvláštního opatření České národní banky²⁾, které zpravidla vedou k úbytku rozvahových aktiv nebo k přírůstku rozvahových pasiv v dané cizí měně.

(3) Podrozvahové položky podle odstavce 1 a 2 se uvádějí

- a) v hodnotě podkladového nástroje v případě závazků k nákupu nebo k prodeji (spotových operací, swapů, termínových operací, tj. futures a forwardů) do doby vypořádání;
- b) jako delta ekvivalent v případě opcí (delta ekvivalent opce se rovná součinu absolutní hodnoty delty opce a hodnoty podkladového nástroje; delta opce je poměr změny ceny opce a změny ceny příslušného podkladového nástroje).

(4) *Otevřená devizová pozice* v určité cizí měně je rozdíl mezi aktivy a pasivy banky nebo pobočky zahraniční banky v této měně.

(5) *Dlouhou pozici* v určité cizí měně je rozdíl hodnoty aktiv a hodnoty pasiv v této měně, jestliže hodnota aktiv v této měně je vyšší než hodnota pasiv ve stejné měně.

(6) *Krátkou pozici* v určité cizí měně je rozdíl hodnoty pasiv a hodnoty aktiv v této měně, jestliže hodnota pasiv v této měně je vyšší než hodnota aktiv ve stejné měně.

¹⁾ § 1 odst. d) Devizového zákona č. 219/1995 Sb.

²⁾ Opatření České národní banky č. 2 z dne 21. června 1995, kterým se stanoví metodika k sestavování výkazů předkládaných České národní bance bankami a pobočkami zahraničních bank.

(7) *Celková otevřená devizová pozice* je větší z čísel vyjadřujících součet všech dlouhých pozic nebo součet všech krátkých pozic v jednotlivých cizích měnách.

(8) *Otevřená devizová pozice ve skupině ostatních měn* je větší z čísel vyjadřujících součet všech dlouhých pozic nebo součet všech krátkých pozic v jednotlivých měnách této skupiny.

(9) *Otevřená korunová pozice* je absolutní hodnota rozdílu součtu všech dlouhých a součtu všech krátkých pozic.

(10) *Volně směnitelnými měnami* se pro účely tohoto opatření rozumí všechny měny uváděné v kurzovním lístku České národní banky.

(11) *Ostatní měny* jsou všechny měny kromě volně směnitelných měn a Kč.

(12) *Kapitálem banky* se pro účely tohoto opatření rozumí hodnota kapitálu vymezená ve zvláštním opatření České národní banky³⁾, která se používá při propočtu poměru kapitálu k rizikově váženým aktivům.

§ 3

Metoda současné hodnoty

Banka nebo pobočka zahraniční banky může s předchozím souhlasem České národní banky stanovit hodnotu aktiv a pasiv metodou současné hodnoty.

§ 4

Limity

(1) Banka je povinna zavést takový soubor vnitřních limitů pro své devizové pozice během dne, aby po ukončení každodenního obchodování dodržela tyto limity:

- a) otevřená devizová pozice v každé volně směnitelné měně nepřekročí 15 % kapitálu banky,
- b) otevřená devizová pozice v každé z ostatních měn nepřekročí 2 % kapitálu banky,
- c) otevřená devizová pozice ve skupině ostatních měn nepřekročí 4 % kapitálu banky,
- d) celková otevřená devizová pozice nepřekročí 20 % kapitálu banky,
- e) otevřená korunová pozice nepřekročí 15 % kapitálu banky.

(2) Na pobočky zahraničních bank se limity nevztahují.

§ 5

Sledování pozic a limitů

(1) Banka nebo pobočka zahraniční banky je povinna předávat údaje o aktivech a pasivech banky České národní bance podle zásad uvedených v příloze č. 1 a podle vzoru, způsobem a v termínech stanovených v opatření České národní banky, kterým se stanoví předkládání výkazů bankami a pobočkami zahraničních bank²⁾.

2) Banka nebo pobočka zahraniční banky je povinna zajistit, aby informační systém banky nebo pobočky zahraniční banky byl vybudován tak, aby byla zajištěna úplnost a správnost údajů o aktivech a pasivech předávaných České národní bance.

(3) Banka nebo pobočka zahraniční banky pověří auditora určeného podle zvláštních předpisů⁴⁾, aby ověřil, zda:

- a) údaje o aktivech a pasivech k 31. prosinci běžného roku jsou úplné a správné,
- b) systém pro sestavení aktiv a pasiv je vybudován tak, aby věrně zobrazoval skutečná aktiva a pasiva banky nebo pobočky zahraniční banky,
- c) jsou dodržovány účetní postupy, kterými se řídí účtování operací v cizích měnách²⁾.

³⁾ § 1 až 3 opatření České národní banky č. 3 ze dne 5. října 1995 o kapitálové přiměřenosti bank.

⁴⁾ § 22 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách

(4) Banka nebo pobočka zahraniční banky předloží České národní bance kopii zprávy vypracované auditorem o skutečnostech podle odstavce 3 nejpozději do 30. dubna následujícího roku.

§ 6 Organizační požadavky

(1) Banka nebo pobočka zahraniční banky vytvoří odpovídající informační systém ke sledování devizových pozic podle požadavků obsažených v tomto opatření. Dále zajistí, aby byly dodržovány účetní postupy, kterými se řídí účtování operací v cizích měnách tak, aby účetní zůstatky poskytovaly podklady pro přesný výpočet devizových pozic v jednotlivých měnách.

(2) Banka nebo pobočka zahraniční banky vypracuje písemně zásady organizace, řízení a kontroly devizových obchodů. Zásady budou obsahovat minimálně následující údaje:

- a) typ operací, které jsou jednotliví pracovníci oprávněni provádět,
- b) vnitřní limity pro devizové pozice během dne a na závěr dne,
- c) vnitřní systém hlášení,
- d) postup účtování devizových operací,
- e) organizační opatření zajišťující oddělení neslučitelných funkcí při uzavírání a zpracovávání devizových operací,
- f) systém další kontroly vybudovaný pro uzavírání a zpracování devizových operací,
- g) povinnosti útvaru vnitřního auditu týkající se devizových operací.

(3) Při rozhodování o úrovni vnitřních limitů banka nebo pobočka zahraniční banky musí vzít do úvahy běžnou úroveň zisků, úroveň kapitálu, proměnlivost kurzů cizích měn, velikost a likviditu trhu určitých měn, stupeň znalosti pracovníků provádějících devizové obchody a jejich vypořádání, stupeň znalosti pracovníků vnitřního auditu. Přihlédne rovněž k technice řízení rizik, obchodování a vnitřní kontrole.

(4) Banka nebo pobočka zahraniční banky zašle České národní bance kopii písemných zásad podle odstavce 2 nejpozději do jednoho měsíce od účinnosti tohoto opatření a bude neprodleně informovat Českou národní banku o každé změně v těchto zásadách.

(5) Banka nebo pobočka zahraniční banky zajistí pravidelné a spolehlivé informování vedení banky nebo pobočky zahraniční banky, představenstva a dozorčí rady o devizových pozicích, překračování vnitřních limitů a ziskovosti devizových operací.

§ 7 Výjimečné překročení limitů

(1) V případě, že banka výjimečně dočasně překročí limity stanovené v § 4, je povinna dosáhnout stanovených limitů ke konci následujícího pracovního dne.

(2) Výjimečné překročení limitů podle odstavce 1 musí být předem schváleno vedoucím pracovníkem banky odpovědným za dodržování limitů stanovených tímto opatřením.

§ 8 Závěrečné ustanovení

1) Zrušuje se opatření Státní banky československé č. 26 ze dne 1. června 1992, kterým se stanovují omezení a podmínky pro nezajištěné devizové pozice bank, oznámené v částce 86/1992 Sb.

§ 9
Účinnost

Toto opatření nabývá účinnosti dnem 1. ledna 1996.

Guvernér

Ing. Tošovský, v.r.

Příloha

Odpovědný zaměstnanec:
Doc. Ing. Jílek, CSc. - tel 2441 3017

Zásady pro vykazování údajů o devizových aktivech a pasivech banky

1. Banka nebo pobočka zahraniční banky vykazuje údaje o devizových aktivech a pasivech prostřednictvím prostřednictvím výkazu "Denní výkaz o devizové pozici" Dev (ČNB) 20-98, část 2 (Zajištění devizové pozice podle měn). Údaje části 2 se vztahují na banku včetně poboček v zahraničí a na pobočku zahraniční banky.
2. Údaj "Devizová aktiva včetně podrozvahových" výkazu Dev (ČNB) 20-98 je dán součtem aktiv:
 - a) pozic dle účetní evidence,
 - b) oprav,
 - c) pozic dle operativní evidence.
3. Údaj "Devizová pasiva včetně podrozvahových" výkazu Dev (ČNB) 20-98 je dán součtem pasiv:
 - a) pozic dle účetní evidence,
 - b) oprav,
 - c) pozic dle operativní evidence.
4. Údaje dle bodu 2 a 3 se vztahují ke konci pracovního dne.
5. U bodů 2 a 3 platí zásada, že položka zahrnutá do jednoho sčítance se nesmí současně objevit u jiného sčítance.
6. Pozice dle účetní evidence odpovídají skutečné devizové pozici zaúčtované v účetních knihách banky nebo pobočky zahraniční banky.
7. Opravy zahrnují chyby v zaúčtovaných položkách, které byly zjištěny a o které budou účetní položky upraveny (např. chybné zaúčtování částky v jiné měně, než uskutečněná operace, dvojití zaúčtování stejné položky apod.).
8. Pozice dle operativní evidence zahrnují realizované devizové operace, které ke dni sestavení hlášení nejsou dosud zachyceny v účetních knihách.

Třídící znak						
1	0	7	9	5	1	1

**OPATŘENÍ
ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY
Č. 7 ZE DNE 8. PROSINCE 1995,**

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

ZRUŠ.: VĚSTNÍK ČNB, 29/1996,
opatření č. 10

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) Náležitosti zprávy jsou vymezeny 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 ovlivnily obsah zprávy o hospodaření banky v některé části po jejím předložení, 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 může upravit rozsah zprávy o hospodaření banky a periodicitu jejího předkládání.

§ 3

- (1) Banka zajistí vyjádření auditora a ověření auditorem podle zvláštního zákona²⁾ částí zprávy specifikovaných v příloze č. 2 tohoto opatření.

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

²⁾ Zákon 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

Tímto opatřením se ruší Opatření ČNB č. 7, kterým se stanoví požadavky na zprávu o hospodaření banky, vyhlášené v čá 1/1995 Sb.

§ 5

Opatření nabývá účinnosti dnem vyhlášení ve Sbírce zákonů.

Guvernér
Ing. Tošovský v.r.

Odpovědný zaměstnanec : Ing. Báčová, tel. 2441 4407

Přílohy: Příloha č. 1 - Zpráva o hospodaření - obsah a členění
Příloha č. 2 - Požadavky na vyjádření auditora

ZPRÁVA O HOSPODAŘENÍ BANKY

Požadavky na obsah a členění zprávy musí být ve všech částech zprávy závazně dodrženy a číselné údaje ve zprávě musí navazovat na odpovídající údaje v účetní závěrce banky k 31.12. Pokud informace požadované v částech 1. - 4. zprávy byly uvedeny ve zprávě za uplynulý rok, uvede banka pouze změny, ke kterým došlo oproti minulému roku.

1. Společná ustanovení

- a) složení akcionářů, včetně významných změn v podílových účastech společníků v průběhu kalendářního roku,
- b) seznam akcionářů banky, jejichž podíl převyšuje v případě fyzických osob 2% základního jmění banky nebo 10 mil. Kč celkové nominální hodnoty akcií a v případě právnických osob 5% základního jmění banky nebo 25 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 společností, které jsou pod jeho přímou nebo nepřímou kontrolou¹⁾,
- f) rozsah bankovních činností vykonávaných pobočkami v zahraničí a propojenost mateřské banky a pobočky z hlediska informačních systémů,
- g) údaje o případném zvýšení základního jmění²⁾.

¹⁾ Opatření ČNB č. 4, kterým se stanoví bankám omezení a podmínky pro některé druhy úvěrů a investic do majetkových účastí, vyhlášené v č. 56/1994 Sb.

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

2. Způsob vedení účetnictví

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.

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 popsat :

- a) postupy při plánování, schvalování a zahajování nových obchodních činností, včetně odhadu možných rizik a rozvoje vhodných postupů při řízení rizik,
- b) obezřetné postupy, týkající se každého rizika vztahujícího se k bance, včetně stanovení limitů k minimalizaci rizika ztráty,
- c) způsob schvalování postupů řízení rizik orgány banky,
- d) velikost rizik, kterým je banka vystavena a na která jsou limity podle písm. b) aplikovány,
- e) dodržování stanovených limitů podle písm. b),
- f) 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 vyplývajících z existujícího vystavení se riziku,
 - o možném zisku/ztrátě spojených s vystavením se riziku k určitému vykazovanému datu.

3.1.1. Úvěrové riziko

- a) popis 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) popis způsobu řešení problémových a nesplácených půjček a opatření k minimalizaci vzniklých a případných ztrát.

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 činnosti banky a postavení banky na mezibankovním trhu,
- h) stručný popis činnosti banky na trhu primárních zdrojů a při získávání zdrojů ze zahraničí.

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 přeceňuje zůstatky deviz v účetních knihách.

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.

3.1.5. Úrokové riziko

Popis sledování, měření a řízení úrokového rizika.

3.1.6. 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.

3.2. Informační systém

- a) popis případných významných nedostatků funkčnosti informačního systému,
- b) 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,
- c) hodnocení operativnosti informačního systému (např. posouzení rizika opožděného a nesprávného zúčtování operací klientů).

3.3. Automatizované zpracování dat

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.

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),
- 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.

5. Dluhopisy ve vlastnictví banky

Banka poskytne potřebné informace do tabulek přílohy č. 2 tohoto předpisu.

6. Majetkové účasti v jiných společnostech

Informace o majetkových účastech, držných 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) popis základních činností emitenta,
 - c) stát registrace,
 - d) základní jmění emitenta,
 - e) počet akcií ve vlastnictví banky,

- f) celkovou nominální hodnotu akcií,
- g) cenu pořízení ³⁾,
- h) tržní cenu akcií,
- i) hlasovací práva, která přímo náleží bance, vyjádřená v procentech (% hlasovacích práv se stanoví jako podíl celkové nominální hodnoty akcií v držení banky k základnímu jmění emitenta),
- j) hlasovací práva, která banka uplatňuje nepřímo prostřednictvím svých dceřiných společností nebo jiných společností, které jsou pod kontrolním vlivem banky, vyjádřená v procentech ze základního jmění emitenta,
- k) hlasovací práva náležející třetím stranám, které se dohodly, že budou jednat ve shodě s bankou, vyjádřená v procentech ze základního jmění emitenta,
- l) skutečnost, zda akcie byly získány na základě debt/equity swaps, které banka uskutečnila, aby zabránila ztrátám,

Seznam majetkových účastí v jiných organizacích (nad 10%)

Jméno emitenta	Základní činnost emitenta	Stát registrace	Základní jmění emitenta	Počet akcií ve vlastnictví banky	Celková nominální hodnota akcií	Cena pořízení= účetní hodnota	Tržní cena	Přímá hlasovací práva v %	Nepřímá hlasovací práva v %	Hlasovací práva 3.osob v %	Debt/equity swaps (ano/ne)
----------------	---------------------------	-----------------	-------------------------	----------------------------------	---------------------------------	-------------------------------	------------	---------------------------	-----------------------------	----------------------------	----------------------------

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

Personální propojení

Jméno zaměstnance	Pracovní zařazení	Organizace	Orgán, ve kterém je zastoupen
-------------------	-------------------	------------	-------------------------------

Banka poskytne potřebné informace do tabulek přílohy č. 2 tohoto předpisu.

7. Ostatní majetkové cenné papíry ¹⁾

1) Informací podle části 6, bod 1) a 2) (včetně tabulek) 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.

Banka poskytne potřebné informace do tabulek přílohy č. 2 tohoto předpisu.

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

8. Prověrka angažovaností banky

Souhrnné tabulky vyjadřující rozsah provedené prověrky aktiv a porovnávající hodnocení aktiv bankou a auditorem, včetně názoru na objem vytvořených rezerv a opravných položek - banka poskytne potřebné informace, specifikované dále, do tabulek přílohy č. 2 tohoto předpisu.

Angažovaností se rozumí úvěrová angažovanost podle Opatření ČNB ze dne 5. října 1995 o úvěrové angažovanosti bank (s výjimkou cenných papírů).

8.1. Portfolio velkých angažovaností

Tato angažovanost zahrnuje jakoukoli angažovanost převyšující 20 mil. Kč., kromě angažovaností, které spadají do části 8.3. 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 možno 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 :
(tab. č. 1, přílohy č. 2)

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

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 (tab. č. 2, přílohy č. 2),

⁴⁾ Opatření ČNB č. 3, kterým se stanoví zásady klasifikace pohledávek z úvěrů a tvorby rezerv a opravných položek k těmto pohledávkám, vyhlášené v čá 52/1994 Sb.

4) seznam všech velkých angažovaností, které auditor ověřil a které jsou klasifikovány jako "sledované" nebo horší⁴⁾; seznam bude zahrnovat :

(tab. č. 3, přílohy č. 2)

- a) jméno dlužníka,
- b) celkovou angažovanost,
- c) celkovou částku jakékoli splátky jistiny více než 30 dní po splatnosti,
- d) celkovou částku jakékoli splátky úroku, poplatků a provizí, které jsou více než 30 dní po splatnosti,
- e) celkovou částku uvedenou pod písm. c), d),
- f) podrozvahovou angažovanost,
- g) kategorie, podle které má být úvěr klasifikován podle názoru banky a auditora,
- h) 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,
- i) informaci, zda nějaká významná částka rozvahové angažovanosti byla obnovena během posledních 12 měsíců po původním termínu splatnosti,
- j) 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.

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.

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

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 blízkým⁹⁾,
- d) společnosti pod kontrolním vlivem jednoho nebo více výše uvedených osob jednajících odděleně nebo ve shodě.

8.2.3. Ostatní úvěry vůči osobám se zvláštním vztahem k bance⁹⁾ budou ověřeny na základě metody náhodného výběru vzorku.

8.2.4. Banka zajistí, aby zpráva zahrnovala :

1) seznam angažovaností ověřených podle bodu 8.2.1., 8.2.2. a 8.2.3., který bude zahrnovat : (tab.č. 4, přílohy č. 2)

- a) jméno dlužníka,
- b) rozvahovou angažovanost,
- c) podrozvahovou angažovanost,
- d) celkovou angažovanost,
- e) kategorie, podle které má být úvěr klasifikován podle názoru banky a auditora,
- f) vztah dlužníka k bance,
- g) popsáno bude kritérium, které vedlo při ověřování podle bodu 8.2.3. k výběru angažovanosti metodou náhodného výběru vzorku,

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

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. (tab. č. 5, přílohy č. 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 vztah⁹⁾.

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

8.4.1. Banka zajistí, aby zpráva poskytovala následující údaje :

1) seznam všech angažovaností vůči správním úřadům, jednotkám místní samosprávy a veřejným fondům, který zahrnuje:

(tab. č. 6, přílohy č. 2)

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

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

8.5. Ostatní portfolio angažovaností

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

Výběr vzorku se provede tak, aby zahrnul zejména :

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

Popsáno bude kritérium, na základě kterého byl určen rozsah prověrky a podle kterého došlo k výběru angažovanosti metodou náhodného výběru vzorku.

8.5.1. Zpráva poskytne následující informace :

1) celkovou částku jistiny všech úvěrů, které spadají do kategorie podle části 8.5.,

2) počet angažovaností zahrnutých do této části,

3) seznam všech angažovaností zahrnutých do vzorku, který bude zahrnovat :

(tab.č.7, přílohy č. 2)

- a) jméno dlužníka,
- b) nesplacenou část jistiny,
- c) nesplacenou část podrozvahové angažovanosti,
- d) součet b) a c),
- e) kategorie, podle které má být úvěr klasifikován podle názoru banky a audítora,
- 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 :

(tab. č.8, přílohy č. 2)

- a) jméno dlužníka,
- b) celkovou angažovanost,
- c) celkovou částku jakékoli splátky jistiny, která je více než 30 dní po splatnosti,
- d) celkovou částku jakékoli splátky úroku, poplatků a provizí, které jsou více než 30 dní po splatnosti,
- e) celkovou částku uvedenou pod písm. c) a d),
- f) podrozvahovou angažovanost,
- g) kategorie, podle které má být úvěr klasifikován podle názoru banky a auditora;
- h) 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,
- i) informaci, zda nějaká významná částka rozvahové angažovanosti byla obnovena během 12 měsíců po původním termínu splatnosti,
- j) 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),

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

Banka přiloží k této části zkrácenou nebo nezkrácenou verzi rozvahy a výkazu zisků a ztrát.

POŽADAVKY NA VYJÁDŘENÍ AUDITORA

Číselné údaje musí navazovat na odpovídající údaje v účetní závěrce banky k 31.12. Tabulky mohou být vyčleněny do přílohy k vyjádření auditora.

1. Společná ustanovení

a) dodržování rozsahu činností vyplývajících z uděleného povolení působit jako banka 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,

b) informace o tom, zda auditor došel k názoru, že propojení akcionářů, kteří mají přímou a nepřímou kontrolu nad bankou¹⁾ by mohlo vést k jejich negativnímu vlivu na banku, informace o účasti členů vedení, představenstva a dozorčí rady v orgánech s rozhodovací pravomocí jiných společností a informace o případném porušení § 196 odst. 1 zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník.

2. Způsob vedení účetnictví

Popis významných zjištění a nedostatků vyplývajících z проверки účetnictví a účetní závěrky z hlediska průkaznosti a správnosti.

3. Systém řízení a informační systém

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.

¹⁾ Opatření ČNB č. 4, kterým se stanoví bankám omezení a podmínky pro některé druhy úvěrů a investic do majetkových účastí, vyhlášené v č. 56/1994 Sb.

U všech výše zmíněných rizik je třeba zhodnotit :

- a) vhodnost postupů 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) adekvátnost přijímaných 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 vyplývajících z existujícího vystavení se riziku,
 - o možném zisku/ztrátě spojených s vystavením se riziku k určitému vykazovanému datu.

3.1.1. Úvěrové riziko

- a) zhodnocení systému banky při poskytování úvěrů,
- b) hodnocení dodržování vnitřních bankovních předpisů u problémových a nesplácených půjček,
- c) zhodnocení kvality, účinnosti a dodržování vnitřních předpisů banky (např. z hlediska velikosti banky, prováděných úvěrových obchodů, apod.)

3.1.2. Riziko likvidity

- a) zhodnocení postavení banky na mezibankovním trhu,
- b) zhodnocení činnosti banky na trhu primárních zdrojů a při získávání zdrojů ze zahraničí,
- c) zhodnocení kvality, účinnosti a dodržování vnitřních předpisů banky pro řízení rizika likvidity (např. z hlediska velikosti banky, prováděných činností, apod.).

3.1.3. Devizové riziko

Zhodnocení kvality, účinnosti a dodržování vnitřních předpisů banky pro řízení devizového rizika (např. z hlediska velikosti banky, prováděných devizových obchodů).

3.1.4. Riziko platební schopnosti státu

Zhodnocení kvality, účinnosti a dodržování vnitřních předpisů banky pro řízení rizika platební schopnosti státu (např. z hlediska velikosti banky, prováděných obchodů se zahraničím apod.).

3.1.5. Úrokové riziko

Zhodnocení kvality, účinnosti a dodržování vnitřních předpisů banky pro řízení úrokového rizika (např. z hlediska velikosti banky, prováděných činností apod.).

3.1.6. Riziko obchodování s cennými papíry na vlastní účet

Zhodnocení kvality, účinnosti a dodržování 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) zhodnocení kvality, účinnosti a dodržování vnitřních předpisů banky, týkajících se informačního systému.

3.3. Automatizované zpracování dat

Zhodnocení kvality, účinnosti a dodržování vnitřních předpisů banky, upravujících zabezpečení automatizovaného zpracování dat.

4. Vnitřní audit

- a) názor na statut, nezávislost, kompetence, kvantitu a kvalitu pracovníků a výstupy OVA,
- b) 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,
- c) zhodnocení kvality, účinnosti a dodržování vnitřních předpisů.

5. Dluhopisy ve vlastnictví banky

- a) názor na správnost účetní hodnoty různých dluhopisů,
- b) názor na rezervy a opravné položky vytvořené k dluhopisům.

6. Majetkové účasti v jiných společnostech

- a) názor na správnost účetní hodnoty majetkových účastí,
- b) názor na rezervy a opravné položky vytvořené k majetkovým účastem.

7. Ostatní majetkové cenné papíry²⁾

- a) názor na správnost účetní hodnoty majetkových cenných papírů,
- b) názor na rezervy a opravné položky vytvořené k ostatním majetkovým cenným papírům.

8. Prověrka angažovaností banky

- a) hodnocení kvality úvěrů, dalších aktiv banky a podrozvahových závazků a hodnocení klasifikace pohledávek z úvěrů na základě vnitřního předpisu²⁾ 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.

Angažovaností se rozumí úvěrová angažovanost podle Opatření ČNB ze dne 5. října 1995 o úvěrové angažovanosti bank (s výjimkou cenných papírů).

8.1. Portfolio velkých angažovaností

Tab. č. 1: Seznam velkých angažovaností - 8.1.1.a)

Jméno dlužníka	Angažovanost			Kategorie klasifikace		Jméno dalšího dlužníka, na kt. je dlužník závislý
	rozvahová	podrozvahová	celkem	podle banky	podle auditora	

Tab. č. 2: Seznam velkých angažovaností - 8.1.1.b)

Jméno dlužníka	Angažovanost			Kategorie klasifikace		Jméno dalšího dlužníka, na kt. je dlužník závislý	Kriterium výběru angažovaností
	rozvahová	podrozvahová	celkem	podle banky	podle auditora		

²⁾ Opatření ČNB č. 3, kterým se stanoví zásady klasifikace pohledávek z úvěrů a tvorby rezerv a opravných položek k těmto pohledávkám, vyhlášené v čá 52/1994 Sb.

Tab. č. 3: Seznam klasifikovaných velkých angažovaností

Jméno dlužníka	Angažovanost celkem	z toho splátky více než 30 dní po splatnosti	v tom		Podrozvahová angažovanost	Kategorie klasifikace		Úrok považován za příjem*	Zastavení o účtování úroků*	Tvorba rezerv na úroky, (ale účtování úroků pokrač.)	Obnovení angaž. po původ. termínu splatnosti*	Změny splátek angažovanosti*
			jistina	úroky, poplatky provize		podle banky	podle auditora					

* Pozn. uvádí se ano/ne, údaje vycházejí z požadavku v příloze č. 1, část 8.1.2, bod 4)

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

Tab. č. 4: Seznam angažovaností vůči osobám, které mají k bance zvláštní vztah

Jméno dlužníka	Angažovanost			Kategorie klasifikace		Vztah dlužníka k bance	Kritérium výběru angažovanosti
	rozvahová	podrozvahová	celkem	podle banky	podle auditora		

Uvedení a vysvětlení případných rozdílů v hodnocení angažovaností provedeném bankou a hodnocení angažovaností podle názoru auditora.

8.3. Portfolio angažovaností vůči bankám

Tab. č. 5: Seznam angažovaností vůči bankám

Jméno dlužníka	Angažovanost (údaje celkem musí vázat na rozvahu)			Kategorie klasifikace		Jméno dalšího dlužníka, na kt. je dlužník závislý
	rozvahová	podrozvahová	celkem	podle banky	podle auditora	

Uvedení a vysvětlení případných rozdílů v hodnocení angažovaností provedeném bankou a hodnocení angažovaností podle názoru auditora.

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

Tab. č. 6: Seznam angažovaností vůči správním úřadům, jednotkám místní samosprávy a veřejným fondům

Jméno dlužníka	Stát původu dlužníka	Angažovanost (údaje celkem musí vázat na rozvahu)			Kategorie klasifikace	
		rozvahová	podrozvahová	celkem	podle banky	podle auditora

Uvedení a vysvětlení případných rozdílů v hodnocení angažovaností provedeném bankou a hodnocení angažovaností podle názoru auditora.

8.5. Ostatní portfolio angažovaností

Tab. č. 7: Seznam ostatních angažovaností

Jméno dlužníka	Angažovanost			Kategorie klasifikace		Kritérium výběru angažovanosti
	rozvahová	podrozvahová	celkem	podle banky	podle auditora	

Tab. č. 8: Seznam klasifikovaných ostatních angažovaností

Jméno dlužníka	Angažovanost celkem	z toho splátky více než 30 dní po splatnosti	v tom		Podrozvahová angažovanost	Kategorie klasifikace		Úrok považován za příjem*	Zastaveno účtování úroků*	Tvorba rezerv na úroky, (ale účtování úroků pokrač.)	Obnov. angaž. po původ. termínu splatnosti*	Změny splátek angažovanosti
			jistina	úroky, poplatky provize		podle banky	podle auditora					

* Pozn. uvádí se ano/ne; údaje vycházejí z požadavku v příloze č. 1, část 8.5.1. bod 4)

- ohodnocení zajištění na základě metody náhodného výběru vzorku,
- ověření 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,
- uvedení a vysvětlení případných rozdílů v hodnocení angažovaností a zajištění provedeném bankou a hodnocení angažovaností a zajištění podle názoru auditora.

Tab. č. 9 : Rozsah prověrky angažovaností

	Počet klientů	Hodnota v tis. Kč ³⁾	Počet prověř. klientů	Hodnota v tis. Kč ³⁾	% z	
					prověřovaných smluv	hodnoty angažovaností ³⁾
Velké angažovanosti						
- z toho podrozvahové závazky						
Osoby se zvl. vztahem k bance						
- 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						
Úhrnem						
- z toho podrozva- hové závazky						

³⁾ aktuální výše angažovanosti k 31.12.

Tab. č. 10 : Prověřka portfolia cenných papírů

	Počet cen. papírů	Počet emitentů	Hodnota v tis. Kč ⁵⁾	Počet prověř. cen. papírů	Hodnota v tis. Kč ⁵⁾	% z	
						prověř. CP	hodnoty CP ⁶⁾
Dluhopisy ⁴⁾ celkem							
- z toho zahraniční							
- státní + ČNB							
- z toho zahraniční							
- ostatní							
- z toho zahraniční							
Akcie celkem							
- z toho zahraniční							
- investiční portf. ⁶⁾							
- z toho zahraniční							
- obchodní portfolio ⁷⁾							
- z toho zahraniční							
Celkem							
- z toho zahraniční							

⁴⁾ bez směnek

⁵⁾ účetní hodnota = cena pořízení - opravné položky

⁶⁾ odpovídá ř. č. 72 Měsíční bilance aktiv a pasív

⁷⁾ odpovídá ř. č. 64 a ř. č. 65 Měsíční bilance aktiv a pasív

Tab. č. 11: Hodnocení kvality cenných papírů

	Účetní hodnota ⁸⁾ v tis. Kč (a)		Tržní cena v tis. Kč ⁹⁾ (b)		Rozdíl mezi účetní hodnotou ⁸⁾ a tržní cenou ⁹⁾ v tis. Kč (c)	
	obchod. CP	neobchod. CP	obchod. CP	neobchod. CP	obchod. CP	neobchod. CP
Dluhopisy (vč. státních pokl. poukázek a poukázek ČNB)		X		X		X
- z toho zahraniční		X		X		X
Akcie						
- z toho zahraniční						
Celkem¹⁰⁾						
- z toho zahraniční						

⁸⁾ účetní hodnota = cena pořízení - opravné položky

⁹⁾ - u obchodovatelných cenných papírů = cena k 31.12. zjistitelná z nezávislého a důvěryhodného zdroje (BCPP, RM Systém apod.),
- u neobchodovatelných cenných papírů = cena nominální

¹⁰⁾ sl. (a) = ř. 27 sl. 6 + ř. 28 sl. 6 + ř. 64 sl. 6 + ř. 65 sl. 6 + ř. 72 sl. 6 Měsíční bilance aktiv a pasív

Tab. č. 12 : Hodnocení kvality pohledávek z úvěrů

	č.	Klasifikace v tis. Kč		č.	Možná ztráta v tis. Kč	
	ř. ¹¹⁾	banka (a)	auditor (b)	ř. ¹²⁾	banka (c)	auditor(d)
A. Úvěry klientům						
Sledované	12			12		
Nestandardní	13			13		
Pochybné	14			14		
Ztrátové	15			15		
Klasifikované celkem	16			16		
B. Pohledávky vůči správním úřadům, jednotkám místní samosprávy a veřejným fondům						
Sledované	24			24		
Nestandardní	25			25		
Pochybné	26			26		
Ztrátové	27			27		
Klasifikované celkem	28			28		
C. Pohledávky vůči bankám						
Sledované	18			18		
Nestandardní	19			19		
Pochybné	20			20		
Ztrátové	21			21		
Klasifikované celkem	22			22		

¹¹⁾ č. řádku sl. 3 Hlášení o pohledávkách podle jejich klasifikace (platí pro klasifikaci podle banky)

¹²⁾ č. řádku sl. 4 Hlášení o pohledávkách podle jejich klasifikace (platí pro klasifikaci podle banky)

Tab. č. 13 : Tvorba rezerv a opravných položek

	č.ř. ¹³⁾	Možná ztráta v tis. Kč		Vytvořené opravné položky		Souhrn vytvořených rezerv a opravných položek	
		banka (a)	auditor (b)	banka (c)	auditor (d)	banka (e)	auditor (f)
Úvěry klientům	16					X	X
Úvěry správním úřadům, jednotkám místní samosprávy a veřejným fondům	28					X	X
Úvěry bankám	22					X	X
Celkem	29					X	X
Cenné papíry						X	X
Podrozvahové závazky za klientem						X	X
Úhrnem							
Po odečtu zajištění ¹⁴⁾							

¹³⁾ č. řádku sl. 4 Hlášení o pohledávkách podle jejich klasifikace (platí pro možnou ztrátu podle banky)

¹⁴⁾ Způsoby zajištění, které je možno odečíst od klasifikovaných úvěrů :

- 1) ručení nebo bankovní záruka od subjektů s nižší rizikovou vahou než 100%,
- 2) peníze dané do zástavy,
- 3) dluhopisy dané do zástavy, emitované subjekty s nižší rizikovou vahou než 100% a cennými papíry kotovanými na burze,
- 4) zástavní právo na nemovitost, pokud je tato nemovitost ve vlastnictví dlužníka, zástavní právo je možné uplatnit v průběhu trvání úvěrového vztahu a současná hodnota záruky kryje plně vyšší pohledávky.

Pozn. :

Pro tabulky "Hodnocení kvality pohledávek z úvěrů" (tab. č.12), "Hodnocení kvality cenných papírů" (tab.č.11) a "Tvorba rezerv a opravných položek" (tab.č. 13) platí následující vazby :

- tab. č. 13, ř. úvěry klientům, sl.(a) = tab. č.12, ř. klasifikované celkem (část A), sl.(c)
- tab. č. 13, ř. úvěry spr.úřadům, místní samosprávě a veř.fondům, sl.(a) = tab. č. 12, ř.klasifikované celkem (část B), sl.(c)
- tab. č. 13, ř. úvěry bankám, sl. (a) = tab. č. 12, ř. klasifikované celkem (část C), sl. (c)
- tab. č. 13, ř. cenné papíry, sl. (a) = tab. č.11, ř. celkem, sl. (c)

9. Finanční situace

Zhodnocení finanční situace banky.

10. Shrnutí:

Vypsání všech nedostatků a zjištění, se kterými se auditor setkal během své auditorské činnosti v bance a uvedení vlivu těchto nálezů na činnost banky včetně případných doporučení.

Uvedení realizovaných opatření k odstranění nedostatků z předcházejícího roku.

Vysvětlení důvodů, které vedly auditora k udělení výroku bez výhrad nebo s výhradou k auditu účetní závěrky.