

ČESKÁ ČNB NÁRODNÍ BANKA

VĚSTNÍK

Částka 10

Ročník 1996

Vydáno dne 12. července 1996

Obsah :

ČÁST NORMATIVNÍ

4. Opatření České národní banky č. 4 ze dne 3. července 1996, kterým se mění opatření České národní banky č. 3 ze dne 5. října 1995 o kapitálové přiměřenosti bank.

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

5. Opatření České národní banky č. 5 ze dne 3. července 1996, kterým se mění opatření České národní banky č. 4 ze dne 5. října 1995 o úvěrové angažovanosti bank.

*ÚPLNĚ ZMĚNĚNÍ : VĚSTNÍK Č. 19/1996
ZMĚNĚNÍ : Č. 21/1997 (opatření č. 11)*

ČÁST OZNAMOVACÍ

9. Úřední sdělení České národní banky o změně termínu ukončení správy zásob peněz a provádění emisních operací.

*ZMĚNĚNÍ : VĚSTNÍK Č. 16/1996, opatření č. 7
ÚPLNĚ ZMĚNĚNÍ : VĚSTNÍK Č. 19/1996
DOPL. : VĚSTNÍK Č. 4/1998 (úřed. sd. č. 4)*

ZRUŠENO

Třídící znak							
1	0	4	9	6	1	1	1

**OPATŘENÍ
ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY
Č. 4 ZE DNE 3. ČERVENCE 1996,**

**KTERÝM SE MĚNÍ OPATŘENÍ ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY Č. 3
ZE DNE 5. ŘÍJNA 1995 O KAPITÁLOVÉ PŘIMĚŘENOSTI BANK**

ÚPLNÉ ZNĚNÍ : VĚSTNÍK ČA. 09/1996
ZH. : VĚSTNÍK ČA. 21/1997, opatř. č. 11
DOPL. : VĚSTNÍK ČA. 9/1998 (dopl. k § 5)
ZRUŠENO : VĚSTNÍK ČA. 12/1999, opatř. č. 3

Opatření České národní banky č. 4 ze dne 3. července 1996, kterým se mění opatření České národní banky č. 3 ze dne 5. října 1995 o kapitálové přiměřenosti bank

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

Čl. I

Opatření České národní banky č. 3 ze dne 5. října 1995, o kapitálové přiměřenosti bank se mění takto:

1. V § 1 odst. 1 se slova "vlastního kapitálu" nahrazují slovy "vlastního kapitálu celkem"
2. V § 1 odst. 2 písm. a) se slova "upsané základní jmění" nahrazují slovy "základní jmění zapsané v Obchodním rejstříku".
3. V § 1 odst. 2 písm. b) se vypouští slova "vztahující se k vydaným a plně splaceným akciím (vysv. č. 1 v příloze č. 2)".
4. V § 1 odst. 4 písm. b) se slova "vlastního kapitálu" nahrazují slovy "vlastního kapitálu celkem".
5. § 1 odst. 4 písm. b) bod 1) zní:
" byl v plné výši dlužníkem vyčerpán,"
6. § 1 odst. 4 písm. b) bod 4) zní:
" má pevnou lhůtu splatnosti nejméně 5 let od data převedení částky podřízeného dluhu na účet dlužníka,"
7. § 1 odst. 4 písm. b) se zařazuje bod 6), který zní:
" banka vykazující podřízený dluh jako součást dodatkového kapitálu obdržela od ČNB vyjádření, že příslušnou částku podřízeného dluhu je možné započítávat jako součást kapitálu banky."
8. V § 1 odst. 6 se slova "vlastního kapitálu" nahrazují slovy "vlastního kapitálu celkem".
9. V poznámce pod čarou č. 2 se vypouští slova "a § 16 odst. 4 opatření ČNB ze dne 5. 10. 1995 o úvěrové angažovanosti bank".
10. § 3 písm. b) zní:
" jiných právnických osob, které nejsou bankami a nad kterými má banka kontrolu. ³⁾ ČNB si 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."
11. § 6 zní:
" Jednotlivé druhy aktiv se oceňují (násobí) rizikovými vahami aktiv uvedenými v příloze č. 3."

12. V § 7 odst. 1 písm. d) se slovo "výstavce" nahrazuje slovem "emitent".
13. V § 8 odst. 1 se slova "podle níže uvedené tabulky" nahrazují slovy "podle přílohy č. 4".
14. V § 8 odst. 1 se slova "podrozmahových závazků" nahrazují slovy "podrozmahových aktiv".
15. V § 8 odst. 2 se slova "podrozmahových závazků" nahrazují slovy "podrozmahových aktiv".
16. V § 10 odst. 5 se slova "vlastního kapitálu" nahrazují slovy "vlastního kapitálu celkem".
17. V příloze č. 1 se slova "podrozmahové závazky" nahrazují slovy "podrozmahová aktiva".
18. V příloze č. 2 se v názvu vysvětlivky č. 8 slova "mezinárodní rozvojové banky" nahrazují slovy "mezinárodní finanční instituce".
19. V příloze č. 2 se k mezinárodním finančním institucím uvedeným ve vysvětlivce č. 8 doplňují slova "BIS Bank for International Settlements
Banka pro mezinárodní vypořádání".
- *) 20. V příloze č. 2 ve vysvětlivce č. 4 se za slova "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" vkládají slova "V dohodě musí být rovněž výslovně uvedena rozvazovací podmínka, podle níž v případě konkurzu banky věřitelova pohledávka ve výši, která se v době prohlášení konkurzu započítává do dodatkového kapitálu banky, nebude vůbec uspokojena."
21. V příloze č. 2 ve vysvětlivce č. 4 se slova "Podřízený dluh lze použít ke krytí ztrát banky pouze v případě likvidace banky." nahrazují slovy "Podřízený dluh lze použít ke krytí ztrát banky pouze v případě konkurzu banky."
22. V příloze č. 2 se ve vysvětlivce č. 10 ruší slova "vztahující se k dlouhodobým vývozním úvěrům".
23. Za přílohu č. 2 se vkládají přílohy č. 3 a 4, které zní:

"Příloha č. 3

1. Rizikové váhy aktiv

Riziková
váha v %

Druh aktiva

0

- Pokladní hodnoty

- Pohledávky za vládou ČR a za centrálními vládami (viz. vysv. č. 5 v příloze č. 2) ve státech zóny A (viz. vysv. č. 6 v příloze č. 2)

- Pohledávky za ČNB a centrálními bankami ve státech zóny A
- Všechny položky, které se odečítají z kapitálu (§ 1 odst. 1) a z vlastního kapitálu (§ 1 odst. 3)
- Pohledávky za Exportní garanční a pojišťovací společností a.s (dále jen EGAP). Rizikovou vahou 0 % se ocení pouze ty pohledávky, které jsou zaručeny zárukou státu uvedenou v § 8 odst. 1 písm. a) zákona č. 58/1995 Sb., o pojišťování a financování vývozu se státní podporou.
- Pohledávky za Českou exportní bankou a.s. (dále jen ČEB). Rizikovou vahou 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
- Pohledávky za Fondem národního majetku. Rizikovou vahou 0 % se ocení pouze ty pohledávky, které jsou zaručeny zárukou státu dle § 24 odst. 2 zákona č. 171/1992 Sb., o působnosti orgánů České republiky ve věcech převodů majetku státu na jiné osoby a o Fondu národního majetku České republiky, ve znění zákona 120/1995 Sb.,
- Pohledávky za Konsolidační bankou, s.p.ú.

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 finančními institucemi (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).
- Pohledávky za Fondem národního majetku, kterým nepřisluší riziková váha 0 %.

50

- Náklady a příjmy příštích období,
- Pohledávky za vládami územních celků států zóny A (viz 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 právnickými a fyzickými osobami,
- Pohledávky za centrálními bankami v zóně B,
- Pohledávky za centrálními vládami (viz vysv. č. 6 v příloze č. 2), vládami územních celků států zóny B a institucemi podporovanými centrálními vládami států zóny B,
- Pohledávky za bankami se sídlem ve státě zóny B (viz 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. (viz 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.

Příloha č. 4

Převádění podrozvahových aktiv na úvěrový ekvivalent

sl. 1	sl. 2	sl. 3
Podrozvahové aktivum	Faktor konverze	Subjekt
Neodvolatelné záruky za placení vydané vykazující bankou (vysvětlivka č. 11 v příloze č. 2)	1.0	žadatel o záruku
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) Dokumentární akreditivy otevřené nebo potvrzené bankou v případě, že platí alespoň jedna z těchto podmínek: 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),	0.5	beneficiet závazku
Dokumentární akreditivy otevřené Dokumentární akreditivy potvrzené 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,	0.2	žadatel otevřující banka
Dokumentární akreditivy otevřené Dokumentární akreditivy potvrzené		žadatel otevřující banka

Nominální hodnoty pohledávek z pevných termínových operací a nakoupených opčních termínových operací s úrokovými nástroji obchodovaných na OTC trzích:

smlouvy s původní splatností:		
do jednoho roku	0,005	partnerská strana
za každý další rok	0,01	

Pohledávky z pevných termínových operací a nakoupených opčních termínových operací se zahraniční měnou a zlatem obchodovaných na OTC trzích:

smělovy s původní splatností:

do jednoho roku	0,02	partnerská strana
za každý další rok	0,03	

Pohledávky z pevných termínových operací a nakoupených opčních termínových operací s majetkovými cennými papíry a komoditami (mimo zlata) obchodovaných na OTC trzích:

smělovy s původní splatností:

do jednoho roku	0,1	partnerská strana
za každý další rok	0,05"	

Čl. II

Účinnost

Toto opatření nabývá účinnosti dnem vyhlášení.

Guvernér
Ing. Tošovský, v. r.

Odpovědní zaměstnanci: Ing. Volf, tel. 2441 3426
Ing. Uvíra, tel. 2441 2078

Třídící znak						
1	0	5	9	6	1	1

**OPATŘENÍ
ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY
Č. 5 ZE DNE 3. ČERVENCE 1996,**

**KTERÝM SE MĚNÍ OPATŘENÍ ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY Č. 4
ZE DNE 5. ŘÍJNA 1995 O ÚVĚROVÉ ANGAŽOVANOSTI BANK**

*ZMĚNA : VĚSTNÍK ČA. 16/1996, opatr. č. 7
ÚPLNĚ ZMĚNĚNÍ : VĚSTNÍK ČA. 19/1996
DOPL. : VĚSTNÍK ČA. 4/1998 (úřed. sd. č. 4)*

Opatření České národní banky č. 5 ze dne 3. července 1996, kterým se mění opatření České národní banky č. 4 ze dne 5. října 1995 o úvěrové angažovanosti bank

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

Čl. I

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

1. § 2 odst. 1 zní:

"Pro účely tohoto opatření se úvěrovou angažovaností banky vůči subjektu rozumí veškerá finanční aktiva¹ banky, která banka nabyla nebo oprávněně předpokládá, že nabude ve vztahu k tomuto subjektu. Tato aktiva banky započítávají pro účely úvěrové angažovanosti v jejich plné nominální hodnotě s výjimkou pohledávek z pevných termínových operací a nakoupených opčních termínových operací s úrokovými nástroji, se zahraniční měnou a zlatem, s majetkovými cennými papíry a komoditami. Tato finanční aktiva banky započítají v hodnotě úvěrového ekvivalentu, který se rovná součinu nominální hodnoty pohledávky a konverzního faktoru dle § 8 odst. 1 opatření ČNB o kapitálové přiměřenosti bank."

ZM. VĚSTN. ČA 16/1996, opatř. č. 7

2. § 2 odst. 2 zní:

"Pro účely tohoto opatření se pojmem dlužník rozumí osoba, vůči níž má banka úvěrovou angažovanost."

3. V § 2 se vypouští odstavec 3.

4. Ruší se poznámky pod čarou č. 1 a 2 a odvolávky k nim. Nová poznámka pod čarou č. 1 zní: "V případě repo operace se do úvěrové angažovanosti vykazuje buď pohledávka za dlužníkem nebo pohledávka za emitentem cenného papíru v souladu s ustanovením § 7 odst. 3 opatření č. 3 ze dne 5. října 1995 o kapitálové přiměřenosti bank."

5. V § 3 odst. 3 písm. a) se vypouští slovo "dlouhodobé".

6. V § 3 odst. 3 písm. b) se slova "bankovní zárukou" nahrazují slovy "bankovní zárukou včetně avalu směnky bankou".

7. § 6 odst. 3 zní:

"Čistá úvěrová angažovanost vůči osobě, která má k bance zvláštní vztah¹² (osobou se zvláštním vztahem je i ekonomicky spjatá skupina dlužníků, v níž alespoň jedna osoba je osobou se zvláštním vztahem k bance, ale i ekonomicky spjatá skupina dlužníků, jejímž hlavním akcionářem je osoba se zvláštním vztahem k bance)."

8. V § 6 odst. 3 se slova "kromě bank podle odstavce 2" nahrazují větou "Toto ustanovení se nevztahuje na banky uvedené v odstavci 2 tohoto ustanovení".

9. V § 6 odst. 4 se v písmenu e) vypouští slova "dlouhodobé".

10. § 6 odst. 4 se za písmeno f) vkládají písmena g) a h), která zní:

"g) Fondu národního majetku v mezích záruky státu za pohledávky zaručené státem dle § 24 odst. 2 zákona č. 171/1992 Sb., o působnosti orgánů České republiky ve věcech převodů majetku státu na jiné osoby a o Fondu národního majetku České republiky ve znění zákona č. 120 / 1995 Sb.

h) Konsolidační bance, s.p.ú."

11. § 13 odst. 4 zní:

"Předpisy podle odstavce 1 a 2, jakož i jejich změny, předkládá banka bankovnímu dohledu České národní banky do jednoho měsíce od jejich přijetí."

Čl. II

Účinnost

Toto opatření nabývá účinnosti dnem vyhlášení.

Guvemér
Ing. Tošovský, v. r.

Odpovědní zaměstnanci: Mgr. Vernerová, tel. 2441 2304
Ing. Volf, tel. 2441 3426

Třídící znak							
2	0	9	9	6	7	1	2

**Úřední sdělení
České národní banky**

o změně termínu ukončení správy zásob peněz a provádění emisních operací

Česká národní banka (dále jen "ČNB") sděluje, že termíny ukončení správy zásob peněz a provádění emisních operací v pobočkách Komerční banky, a.s. (dále jen "KB"), zveřejněné ve Věstníku ČNB (částka 1, ročník 1996), se mění takto:

Po vzájemné dohodě mezi ČNB a centrálou KB bude správa zásob peněz a provádění emisních operací v pobočce KB Příbram ukončena již dnem 30. srpna 1996. Uvedené činnosti budou převedeny do pobočky ČNB Plzeň.

Viceguvernér
v z. JUDr. Viček, v.r.

Odpovědný zaměstnanec:
Valešová, tel. (02) 2441 2990