

ČESKÁ ČNB NÁRODNÍ BANKA

VĚSTNÍK

Částka 15

Ročník 1998

Vydáno dne 6. srpna 1998

O b s a h :

ČÁST NORMATIVNÍ

16. Opatření č. 2 ze dne 29. června 1998, kterým se stanoví minimální požadavky na uveřejňování informací bankami a pobočkami zahraničních bank.

*RED. SJ. oprava přílohy viz VĚSTNÍK č. 17/1998
DOPL. : VĚSTNÍK ČA. 4/1999, úř. sd. č. 5
ZRUŠENO : VĚSTNÍK ČA 8/2011, opatř. č. 3*

Třídící znak							
1	0	2	9	8	5	1	1

**OPATŘENÍ
ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY
Č. 2 ZE DNE 29. ČERVNA 1998,**

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

RED. SD. oprava přílohy
viz VESTNÍK č. 17/1998
DOPL.: VESTNÍK č. 7/1999, úř. sd. č. 5
ZRUŠENO: VESTNÍK č. 9/2001, opatř. č. 3

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

Rozsah uveřejněných informací

§ 1

Údaje o bance

(1) Banka uveřejňuje:

a) obchodní jméno, právní formu, sídlo banky, identifikační číslo dle zápisu v Obchodním rejstříku,

b) datum zápisu do Obchodního rejstříku včetně data poslední změny,

c) výši základního jmění zapsanou v Obchodním rejstříku,

d) výši splaceného základního jmění,

e) druh, formu, podobu emitovaných akcií s uvedením jmenovité hodnoty,

f) údaje o zvýšení základního jmění, bylo-li základní jmění zvýšeno od posledního uveřejnění:

1. objem emise v Kč,

2. druh, formu, podobu emitovaných akcií s uvedením jmenovité hodnoty,

3. upsaný objem emise,

4. splacený objem emise,

g) údaje o členech představenstva, dozorčí rady, prokuristech, vedoucích zaměstnancích banky:

1. jméno a příjmení včetně titulů,

2. funkce,

3. datum, od kdy osoba příslušnou funkci vykonává.

(2) Banka uveřejňuje celkové organizační schéma banky s uvedením počtu organizačních jednotek a počtu zaměstnanců (přepočtený stav¹).

¹ opatření Českého statistického úřadu, kterým se uveřejňuje Program statistických zjišťování na rok 1998, uveřejněné v č. 94/1997 Sb.

§ 2

Údaje o akcionářích banky

(1) Banka uveřejňuje údaje o osobách, jejichž podíl na hlasovacích právech spojených s akciemi vydanými bankou činí nejméně 10 %.

(2) O právnických osobách, které jsou osobami podle odstavce 1, banka uveřejní:

- a) obchodní jméno (název), sídlo a předmět podnikání dle zápisu v Obchodním rejstříku (jiné obdobné evidenci),
- b) výši podílu v procentech na hlasovacích právech,
- c) zda se jedná o akcionáře se zvláštním vztahem k bance podle § 19 odst. 1 písm. c), e), f) a h) zákona č. 21/1992 Sb. o bankách, ve znění pozdějších předpisů,

(3) O fyzických osobách, které jsou osobami podle odstavce 1, banka uveřejní :

- a) jméno, příjmení, rodné číslo,
- b) je-li fyzická osoba podnikatelem, obchodní jméno a předmět podnikání,
- c) výši podílu v procentech na hlasovacích právech,
- d) zda se jedná o akcionáře se zvláštním vztahem k bance podle § 19 odst. 1 písm. a), b), d), f) a g) zákona č. 21/1992 Sb. o bankách, ve znění pozdějších předpisů.

§ 3

Přehled o činnostech banky

(1) Banka uveřejňuje:

- a) přehled činností vyplývajících z povolení působit jako banka,
- b) přehled činností, které banka skutečně vykonává,
- c) přehled činností, jejichž vykonávání nebo poskytování bylo příslušným orgánem omezeno, dočasně pozastaveno nebo zastaveno,
- d) přehled služeb, které spočívají v převzetí peněžních prostředků od klienta s uvedením vztahu této služby k pojištění vkladů².

(2) Banka uveřejňuje následující informace o právnických osobách, nad kterými vykonává kontrolu³ :

- a) obchodní jméno a sídlo právnické osoby tak, jak je uvedeno v příslušné evidenci (rejstřík, registr),
- b) identifikační číslo,

²Lze uvést odkazem na veřejně přístupný materiál, ve kterém je tento vztah uveden podle § 11 odst. 1 a 2 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů

³§ 17a zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů

- c) předmět podnikání,
- d) základní jmění,
- e) podíl banky na základním jmění v procentech a v Kč,
- f) podíl banky na hlasovacích právech v procentech,
- g) kontrola vykonávaná jiným způsobem.

§ 4

Informace o hospodaření banky

(1) Banka uveřejňuje údaje z rozvahy, výkazu zisků a ztrát, údaje o klasifikovaných úvěrech a o kapitálu banky v rozsahu stanoveném v příloze č. 1.

(2) Banka uveřejňuje ukazatel kapitálové přiměřenosti, ukazatel návratnosti aktiv (ROA), ukazatel návratnosti kapitálu (ROE), aktiva na jednoho zaměstnance, provozní náklady na jednoho zaměstnance a čistý zisk na jednoho zaměstnance dle přílohy č. 2 tohoto opatření.

(3) Údaje podle odstavce 1 a 2 vychází z výkazů předkládaných České národní bance podle zvláštního předpisu⁴.

§ 5

Výroční zpráva

(1) Součástí uveřejňovaných informací je výroční zpráva banky⁵ za poslední ukončené účetní období včetně výroku auditora k účetní závěrce banky v nezkrácené podobě.

(2) Součástí uveřejňovaných informací pobočkami zahraničních bank je výroční zpráva zahraniční banky⁶ za poslední ukončené účetní období.

(3) Na žádost klienta zapůjčí banka nebo pobočka zahraniční banky výroční zprávu k nahlédnutí.

§ 6

Forma, způsob a periodičita uveřejnění informací

(1) Banka uveřejňuje informace písemnou formou v českém jazyce, vhodným způsobem (např.: vyvěšením na desce, informační brožurou a pod.) na veřejnosti přístupném

⁴Opatření České národní banky č. 12 ze dne 16. prosince 1997, kterým se stanoví předkládání výkazů bankami a pobočkami zahraničních bank České národní bance

⁵§ 23 odst. 1 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů

⁶§ 1 odst. 6 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů

místě ústředí a všech veřejnosti přístupných obchodních místech (t.j. organizačních jednotkách - úřadovny, pobočky, expozitury atp.) ve čtvrtletní periodicitě.

(2) Údaje platné k 31.3., 30.6., 30.9. banka uveřejňuje do šesti týdnů od ukončení příslušného kalendářního čtvrtletí.

(3) Údaje z rozvahy a výkazu zisků a ztrát k 31.12. za uplynulý rok a příslušné ukazatele k 31.12. uveřejní banka do dvanácti týdnů po skončení kalendářního roku.

(4) Banka uveřejňuje údaje o svém hospodaření v právě uplynulém čtvrtletí společně s údaji za tři předcházející čtvrtletí.

§ 7

Na pobočku zahraniční banky se vztahují ustanovení § 1 odst. 1 písm. a), odst. 2, § 3 odst. 1, § 4 odst. 1 (s výjimkou položek č. 10 aktiv, 7 pasiv a s výjimkou kapitálu), § 4 odst. 2 (s výjimkou ukazatele kapitálové přiměřenosti a ROE - návratnosti kapitálu), § 4 odst. 3, § 5 odst. 2, 3 a § 6.

§ 8

Závěrečná ustanovení

Toto opatření nabývá účinnosti dnem 1. září 1998.

Guvernér

v z. Ing. Kysilka, CSc., v. r.

Příloha č.1 Rozsah údajů k uveřejnění z účetní závěrky
č.2 Propočtové ukazatele

Odpovědný zaměstnanec:
PaedDr. Lelková, tel.: 2441 3887

Rozsah údajů k uveřejnění z účetní závěrky
(v metodice 1998)

Aktiva	Zdroj	
1. Pokladní hotovost, vklady u emisních bank	Bil (ČNB)1-12	ř. 1+6
2. Pokladniční poukázky státní a emisních bank	" - "	ř. 58+59
3. Úvěry bankám	" - "	ř. 10+16
4. Úvěry klientům	" - "	ř. 19+22+25+32
5. Portfolio cenných papírů obchodní	" - "	ř. 57-(58+59)
5.1. Cenné papíry s pevným výnosem	" - "	ř. 60+62+63
5.2. Cenné papíry s proměnlivým výnosem	" - "	ř. 61
6. Portfolio cenných papírů investiční	" - "	ř. 65
6.1. Majetkové účasti	" - "	ř. 66+67
6.1.1. Majetkové účasti s podstatným vlivem	" - "	ř. 66
6.1.2. Majetkové účasti s rozhodujícím vlivem	" - "	ř. 67
6.2. Dlouhodobé finanční investice	" - "	ř. 68+69
7. Nehmotný majetek	" - "	ř. 81
8. Hmotný majetek (vč. leasingu)	" - "	ř. 74+75+78
9. Pohledávky za akcionáři a společníky (upsaný nesplacený kapitál)	" - "	ř. 51
10. Vlastní akcie ke snížení základního jmění	" - "	ř. 52
11. Ostatní aktiva	uvedené položky	12-(1+...+10)
12. Aktiva celkem	Bil (ČNB)1-12	ř. 86
Pasíva		
1. Vklady a přijaté úvěry od bank	Bil (ČNB)1-12	ř. 90+96
2. Vklady a úvěry přijaté od klientů	" - "	ř. 104+107+112
2.1. Úsporné vklady klientů	" - "	ř. 110+111
2.1.1. Úsporné vklady klientů na požádání	" - "	ř. 110
2.1.2. Úsporné vklady klientů termínované	" - "	ř. 111
3. Emise vkladových certifikátů	" - "	ř. 116
4. Emise obligací	" - "	ř. 145 [*])
5. Rezervy	" - "	ř. 150
6. Přijaté dlouhodobé úvěry zvláštního charakteru	" - "	ř. 147
7. Základní jmění	" - "	ř. 156
8. Fondy kapitálové, rezervní a ost. tvořené ze zisku	" - "	ř. 153+158
9. Ostatní pasíva	uvedené položky	10-(1+...+8)
10. Pasíva celkem	Bil (ČNB)1-12	ř. 163

^{a)} RED. SD. VĚSTNÍK ČA. 17/1998

Výkaz zisku a ztrát (dle metodiky ČNB)	Zdroj	
1. Výnosy z úroků (banky, klienti, orgány)	Bil(ČNB)2-12	ř. 109-119+122-132+134-143
2. Náklady na úroky (banky, klienti, orgány)	- " -	ř. 2-13+16-26+27-37
3. Zisk z úroků (banky, klienti, orgány)	- " -	ř. (109-119+122-132+134-143)- -(2-13+16-26+27-37)
4. Zisk z poplatků a provizí (banky, klienti, orgány)	- " -	ř. (119+132+144)-(13+26+37)
5. Zisk z operací s cennými papíry	- " -	ř. 145-43
6. Zisk z devizových operací	- " -	ř. 153-49
7. Zisk z ostatních finančních operací (leasing, emise dluhopisů aj.)	- " -	ř. (144+159)-(38+39+55)
8. Všeobecné provozní náklady	- " -	ř. 59
9. Ostatní provozní zisk	- " -	ř. 182-92
10. Čistá tvorba rezerv a opravných položek	- " -	ř. 163-73
11. Mimořádný zisk	- " -	ř. 190-100
12. Daň z příjmů	- " -	ř. 101
13. Čistý zisk/ztráta běžného období	- " -	ř. (108+163+182+190+191)- -(1+59+73+92+100+101+105)

Klasifikované úvěry	Zdroj	
Klasifikované úvěry	BD 4-12	ř. 19 sl.3
Vážené klasifikované úvěry	BD 4-12	ř. 19 sl.5
Vážené klasifikované úvěry po zohlednění zajištění	BD 4-12	ř. 19 sl.6
Rezervy a opravné položky vytvořené k pohledávkám	BD 4-12	ř. 19 sl.7

Kapitál	Zdroj	
Kapitál (po započtení odečitatelných a připočitatelných položek)	BD 2-04	ř. 18 sl.2

Příloha č. 2

Propočtové ukazatele	Zdroj	
Kapitálová přiměřenost	BD 2-04	ř.124 sl.1
ROA (návratnost aktiv)	Bil(ČNB)2-12 $(\frac{\text{ř.108}+\text{163}+\text{182}+\text{190}+\text{191}}{\text{ř.1}+\text{59}+\text{73}+\text{92}+\text{100}+\text{101}+\text{105}})$ Bil(ČNB)1-12	ř.86
ROE (návratnost kapitálu)	Bil(ČNB)2-12 $(\frac{\text{ř.108}+\text{163}+\text{182}+\text{190}+\text{191}}{\text{ř.1}+\text{59}+\text{73}+\text{92}+\text{100}+\text{101}+\text{105}})$ BD 2-04	ř.18 sl.3
Aktiva na 1 zaměstnance	Bil(ČNB)1-12	ř.86/přepočtený počet zaměstnanců
Provozní náklady na 1 zaměstnance	Bil(ČNB)2-12	ř.59/ přepočtený počet zaměstnanců
Čistý zisk na 1 zaměstnance	Bil(ČNB)2-12 $(\frac{\text{ř.108}+\text{163}+\text{182}+\text{190}+\text{191}}{\text{ř.1}+\text{59}+\text{73}+\text{92}+\text{100}+\text{101}+\text{105}})$	přepočtený počet zaměstnanců