

Metodologický list

Statistika zprostředkovatelů financování aktiv (finanční leasing, spotřebitelský úvěr, splátkový prodej, faktoring a forfaiting)

I. Definice a obsah

Přehled struktury aktiv a pasiv a podrobnějšího členění poskytnutých půjček zprostředkovatelů financování aktiv.

II. Zdroje a metodika zjišťování

Česká národní banka sestavuje statistiku zprostředkovatelů financování aktiv na základě vyhlášky č. 314/2013 Sb., o předkládání výkazů České národní bance osobami, které náleží do sektoru finančních institucí.

III. Členění

Údaje jsou rozděleny do tří skupin podle vykazujících subjektů:

- společnosti finančního leasingu – nebankovní finanční instituce, které se jako svou rozhodující nebo podstatnou činností zabývají poskytováním služby finančního leasingu.
- společnosti ostatního úvěrování – nebankovní finanční instituce, které se jako svou rozhodující nebo podstatnou činností zabývají poskytováním úvěrů nebo půjček, včetně spotřebitelských úvěrů, úvěrů z kreditních karet a splátkových prodejů.
- faktoringové a forfaitingové společnosti – nebankovní instituce, které se jako svou rozhodující nebo podstatnou činností zabývají průběžným odkupem pohledávek před jejich splatností.

Rozvaha je uvedena v základním členění položek (případně v členění podle původní doby splatnosti na krátké a dlouhé) s vyčleněním vztahů na rezidenty. Podrobnější přehled poskytnutých půjček rezidentům je uváděn v členění podle původní doby splatnosti, institucionálních sektorů dlužníků a účelů půjčky. Definice rezidentů a institucionálních sektorů odpovídá standardu ESA2010.

Členění položek rozvahy:

- Aktiva - celková výše aktiv neupravená o opravné položky a oprávky (brutto)
- Pokladna a vklady – pokladní hotovost a peněžní zůstatky na bankovních účtech.
- Poskytnuté půjčky – úvěry a obdobné transakce, při kterých věřitelé půjčují peníze dlužníkům (včetně finančního leasingu).
- Držené dluhopisy – dluhové cenné papíry (po odečtení vlastních dluhopisů v držení).
- Držené majetkové cenné papíry a účasti – držené podílové listy a akcie fondů kolektivního investování a majetkové podíly a účasti ve společnostech jiných než fondy kolektivního investování.
- Nefinanční aktiva – hmotný a nehmotný majetek společnosti včetně případných zásob a cenin.
- Ostatní aktiva – ostatní aktiva neuvedená jinde (včetně kladné reálné hodnoty derivátů).
- Pasiva - celková výše pasiv včetně opravných položek a oprávek k majetku společnosti (brutto).
- Přijaté půjčky – úvěry a obdobné transakce, při kterých věřitelé půjčují peníze dlužníkům.
- Emitované dluhopisy – emitované dluhové cenné papíry.

- Vlastní kapitál – základní kapitál společnosti zapsaný v obchodním rejstříku a jiný vlastní kapitál a rezervy (včetně opravných položek a opravek).
- Ostatní pasiva – ostatní pasiva neuvedená jinde (včetně záporné reálné hodnoty finančních derivátů).

Členění půjček poskytnutých rezidentům:

- Půjčky nefinančním podnikům – půjčky poskytnuté subjektům náležejícím do sektoru nefinančních podniků (S.11).
- Půjčky domácnostem na spotřebu – půjčky poskytnuté domácnostem (S.14) pro osobní účely na spotřebu zboží a služeb.
- Půjčky domácnostem na bydlení – půjčky poskytnuté domácnostem (S.14) za účelem pořízení či investování do bydlení, včetně stavby a úpravy bytových nemovitostí.
- Půjčky domácnostem ostatní – ostatní půjčky domácnostem (S.14) nezařazené jinde, zejména půjčky poskytnuté OSVČ pro podnikatelské účely.
- Půjčky finančním institucím – půjčky poskytnuté subjektům náležejícím do sektoru finančních institucí (S.12).
- Půjčky vládním institucím – půjčky poskytnuté subjektům náležejícím do sektoru vládních institucí (S.13).
- Půjčky neziskovým institucím sloužící domácnostem - půjčky poskytnuté subjektům náležejícím do sektoru neziskových institucí sloužící domácnostem (S.15).

IV. Způsob výpočtu

Statistika je sestavována v ČNB na základě údajů výkazu OFZ(ČNB)3-04 „Čtvrtletní bilance aktiv a pasiv zprostředkovatele financování aktiv“ s pomocí vlastních dopočtů ČNB využívajících dodatečně roční údaje o celkové bilanční sumě statisticky nevýznamných subjektů.

V. Vykazující subjekty

Vykazujícími subjekty jsou zprostředkovatelé financování aktiv podle vyhlášky č. 314/2013 Sb., tj. finanční instituce zařazené do subsektoru S.125 – Ostatní finanční zprostředkovatelé, zapsané v obchodním rejstříku s předmětem činnosti, který převážně spadá do ostatního finančního zprostředkování podle klasifikace ekonomických činností (CZ-NACE 64.9), a které v rámci svého podnikání jako svou rozhodující nebo podstatnou činnost poskytují úvěry nebo půjčky nebo uzavírají smlouvy obdobné povahy, například finanční leasing, faktoring, spotřebitelský úvěr, financování splátkového prodeje, a to včetně zahraničních osob s obdobnou náplní činnosti, které podnikají na území České republiky prostřednictvím organizační složky svého podniku.

Seznam subjektů pokrytých statistikou zprostředkovatelů financování aktiv je zveřejněn na [www stránkách Měnové a finanční statistiky](#) ČNB.