

VĚSTNÍK

Částka 8

Ročník 1994

Vydáno dne 15.dubna 1994

Obsah :

ČÁST OZNAMOVACÍ

11. Úřední sdělení České národní banky k pravidlům obezřetného podnikání bank.

DOPL. : VĚSTNÍK č. 23/1994, úřed. sd. 33

ZRUŠENO : VĚSTNÍK č. 4/1997, úř. sd. č. 5

Třídící znak						
2	1	1	9	4	1	1

Úřední sdělení České národní banky
k pravidlům obezřetného podnikání bank

Česká národní banka sděluje k některým ustanovením pravidel obezřetného podnikání bank následující metodická vysvětlení a doplnění:

1. Opatření ČNB ze dne 15. 4. 1993 o kapitálové přiměřenosti bank

k § 3

- pro účely propočtu velikosti kapitálové účasti banky na jiné bance se jako kapitál použije součet vlastního kapitálu celkem, tj. vš. odečitatelných položek (ř. 22 sl. 3 Hlášení o poměru kapitálu k rizikově váženým aktivům) a dodatkového kapitálu (ř. 25 sl. 3 Hlášení o poměru kapitálu k rizikově váženým aktivům), a to v obou případech uvedených pod bodem a)

k § 7 odst. 1 písm. a)

za bankovní záruku ve smyslu tohoto ustanovení lze považovat i aval směnky vystavený bankou

k § 7 odst. 1 písm. f)

- v souvislosti se zafazením Exportní garanční a pojišťovací společnosti a. s. Praha (EGAP) do kategorie "vládou podporovaných institucí", budou banky při aplikaci výše uvedeného ustanovení postupovat takto:

Pokud bude mít banka svoje pohledávky pojištěny společností EGAP a. s. na základě pojistné smlouvy, jejíž podmínky jsou v souladu se "Všeobecnými pojistnými podmínkami typu A pro pojištění krátkodobých vývozních kontraktů proti komerčním rizikům" schválenými MF ČR č.j. 323/68695/1993 dne 27. 1. 1994 a "Všeobecnými pojistnými podmínkami "D" pro pojištění vývozu na střednědobý a dlouhodobý úvěr proti politickým a komerčním rizikům", schválenými MF ČR č.j. 323/24186/1993 dne 13. 4. 1993 nebo je na banku pojistnou smlouvou převedeno plnění z pojištění uzavřeného v rámci výše uvedených podmínek, může banka takto pojištěnou část pohledávky ocenit pro účely propočtu poměru kapitálu k rizikově váženým aktivům rizikovou vahou 20 %.

Banka není v tomto případě povinna předkládat bankovnímu dohledu ČNB k odsouhlasení podmínky pojistné smlouvy. Pokud by se podmínky konkrétní pojistné smlouvy podstatně odchylovaly od Všeobecných pojistných podmínek typu A nebo D, banka předloží bankovnímu dohledu ČNB pojistnou smlouvu a bankovní dohled ČNB rozhodne, zda banka může ocenit pohledávku zvýhodněnou rizikovou vahou.

- Sdělení bankovního dohledu ČNB č. 8/1993, č.j. 1206/93 z 28. 5. 1993 se tímto sdělením ruší.

*) NEVE VĚSTNÍK ČA. 23/1994, úř. sd. č. 33

k § 8

- ♦ u neodvolatelných závazků k poskytnutí úvěru vydaných bankou se uplatňují následující faktory konverze:
 - 0,5 % pokud doba od vydání závazku do splatnosti úvěru je delší než 1 rok nebo když banka může bez předchozího oznámení odstoupit od závazku až po uplynutí 1 roku,
 - 0 % pokud doba od vydání závazku do splatnosti úvěru nepřesáhne 1 rok nebo banka může bez předchozího oznámení kdykoliv od závazku odstoupit.

k § 10

- ♦ hmotnými aktivy podle vysvětlivky ¹⁷⁾ Opatření se rozumí hmotná aktiva jak v používání banky samotné, tak hmotná aktiva pronajímaná bankou jiným osobám (např. v rámci leasingu)
- ♦ kapitálem se rozumí vlastní kapitál vč. odečitatelných položek (ř. 22 sl. 3 Hlášení o poměru kapitálu k rizikově váženým aktivům)

Hlášení o poměru kapitálu k rizikově váženým aktivům

- ♦ v souvislosti se změnou účetního výkazu Bil (ČNB) 1 - 12 Měsíční bilance aktiv a pasív se mění vazba ř. 116 na tento výkaz v poznámce 1) takto:
ř. 116 sl. 7 - ř. 39 sl. 6 = ř. 85 sl. 6 výkazu Bil (ČNB) 1 - 12

Pokyny pro sestavení hlášení o poměru kapitálu k rizikově váženým aktivům

- ♦ v souvislosti se změnou účetního výkazu Bil (ČNB) 1 - 12 Měsíční bilance aktiv a pasív se mění bod 3. pokynů takto:

řádek hlášení	řádek bilance	účet č.
11	143	561
12	část 145	563
13	140	552
14	141 + část 145	556 + 564
17	82 + 83	572
18	84	účet. skupina 58
20	79	účet. skupina 47
21	57	361
23	část 136	část účet. skupiny 54
24 ⁾	135	účet. skupina 53

⁾ Ve sl. 1 se uvede účetní hodnota; před uplatněním omezení uvedeného ve sl. 2 se nejdříve částka podřízeného dluhu upraví podle § 1 odst. 4, tj. sníží se částka podřízeného dluhu o 20 % hodnoty ročně během posledních 5ti let splatnosti dluhu

2. Opatření ČNB ze dne 15. 4. 1993 o pravidlech likvidity bank

Přehled skutečné (zbytkové) splatnosti aktiv a pasív

- ♦ v souvislosti se změnou účetního výkazu Bil (ČNB) 1 - 12 Měsíční bilance aktiv a pasív se mění návaznost jednotlivých řádků přehledu na výše uvedený účetní výkaz. Vazby jednotlivých řádků jsou uvedeny na vzoru výkazu v příloze tohoto sdělení.

3. Opatření ČNB ze dne 15. 4. 1993 o úvěrové angažovanosti bank

k § 3 odst 3)

- ♦ za bankovní záruku ve smyslu tohoto ustanovení lze považovat i aval směnky vystavený bankou

k § 4

Vzájemně propojení dlužníci, kteří představují společné riziko jsou nazýváni ekonomicky spjatou skupinou dlužníků. Úplný výčet různých typů vztahů mezi jednotlivými dlužníky, které jsou důvodem pro možnost vzniku společného rizika, není možné poskytnout. Vazby mezi dlužníky, především majetkové, personální a obchodní, je nezbytné sledovat na základě detailních informací o každém jednotlivém subjektu. Především je nutné se zaměřit na:

- ♦ podniky 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,
- ♦ podniky jsou spojené tak, že jeden má kontrolu nad druhým z titulu získání volebních práv (např. na základě pověření k výkonu volebního práva, uzavření dohody o stejném postupu, získání více než 50 % majetkové účasti ve společnosti apod.),
- ♦ obchodní vazby mezi podniky jsou tak těsné (výrobní program, odbyt), že případné finanční těžkosti jednoho mohou významně ovlivnit finanční situaci druhého aj.

Příloha

Viceguvernér
Ing. Vít, v.r.

Odpovědný pracovník:
Ing. Báčová, tel. 02/2441 4407

III. POUKAZOVANÁ AKTIVA A PASIVA V JIS, Kč		Sukcenná (zbytková) doba splatnosti										Celkem (st. 1 až st. 9)
Ukazatel	Ct	1 až 3 měsíce	3 až 6 měsíců	6 měsíců až 1 rok	1 až 2 roky	2 až 5 let	více než 5 let	nepospecifikováno	klasifikována sčítka	Celkem (st. 1 až st. 10)		
z rozvahy	B	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Devizy kopané	174 + 178											
Devizy prodané	175 + 180											
Závazky vydané	153 + 161 + 172											
úvěrové lístky poskytnuté	196											
akcie	198 + 169											
Závazky přijaté	180 + 190											
úvěrové lístky přijaté	163											
akcie	165											
Kontaktní sociál.	X											
												60

IV. VYBRANÁ PASIVA V JIS, Kč		Sukcenná (zbytková) doba splatnosti										Celkem (st. 1 až st. 9)
Ukazatel	Ct	1 až 3 měsíce	3 až 6 měsíců	6 měsíců až 1 rok	1 až 2 roky	2 až 5 let	více než 5 let	nepospecifikováno	klasifikována sčítka	Celkem (st. 1 až st. 9)		
Termínované vklady bez možnosti výběru před termínem	B	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
přijaté banky	61											
nepřijaté banky	62											
spotřeba	63											
podřady a heslice	64											
účty občanů	65											
Vklady s výpovědní lhůtou	66											
přijaté banky	67											
nepřijaté banky	68											
spotřeba	69											
podřady a heslice	70											
účty občanů	71											
Nájemní vklady	72											
úchytovací vklady	73											
úchytovací vklady	74											
úchytovací vklady	75											
úchytovací vklady	76											
úchytovací vklady	77											
úchytovací vklady	78											
Kontaktní sociál.	79											

V rámci výkazu pláň v rozsahu všech sloupců této vazby: R. 40 = R. 24 R. 44 = R. 25 R. 61 + 67 + 73 = R. 32 + 33

Odesláno dne

Řečeno

Podřady

Zpracováno

Telefon

Linka: