

ČESKÁ ČNB NÁRODNÍ BANKA

VĚSTNÍK

Částka 20

Ročník 1996

Vydáno dne 31. prosince 1996

O b s a h :

ČÁST NORMATIVNÍ

10. Opatření České národní banky č. 10 ze dne 30. prosince 1996, kterým se stanoví požadavky na zprávu o hospodaření banky. *ZRUŠENO: VĚSTNÍK ČA. 17/1997, opatř. č. 7*
11. Opatření České národní banky č. 11 ze dne 20. prosince 1996 o pravidlech likvidity bank. *ZRUŠENO: VĚSTNÍK ČA. 6/2001, opatř. č. 2*
12. Opatření České národní banky č. 12 ze dne 30. prosince 1996 o zásadách vytváření portfolií cenných papírů a majetkových podílů bankami a krytí rizika znehodnocení cenných papírů a majetkových podílů opravnými položkami. *ZRUŠ. : VĚSTNÍK ČA. 10/1997, opatř. č. 3*

Třídící znak						
1	1	0	9	6	1	1

OPATŘENÍ
ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY
Č. 10 ZE DNE 30. PROSINCE 1996,

KTERÝM SE STANOVÍ POŽADAVKY NA ZPRÁVU
O HOSPODAŘENÍ BANKY

ZRUŠ. VĚSTNÍK Č. 17/1997, opatř. č. 7

Česká národní banka stanoví podle § 41 odst. 2 zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance :

§ 1

- (1) Opatření se vztahuje na banky a s výjimkou § 1 odst. 4 a § 3 odst. 1 na pobočky zahraničních bank působící na území České republiky (dále jen "banka").
- (2) Účelem opatření je stanovit jednotné požadavky na zprávu o hospodaření banky, kterou předkládají banky České národní bance.
- (3) Náležitosti zprávy jsou vymezeny v příloze č. 1 tohoto opatření.
- (4) Požadavky na vyjádření auditora, které je banka¹⁾ povinna zajistit ke zprávě o hospodaření banky, jsou uvedeny v příloze č. 2.
- (5) Pokud některá část zprávy o hospodaření banky nepřichází pro danou banku v úvahu, je banka povinna tuto skutečnost v předložené zprávě výslovně uvést a zdůvodnit.
- (6) Závažné skutečnosti, které by podstatně ovlivnily obsah zprávy o hospodaření banky v některé části po jejím předložení, oznámí banka neprodleně České národní bance.

§ 2

- (1) Zprávu o hospodaření banky za uplynulý rok předloží banka České národní bance v českém jazyce do 30. dubna běžného roku.
- (2) Banka předkládá České národní bance nejpozději do 15. dne po uplynulém čtvrtletí vybrané údaje z přílohy 1 :
 - a) v části 1. Společná ustanovení pod písmeny a), b), c), d), f)
 - b) v části 6. Majetkové účasti v jiných společnostech
 - c) v části 7. Některé další majetkové účasti

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

§ 3

(1) Banka zajistí vyjádření auditora a ověření auditorem podle zvláštního zákona²⁾ částí zprávy specifikovaných v příloze č. 2 tohoto opatření k 31. prosinci uplynulého roku.

(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

Zprávu o hospodaření banky za rok 1996 předloží banky do 31. května 1997.

§ 5

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

§ 6

Toto opatření nabývá účinnosti dnem 1. ledna 1997.

Guvernér
v z. Ing. Vít, v.r.

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

Odpovědný zaměstnanec : Ing. Báčová, Ing. Floríková tel. 2441 4407, 4408, Ing. Zadová
tel. 2441 4419 (části 1, 6, 7, 12 přílohy 1)

²⁾ Zákon č. 524/1992 Sb., o auditorech a Komoře auditorů České republiky a § 22 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách.

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 a výkazech předkládaných České národní bance k 31. prosinci roku, za který se zpráva podává.

1. Společná ustanovení

a) seznam akcionářů banky, jejichž podíl převyšuje v případě fyzických osob 1% základního jmění banky nebo hlasovacích práv nebo 5 mil. Kč celkové nominální hodnoty akcií a v případě právnických osob 5% základního jmění banky nebo hlasovacích práv nebo 25 mil. Kč celkové nominální hodnoty akcií, včetně významných změn za sledované období.

Tabulka 1. : Právnické osoby

Název společnosti + IČO	Základní činnost	Základní jmění společnosti	Stát registrace	Nominální hodnota akcií na majitele ¹⁾	Nominální hodnota akcií na jméno	Celková nominální hodnota akcií	% podíl na základním jmění banky	% hlasovacích práv
-------------------------	------------------	----------------------------	-----------------	---	----------------------------------	---------------------------------	----------------------------------	--------------------

Tabulka 2.: Fyzické osoby

Jméno akcionáře	Adresa trvalého pobytu	Nominální hodnota akcií na majitele ¹⁾	Nominální hodnota akcií na jméno	Celková nominální hodnota akcií	% podíl na základním jmění banky	% hlasovacích práv
-----------------	------------------------	---	----------------------------------	---------------------------------	----------------------------------	--------------------

b) členové představenstva, dozorčí rady a osoby v řídicích funkcích banky (do 2. řídicí úrovně včetně) a jejich funkce v orgánech jiných právnických osob, včetně jejich změn za sledované období. Do osob v řídicích funkcích do 2. úrovně včetně se zahrnují:

1. zaměstnanci v nejvyšších řídicích funkcích v bance (např. ve funkcích generálních ředitelů),
2. zaměstnanci přímo podřízeni zaměstnancům uvedeným v bodě 1,
3. zaměstnanci přímo podřízeni zaměstnancům uvedeným v bodu 2.

c) 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),

d) doplňující informace u každého akcionáře, zejména seznam společností, které jsou pod jeho přímou a nepřímou kontrolou²⁾, pokud

- podíl akcionáře na základním jmění banky činí 10% a více ,
- akcionáři přísluší 10% a více hlasovacích práv,

¹⁾ uvádí se, pokud je bance tento údaj známý

²⁾ Opatření ČNB č. 4 ze dne 26. července 1994, kterým se stanoví bankám omezení a podmínky pro některé druhy úvěrů a investic do majetkových účastí,

- pokud akcionář uplatňuje kontrolu nad bankou³⁾ způsoby, které nelze zařadit výše,
- e) rozsah bankovních činností vykonávaných pobočkami v zahraničí a propojenost mateřské banky a pobočky z hlediska informačních systémů,
- f) údaje o případném zvýšení základního jmění⁴⁾.

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, způsobu provádění inventarizací a systému zabezpečujícím, že veškeré doklady o provedených operacích jsou předkládány ve stanovených termínech k zaúčtování.

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,
- úrokové riziko,
- riziko obchodování s cennými papíry,
- riziko platební schopnosti státu.

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, personálně-odborné zajištění nových obchodních činností,
- b) obezřetné postupy, týkající se každého rizika vztahujícího se k bance, včetně stanovení limitů k minimalizaci rizika ztráty,

³⁾ §19, zákon 21/1992 Sb., o bankách

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

- c) způsob schvalování postupů pro 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 :
 1. o existenci možných rizik ve srovnání s limity a o každém významném nebo pravidelném překročení limitů,
 2. o zisku/ztrátě vyplývajících z existujícího vystavení se riziku,
 3. 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,
- g) systém zajišťování úvěrů (např. zda existuje kategorizace zajištění, způsob ověření hodnoty poskytnutého zajištění, zda téhož zajištění nebylo použito ve vztahu k jiným dlužníkům apod.).

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) posouzení stability zdrojů, jejich rozložení ve vztahu k splatným pohledávkám a adekvátnosti rychle likvidních aktiv,
- c) stručný popis činností banky a postavení banky na mezibankovním trhu, posouzení závislosti banky na mezibankovním trhu včetně možných dopadů na likviditu banky,

- d) způsob zabezpečení alternativního přílivu zdrojů a dostatečné likvidity pro případy omezení jednoho ze současných zdrojů příjmů,
- e) způsob zajišťování dostatečných zdrojů při sestavování obchodního plánu banky,
- f) označení významného, ale přechodného nebo nestálého zdroje financování,
- g) informace o skutečnostech, které mohou způsobit, že banka nebude schopna dostát očekávaným závazkům,
- h) informace o možných dopadech skutečností podle písm. e) na likviditu banky,
- i) 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 a jak často 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. Úrokové riziko

Popis sledování, měření a řízení úrokového rizika.

3.1.5. 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,
- c) zda je účetně odděleno obchodování s cennými papíry na cizí a vlastní účet.

3.1.6. 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.

3.2. Tvorba rezerv a opravných položek

Banka popíše a vysvětlí svoji politiku v oblasti tvorby rezerv a opravných položek.

3.3. Ochrana činností banky před zneužitím

a) popis systému, který zabraňuje legalizaci výnosů z trestné činnosti⁵⁾, podvodům a obdobné protizákonné činnosti, záměrnému provádění pro banku nevýhodných obchodů nebo obchodů za účelem obohacení zaměstnanců banky na její úkor.

b) zda existují vnitřní předpisy k omezení přístupu k důvěrným informacím, jakým způsobem se řeší odhalené případy zneužívání těchto informací.

3.4. Informační systém

a) typ software informačního systému používaného bankou, 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).

3.5. Automatizované zpracování dat

Hodnocení opatření přijatých bankou :

- k zabezpečení řešení havárií zpracování dat,
- k zabezpečení bezpečnosti dat,
- k zabezpečení přístupu dat ze strany pouze oprávněných osob,
- 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 útvar vnitřního auditu (dále jen "ÚVA"),

b) popis funkcí a činností ÚVA,

c) zda vnitřní předpisy specifikují postavení, cíle a úkoly ÚVA v bance (kopie vnitřních předpisů bude přiložena do zprávy),

d) způsob zapojení ÚVA do organizační struktury banky (informační systém ÚVA, organizační struktura ÚVA),

⁵⁾ zákon č. 61/1996 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti

- e) zda existuje možnost přímého informování vedení banky a orgánů banky ze strany ÚVA,
- f) zda existuje výbor pro audit (kopie statutu bude přiložena do zprávy),
- g) zda existuje neomezený přístup ÚVA ke všem bankovním činnostem (zda existují oblasti vyloučené ze zkoumání ÚVA),
- h) zda jsou ve zprávách ÚVA označovány nedostatky, zprávy ÚVA jsou předkládány nadřízeným a je zabezpečena realizace doporučení,
- i) metodika kontrolních činností ÚVA (zda, v jakém rozsahu a v jakých oblastech je upravena metodika kontrolních činností).

5. Dluhopisy ve vlastnictví banky

Banka poskytne potřebné informace do tabulek přílohy č. 2 .

6. Majetkové účasti v jiných společnostech

Informace o majetkových účastech, držených za účelem možnosti vykonávat vliv na správě a řízení emitenta, zejména dosahuje-li podíl více než 10% na základním jmění společnosti nebo na úhrnu hlasovacích práv.

1) účasti v akciových společnostech včetně bank

Seznam všech takových majetkových účastí včetně bank, 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 ⁶⁾,
- h) tržní cenu akcií,
- i) hlasovací práva, která přímo náleží bance v procentech,
- j) hlasovací práva, která banka uplatňuje nepřímo zejména prostřednictvím:
 1. svých dceřiných společností nebo jiných společností, ve kterých banka vlastní více než 10% akcií nebo jiných podílových účastí nebo ve kterých uplatňuje více než 10% úhrnných hlasovacích práv
 2. právnické osoby pod její kontrolou
 3. právnických osob majících kontrolu nad bankou a prostřednictvím hlavních akcionářů banky ³⁾
 4. právnických osob, ve kterých členové statutárního orgánu a vedoucí zaměstnanci

⁶⁾ Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví

banky uvedení v bodě 1-společná ustanovení, písmeno b) , členové dozorčí rady banky či osoby jim blízké⁷⁾ mají podíl na základním jmění společnosti přesahující 10% ,

k) hlasovací práva náležející třetím stranám, které se dohodly, že budou jednat ve shodě s bankou⁸⁾

l) skutečnost, zda akcie byly získány na základě kapitalizace pohledávek (debt/equity swap), které banka uskutečnila, aby zabránila ztrátám.

Seznam majetkových účastí v akciových společnostech

Tabulka č. 3:

Jméno emitenta	Základní činnost emitenta	Stát registrace	Základní jmění emitenta	Počet akcií ve vlastnict. banky	Celková nominál. hodnota akcií	Cena pořízení= účetní hodnota akcií	Tržní hodnota akcií	Přímá hlasovací práva v %	Nepřímá hlasovací práva v %	Nepřímá hlas. práva pros. 3 os.	Kapitalizace pohledávek (ano/ne)
----------------	---------------------------	-----------------	-------------------------	---------------------------------	--------------------------------	-------------------------------------	---------------------	---------------------------	-----------------------------	---------------------------------	----------------------------------

2) účasti v ostatních společnostech

Seznam všech takových účastí obsahuje:

- název společnosti
- základní činnost společnosti
- zemi sídla společnosti
- základní jmění společnosti
- přímý podíl banky na základním jmění společnosti v tis. Kč a v %
- podíl banky na základním jmění, který je uplatňován nepřímo.

Tabulka č. 4:

Název společnosti	Základní činnost společnosti	Země sídla společnosti	Základní jmění společnosti	Přímý podíl v tis. Kč na z. j.	Přímý podíl v % tis. Kč na z. j.	Nepřímý podíl v % tis. Kč na z. j.
-------------------	------------------------------	------------------------	----------------------------	--------------------------------	----------------------------------	------------------------------------

3) Přehled označující:

- členy statutárního orgánu (například představenstvo, jednatel, prokurista, komplementář)
- členy dozorčí rady,
- zaměstnance v nejvyšší řídicí funkci (např. ve funkci generálního ředitele banky),
- zaměstnance v řídicích funkcích přímo podřízené zaměstnancům uvedenému v bodě c)
- zaměstnance v řídicích funkcích přímo podřízené zaměstnancům uvedeným v bodě d) ve společnosti, kde má banka majetkovou účast podle bodu 1) a 2), včetně uvedení jejich pracovního zařazení, aby bylo zřejmé personální propojení mezi bankou a společností, ve které má banka majetkovou účast.

4) Jmenný přehled společností, které tvoří tzv. finanční skupinu banky, zda tyto společnosti mají společného auditora, zda tato skupina provádí konsolidovanou účetní závěrku, které společnosti jsou do ní zahrnuty, metoda a způsob konsolidace účetní závěrky.⁹⁾

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

⁸⁾ §186d, zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník

⁹⁾ Opatření MF ČR č. 282/9 090/1994, kterým se stanoví postupy pro provedení

konsolidace účetní závěrky bank
Personální propojení

Tabulka č. 5:

Jméno zaměstnance	Pracovní zařazení	Společnost	Orgán společnosti, ve kterém je zastoupen
-------------------	-------------------	------------	---

7. Některé další majetkové účasti²⁾

Informace podle části 6, bod 1), 2) a 3) (včetně tabulek) v případě, kdy úhrn hlasovacích práv zahrnuje hlasovací práva, která

- náleží přímo bance,
- nevykonává banka přímo,
- náleží třetí straně, která jedná ve shodě s bankou

překračuje celkově (10%) všech hlasovacích práv příslušejících akciím vydaným stejným emitentem.

Do některých dalších majetkových účastí se neuvádí ty majetkové účasti, které již byly uvedeny v bodě 6.

V bodech 6. Majetkové účasti v jiných společnostech a 7. Některé další majetkové účasti se v případě hlasovacích práv, která banka uplatňuje nepřímo, uvádí celková výše hlasovacích práv náležící dceřinné společnosti nebo jiné právnické osobě, prostřednictvím které jsou hlasovací práva banky uplatňována a to bez ohledu na výši účasti banky.

8. Cenné papíry nakoupené do zásoby a cenné papíry v intervenční zásobě

Banka poskytne potřebné údaje do tabulek č. 10 a č. 13 přílohy č. 2 .

9. Úvěry poskytnuté klientům, správním úřadům, jednotkám místní samosprávy, veřejným fondům a bankám

Banka poskytne informace do tabulek č. 11 a č. 13 v příloze 2.

10. Ostatní aktiva

Banka poskytne informace o ostatních položkách aktiv do tabulek č. 12 a č. 13 přílohy 2¹⁰⁾.

11. Prověrka angažovaností banky

Angažovaností banky (dále jen "angažovanost") se rozumí úvěrová angažovanost podle Opatření ČNB č. 4 ze dne 5. října 1995 o úvěrové angažovanosti bank ve znění pozdějších předpisů.

¹⁰⁾ Jde především o pohledávky za burzovními subjekty a příkazci, pohledávky za různými dlužníky, příp. účty časového rozlišení apod.

11.1. Portfolio velkých angažovaností

Tato angažovanost zahrnuje jakoukoli angažovanost převyšující 20 mil. Kč., kromě angažovaností, které spadají do části 11.3. .

11.1.1. Banka zajistí jednotlivé prověření :

a) takového množství velkých angažovaností, které je nezbytné k pokrytí nejméně 50 % portfolia zmíněného v části 11.1., 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 pohledávek ¹¹⁾; počet dní po splatnosti; pobočku, kde byl úvěr poskytnut; úvěry velkým a středním podnikům a jiné velké angažovanosti, výše pohledávek účtovaných v ostatních aktivech banky.

11.1.2. Banka zajistí, aby zpráva zahrnovala :

a) velikost portfolia podle bodu 11.1. ve vztahu k celkové rozvahové a podrozvahové angažovanosti,

b) seznam angažovaností ověřených podle bodu 11.1.1. a), který bude zahrnovat (v souladu s tabulkou č. 1, přílohy č. 2):

- 1) jméno dlužníka,
- 2) rozvahovou angažovanost, v tom poskytnuté úvěry, cenné papíry, ostatní vybraná aktiva,
- 3) podrozvahovou angažovanost,
- 4) celkovou angažovanost,
- 5) hodnocení aktiva (např. kategorie, podle které má být úvěr klasifikován) podle názoru banky a auditora,
- 6) jméno dlužníka, na kterém je dlužník pod písm a) závislý,

c) seznam všech angažovaností ověřených podle bodu 11.1.1. b); seznam bude zahrnovat informace uvedené pod bodem 2); popsáno bude kritérium, které vedlo k výběru angažovanosti metodou náhodného výběru vzorku (v souladu s tabulkou č. 2 přílohy č. 2):

d) seznam všech velkých angažovaností, které auditor ověřil a v rámci kterých jsou úvěry klasifikovány jako "sledované" nebo horší¹¹⁾; seznam bude zahrnovat: (v souladu s tabulkou č. 3, přílohy č. 2):

¹¹⁾ Opatření ČNB č. 3 ze dne 4. července 1994, kterým se stanoví zásady klasifikace pohledávek z úvěrů a tvorby rezerv a opravných položek k těmto pohledávkám

- 1) jméno dlužníka,
- 2) celkovou rozvahovou angažovanost, z toho úvěry
- 3) celkovou částku jakékoli splátky jistiny úvěrů více než 30 dní po splatnosti,
- 4) celkovou částku jakékoli splátky úroku, poplatků a provizí, které jsou více než 30 dní po splatnosti,
- 5) celkovou částku uvedenou pod písm. 3), 4),
- 6) podrozvahovou angažovanost,
- 7) kategorii, podle které má být úvěr klasifikován podle názoru banky a auditora,
- 8) informaci, zda banka:
 - považuje za příjem částku účtovanou dlužníkovi jako úrok, poplatek nebo provizi,
 - zastavila účtování úroků,
 - pokračuje v účtování úroků, ale tvoří si opravné položky,
- 9) informaci, zda nějaká významná částka rozvahové angažovanosti byla obnovena během posledních 12 měsíců po původním termínu splatnosti,
- 10) 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,

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

11.2. Portfolio angažovaností vůči osobám, které mají k bance zvláštní vztah

Tato angažovanost zahrnuje jakoukoli angažovanost vůči osobě, která má zvláštní vztah k bance²⁾.

11.2.1. 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 vlivem²⁾ hlavních akcionářů,
- d) dlužníkovi, který je pod přímým nebo nepřímým kontrolním vlivem²⁾ banky.

11.2.2. 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 blízkým⁷⁾,
- d) společnosti pod kontrolním vlivem jednoho nebo více výše uvedených osob jednajících odděleně nebo ve shodě.

11.2.3. Ostatní úvěry vůči osobám se zvláštním vztahem k bance³⁾ budou ověřeny na základě metody náhodného výběru vzorku.

11.2.4. Banka zajistí, aby zpráva zahrnovala :

a) seznam angažovaností ověřených podle bodu 11.2.1., 11.2.2. a 11.2.3., který bude zahrnovat :(v souladu s tabulkou č. 4, přílohy č. 2):

- 1) jméno dlužníka,
- 2) rozvahovou angažovanost, v tom poskytnuté úvěry
- 3) podrozvahovou angažovanost,
- 4) celkovou angažovanost,
- 5) kategorii, podle které má být úvěr klasifikován podle názoru banky a auditora,
- 6) vztah dlužníka k bance,
- 7) popis kritéria, které vedlo při ověřování podle bodu 11.2.3. k výběru angažovanosti metodou náhodného výběru vzorku,

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

11.3. Portfolio angažovaností vůči bankám

Zahrnuje angažovanosti vůči:

- a) bankám a pobočkám zahraničních bank se sídlem v České republice
- b) bankám, které nejsou ze zemí OECD.

Zpráva poskytne údaje specifikované v části 11.1.2. (v souladu s tabulkou č. 5, přílohy č. 2):

11.4. 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 vztah²⁾.

11.4.1. Banka zajistí, aby zpráva poskytovala následující údaje :

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

(v souladu s tabulkou č. 6, přílohy č. 2)

- 1) jméno dlužníka,
- 2) stát původu dlužníka,
- 3) rozvahovou angažovanost celkem, z toho poskytnuté úvěry
- 4) kategorie, podle které by měl být úvěr klasifikován podle názoru banky a auditora,
- 5) podrozvahovou angažovanost celkem,
- 6) celkovou angažovanost (3 + 5),

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

11.5. 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.

11.5.1. Zpráva poskytne následující informace :

- a) celkovou částku jistiny všech úvěrů, které spadají do kategorie podle části 11.5.,
- b) počet angažovaností zahrnutých do této části,
- c) seznam všech angažovaností zahrnutých do vzorku, který bude zahrnovat :
(v souladu s tabulkou č.7, přílohy č. 2)

- 1) jméno dlužníka,
- 2) nesplacenou část jistiny,
- 3) nesplacenou část podrozvahové angažovanosti,
- 4) součet 2) a 3),
- 5) kategorie, podle které má být úvěr klasifikován podle názoru banky a auditora,
- 6) vysvětlení kritéria, podle kterého byla angažovanost vybrána jako část vzorku.

d) seznam všech angažovaností, které zahrnují úvěry, které by měly být podle názoru auditora klasifikovány jako "sledované" a horší ¹¹⁾; seznam bude zahrnovat :

(tab. č.8, přílohy č. 2)

- 1) jméno dlužníka,
- 2) celkovou rozvahovou angažovanost,
- 3) celkovou částku jakékoli splátky jistiny z úvěru, která je více než 30 dní po splatnosti,
- 4) celkovou částku jakékoli splátky úroku, poplatků a provizí, které jsou více než 30 dní po splatnosti,
- 5) celkovou částku uvedenou pod písm. 3) a 4),
- 6) podrozvahovou angažovanost,
- 7) kategorii, podle které má být úvěr klasifikován podle názoru banky a auditora,
- 8) informaci, zda banka :
 - a) považuje za příjem částku účtovanou dlužníkovi jako úrok, poplatek nebo provizi,
 - b) zastavila účtování úroků,
 - c) pokračuje v účtování úroků, ale tvoří si opravné položky,
- 9) informaci, zda nějaká významná částka rozvahové angažovanosti byla obnovena během 12 měsíců po původním termínu splatnosti,
- 10) 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,

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

12. Produkty banky

Banka poskytne informace o jednotlivých produktech, které nabízí svým zákazníkům, do níže uvedené tabulky č. 6 této přílohy.

13. 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) členění 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 výkazu zisků a ztrát.

Tabulka 6: Produkty banky

Produkt	Podíl produktu na finančních výnosech v % (a)	Podíl produktu na bilanční sumě / podrozvaze v % (b)	Počet pracovišť v bance nabízejících tuto službu (c)	Četnost produktu za 1 rok (d)
A. bilanční produkty ¹⁾				
B. podrozvahové produkty ²⁾				
C. transakční produkty ³⁾		X		
D. ostatní produkty ⁴⁾		X		

¹⁾ Bilanční produkty zahrnují takové produkty, jež se promítají v bilanci banky (např. úvěry, vklady)

²⁾ Podrozvahové produkty zahrnují takové produkty, jež se promítají do podrozvahy banky (dokumentární akreditivy, záruky, apod.)

³⁾ Transakční produkty představují produkty, které se nepromítají do bilance nebo podrozvahy banky nebo pouze přechodně (např. převody z účtu na účet, operace s cennými papíry na účet klienta atd.)

⁴⁾ Ostatní produkty představují další produkty nabízené bankou (např. pronájem trezorů, bankovní informace, telexové služby atd.)

Pozn.: Údaje ve sloupcích (a) a (b) budou uvedeny jako průměr za uplynulý rok. Informace ve sloupci (c) budou uvedeny k 31. prosinci uplynulého roku.

POŽADAVKY NA VYJÁDŘENÍ AUDITORA

Účelem této přílohy není popis činnosti banky, ale hodnocení, zda informace uvedené bankou odpovídají skutečnosti. Auditor formuluje svůj výrok ke zprávě o hospodaření banky jednoznačně a konkrétně.

Číselné údaje musí navazovat na odpovídající údaje v účetní závěrce banky a výkazech předkládaných České národní bance k 31. prosinci uplynulého roku.

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

Uvedení významných zjištění a nedostatků vyplývajících z prověrky 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
- úrokové riziko
- riziko obchodování s cennými papíry
- riziko platební schopnosti státu

¹⁾ Opatření ČNB č. 4 ze dne 26. července 1994, kterým se stanoví bankám omezení a podmínky pro některé druhy úvěrů a investic do majetkových účastí.

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 písmena. b) aplikovány,
- e) dodržování stanovených limitů podle písmenem 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,
 - zisku/ztrátě vyplývajících z existujícího vystavení se riziku,
 - možném zisku/ztrátě spojených s vystavením se riziku k určitému vykazovanému datu.

3.1.1. Úvěrové riziko

- a) zhodnocení systému banky při poskytování úvěrů včetně systému zajišťování 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.)
- d) u bank, které jsou oprávněny vydávat hypoteční zástavní listy a stavebních spořitelen se dále zhodnotí dodržování:
 - účelovosti při poskytování zvýhodněných úvěrů,
 - podmínky plného krytí hypotečních zástavních listů (vč. úroků) pohledávkami z hypotečních úvěrů, příp. náhradním krytím (státní pokladniční poukázky, poukázky ČNB, hotovosti u bank).

3.1.2. Riziko likvidity

- a) zhodnocení postavení a závislosti banky na mezibankovním trhu,
- b) posouzení stability zdrojů, jejich rozložení ve vztahu k splatným pohledávkám a adekvátnosti rychle likvidních aktiv,
- c) zhodnocení činnosti banky na trhu primárních zdrojů a při získávání zdrojů ze zahraničí,
- d) 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. Úrokové riziko

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

3.1.5. 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.).

3.1.6. 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.).

3.2. Tvorba rezerv a opravných položek

Auditor uvede svůj názor na politiku banky v oblasti tvorby rezerv a opravných položek.

3.3. Ochrana činností banky před zneužitím

Auditor vyjádří svůj názor na systém ochrany činností banky před zneužitím v rozsahu bodu 3.3. přílohy č. 1.

3.4. Informační systém

- a) hodnocení spolehlivosti informačního systému,
- b) zhodnocení kvality, účinnosti a dodržování vnitřních předpisů banky, týkajících se informačního systému,
- c) zhodnocení vazby účetnictví na výkazy předkládané České národní bance a vzájemné kontroly jednotlivých výkazů.

3.5. 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 útvar vnitřního auditu (ÚVA),

b) názor na to, zda ÚVA vykonává skutečnou funkci vnitřního auditu nebo zda se naopak jedná o útvar, který zkoumá určité záležitosti na žádost vedení nebo vykonává běžnou každodenní kontrolu,

c) zhodnocení kvality, účinnosti a dodržování vnitřních předpisů,

d) hodnocení metodiky ÚVA k auditu jednotlivých činností.

5. Dluhopisy ve vlastnictví banky

a) názor na správnost účetní hodnoty různých dluhopisů,

b) názor na rezervy a opravné položky vytvořené k dluhopisům.

Zde budou hodnoceny pouze dluhopisy, které nejsou uvedeny po. bodem 8, tj. cenné papíry nakoupené do zásoby a cenné papíry v intervenční zásobě.

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.

c) názor na údaje obsažené v příloze 1.

7. Některé další majetkové účasti

a) názor na správnost účetní hodnoty majetkových cenných papírů,

b) názor na rezervy a opravné položky vytvořené k ostatním majetkovým cenným papírům.

8. Cenné papíry nakoupené do zásoby a cenné papíry v intervenční zásobě

a) názor na správnost účetní hodnoty cenných papírů v zásobě a cenných papírů v intervenční zásobě,

b) názor na rezervy a opravné položky vytvořené k cenným papírům v zásobě a cenným papírům v intervenční zásobě,

9. Úvěry poskytnuté klientům, správním úřadům, jednotkám místní samosprávy a veřejným fondům, bankám

a) hodnocení klasifikace pohledávek z úvěrů na základě příslušného předpisu²⁾ a porovnání zjištění auditora s klasifikací provedenou bankou,

²⁾ Opatření ČNB ze dne 4. července 1994, kterým se stanoví zásady klasifikace pohledávek z úvěrů a tvorby rezerv a opravných položek k těmto pohledávkám

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, včetně vyčíslení těchto údajů.

10. Ostatní aktiva

Auditor posoudí ostatní položky aktiv. V rámci těchto položek auditor posoudí zejména pohledávky za burzovními subjekty a příkazci, pohledávky za různými dlužníky, účty časového rozlišení a uvede:

a) názor na správnost účetní hodnoty především těch případů, jejichž splatnost je 30 a více dnů,

b) názor na výši rezerv a opravných položek v závislosti na jednotlivých položkách,

c) názor na rizikovitost jednotlivých skupin ostatních aktiv, především aktiv uvedených pod body 1a - 1c tabulky č. 12.

11. Prověrka angažovaností banky

Angažovaností se rozumí úvěrová angažovanost podle Opatření ČNB ze dne 5. října 1995 o úvěrové angažovanosti bank ve znění pozdějších předpisů.

11.1. Portfolio velkých angažovaností

Tab. č. 1: Seznam velkých angažovaností - 11.1.1.a)

Jméno dlužníka	Angažovanost				hodnocení aktiva**)		Jméno dalšího dlužníka, na kt. je dlužník závislý
	rozvahová	z toho*: úvěry cen. pap. vybr. OA	podrozvahová	celkem	podle banky	podle auditora	

*) cenné papíry v rozsahu definice tabulky č. 10 přílohy 2, vybraná ostatní aktiva v rozsahu tabulky č. 12, bod 1a-1c, přílohy 2.

***) u úvěrů se uvede kategorie klasifikace dle Op. 3/1994 Sb., u ostatních aktiv se uvede, zda je jeho splatnost ohrožena.

Tab. č. 2: Seznam velkých angažovaností - 11.1.1.b)

Jméno dlužníka	Angažovanost				hodnocení aktiva*)		Jméno dalšího dlužníka, na kt. je dlužník závislý
	rozvahová	z toho*: úvěry cen. pap. vybr. OA	podrozvahová	celkem	podle banky	podle auditora	

*) cenné papíry v rozsahu definice tabulky č. 10 přílohy 2, vybraná ostatní aktiva v rozsahu tabulky č. 12, bod 1a-1c, přílohy 2., **) u úvěrů se uvede kategorie klasifikace dle Op. 3/1994 Sb., u ostatních aktiv se uvede, zda je jeho splatnost ohrožena.

Tab. č. 3: Seznam klasifikovaných velkých angažovaností

Jméno dlužníka	Angažovanost rozvahová celkem <i>z toho úvěry</i>	z toho splátky úvěrů více než 30 dní po splatnosti	v tom		Podrozvahová angažovanost	Kategorie klasifikace úvěru		Úrok považován za příjem*	Zastaveno účtování úroků*	Tvorba oprav. pol. na úroky, (ale účtování úroků pokrač.)*	Obnovení angaž. po původ. termínu splatnosti*	Změny splátek angažovaností*
			jistina	úroky, poplatky provize		podle banky	podle auditora					

* Pozn. uvádí se ano/ne; údaje vycházejí z požadavku v příloze č. 1, část 11.1.2. bod d)

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

11.2. 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				hodnocení aktiva*)		Vztah dlužníka k bance	Kriterium výběru angažovaností
	rozvahová	z toho: úvěry	podrozvahová	celkem	podle banky	podle auditora		

*) u úvěrů se uvede kategorie klasifikace dle Op. 3/1994 Sb., u ostatních aktiv se uvede, zda je jeho splatnost ohrožena.

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

11.3. Portfolio angažovaností vůči bankám

Tab. č. 5: Seznam angažovaností vůči bankám

Jméno dlužníka	Angažovanost				hodnocení aktiva*)		Jméno dalšího dlužníka, na kt. je dlužník závislý
	rozvahová	z toho: úvěry	podrozvahová	celkem	podle banky	podle auditora	

*) u úvěrů se uvede kategorie klasifikace dle Op. 3/1994 Sb., u ostatních aktiv se uvede, zda je jeho splatnost ohrožena.

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

11.4. 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				hodnocení aktiva*)	
		rozvahová	z toho: úvěry	podrozvahová	celkem	podle banky	podle auditora

*) u úvěrů se uvede kategorie klasifikace dle Op. 3/1994 Sb., u ostatních aktiv se uvede, zda je jeho splatnost ohrožena.

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

11.5. Ostatní portfolio angažovaností

Tab. č. 7: Seznam ostatních angažovaností

Jméno dlužníka	Angažovanost				hodnocení	aktiva*)	Kritérium výběru angažovaností
	rozvahová	z toho: úvěry	podrozvahová	celkem	podle auditora	podle banky	

*) u úvěrů se uvede kategorie klasifikace dle Op. 3/1994 Sb., u ostatních aktiv se uvede, zda je jeho splatnost ohrožena.

Tab. č. 8: Seznam klasifikovaných ostatních angažovaností

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

* Pozn. uvádí se ano/ne; údaje vycházejí z požadavku v příloze č. 1, část 11.5.1. bod d)

- a) ohodnocení zajištění na základě metody náhodného výběru vzorku,
- b) 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,
- c) 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 ¹⁾	Počet prověř. klientů	Hodnota v tis. Kč ³⁾	% z	
					prověřovaných klientů	hodnoty angažovaností ¹⁾
1. Velké angažovanosti za klienty						
1a) - z toho podrozvahové pohledávky						
1b) - z toho osoby ze zvl. vztahem k bance ²⁾						
2. Osoby se zvl. vztahem k bance						
- z toho podrozvahové pohledávky						
3. Ostatní						
- z toho podrozvahové pohledávky						
4. Celkem ³⁾						
- z toho podrozvahové pohledávky						
5. Správní úřady, jednotky místní samosprávy a veřejné fondy						
- z toho podrozvahové pohledávky						
6. Banky						
- z toho podrozvahové						
Úhrnem						
- z toho podrozvahové pohledávky						

¹⁾ aktuální výše angažovanosti k 31.12.

²⁾ Pokud osoby se zvláštním vztahem k bance jsou uvedeny ve velké angažovanosti, pol. 1b, neuvádí se již v osobách se zvl. vztahem k bance, pol. 2.

³⁾ Velká angažovanost za klienty nezahrnuje angažovanost vůči bankám, správním úřadům, jednotkám místní samosprávy a veřejným fondům

Tab. č. 10: Hodnocení kvality cenných papírů a majetkových účastí v portfoliu bank

	účetní hodnota ¹⁾ v tis. Kč (a)		Tržní cena v tis. Kč ²⁾ (b)		Rozdíl mezi účetní hodnotou ¹⁾ a tržní cenou ²⁾ v tis. Kč (c)	
	celkem	z toho: veřejně obchodov. CP	celkem	z toho: veřejně obchodov. CP	celkem	z toho: veřejně obchodov. CP
1. Státní pokl. poukázky, pokladni poukázky a obdob. dluhopisy v nomin. hodnotě ³⁾						
1a. z toho: státní pokladniční poukázky a poukázky ČNB						
2. Nakoupené cenné papíry v zásobě, intervenční zásoba ⁴⁾						
2a. z toho akcie						
3. Majet. účasti ⁵⁾						
3a. s podstatným vlivem						
3b. s rozhodujícím vlivem						
Celkem⁶⁾						
- z toho zahraniční						

Pozn.: Do cenných papírů pro účely této tabulky nezapočítáváme směnky, šeky, cestovní šeky, náložní listy, skladištní listy

¹⁾ - účetní hodnota = cena pořízení, výjimkou jsou dluhopisy vč. státních pokl. poukázek a poukázek ČNB, které jsou vykazovány v nominální hodnotě

²⁾ - u obchodovatelných cenných papírů = cena k 31.12. zjistitelná z nezávislého a důvěryhodného zdroje (BCPP, RM Systém apod.),

- u neobchodovatelných cenných papírů = cena nominální

³⁾ sl (a) = součet ř. 27, sl. 6 a ř. 28, sl. 6 Měsíční bilance aktiv a pasív

⁴⁾ sl. (a) = součet ř. 64, sl. 6 a ř. 65, sl. 6 Měsíční bilance aktiv a pasív

⁵⁾ sl (a) = ř. 72, sl. 6, Měsíční bilance aktiv a pasív

⁶⁾ 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. 11 : Hodnocení kvality pohledávek z úvěrů

	č.	Klasifikace v tis. Kč		č.	Možná ztráta v tis. Kč bez zohled. zajištění	
	ř. ¹⁾	banka (a)	auditor (b)	ř. ²⁾	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		

¹⁾ č. řádku sl. 3 Hlášení o pohledávkách podle jejich klasifikace (platí pro klasifikaci podle banky)

²⁾ č. řádku sl. 4 Hlášení o pohledávkách podle jejich klasifikace (platí pro klasifikaci podle banky)

Tabulka č. 12 Ostatní aktiva (v tis. Kč)

Položka aktiv	Celková výše položky ²⁾	z toho: celková výše pohledávek se splatností 30 a více dnů	Možná ztráta bez odpočtu příp. zajištění ³⁾	Vytvořené opravné položky ⁴⁾	Vytvořené rezervy ⁴⁾	Vytvořené oprav. pol. a rezervy celkem
1. Ostatní ¹⁾ aktiva						
z toho:						
1a. pohledávky za různými dlužníky					x	
1b. pohledávky za burzovními subjekty a příkazci				x		
1c. účty časového rozlišení				x		

¹⁾ ostatní aktiva zahrnují všechna aktiva banky, která nejsou uvedena v tabulkách 10 a 11.

²⁾ celková výše položek bude odpovídat údajům v Měsíční bilanci aktiv a pasiv k 31. prosinci uplynulého roku

³⁾ uvede se předpokládaná ztráta bez zohlednění případného zajištění

⁴⁾ opravné položky a rezervy budou uvedeny dle charakteru jednotlivých položek aktiv

Tab. č. 13 : Tvorba rezerv a opravných položek

	Hodnota zajištění v tis. Kč ¹⁾		Možná ztráta po odpočtu zajištění v tis. Kč ²⁾		Vytvořené opravné položky v tis. Kč		Souhrn vytvořených rezerv a opravných položek ³⁾ v tis. Kč	
	banka (a)	auditor (b)	banka (c)	auditor (d)	banka (e)	auditor (f)	banka (g)	auditor (f)
Klasifikované úvěry klientům								
Klasifikované úvěry správním úřadům, jednotkám místní samosprávy a veřejným fondům								
Klasifikované úvěry bankám								
Klasifikované úvěry celkem ⁵⁾								
Cenné papíry								
Ostatní aktiva ⁶⁾								
Podrozvahové pohledávky za klientem								
Úhrnem ⁷⁾								

¹⁾ Způsoby zajištění, které je možno odečíst od *hodnoty* 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 kótovaný 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 výši pohledávky

²⁾ Možná ztráta po odečtu zajištění = klasifikace, tab. 11, sl. a, resp. b minus hodnota zajištění, tab. 13, sl. a, resp. b

³⁾ úhrn vytvořených rezerv a opravných položek nezahrnuje "fondy tvořené ze zisku" (ř. 140 Měsíční bilance aktiv a pasiv)

4) úhrn rezerv a opravných položek úhrnem by se měl rovnat a) součtu opravných položek (tj. součet položek ve sloupci 1 příslušných řádků Měsíční bilance aktiv a pasiv) a b) rezerv (ř. 137, Měsíční bilance aktiv a pasiv)

5) řádek "Klasifikované úvěry celkem" je součtem hodnot v řádcích " klas. úvěry klientům", "klas. úvěry správním úřadům, jednotkám místní samosprávy a veřejným fondům" a " klas. úvěry bankám".

6) řádek ostatní aktiva bude zahrnovat údaje o ostatních aktivech celkem, které jsou uvedeny v tabulce č. 12

7) řádek " Úhrnem" je součtem hodnot v řádcích " úvěry celkem", "cenné papíry", ostatní aktiva a "podrozvahové pohledávky za klientem".

Pozn.: Pokud vychází k výraznému rozdílu mezi vytvořenými opravnými položkami, resp. opravnými položkami a rezervami ze strany banky a jejich navrhovanou výší ze strany auditora, očekává se vysvětlení tohoto rozdílného stanoviska. Údaje v tabulkové části by měly logicky navazovat na informace v části textové.

12. Finanční situace

Zhodnocení finanční situace banky.

13. Shrnutí:

Názor auditora, zda informace ve zprávě o hospodaření banky odpovídají skutečnosti. Popis všech významných nedostatků a zjištění, se kterými se auditor setkal během své auditorské činnosti v bance a uvedení vlivu těchto nálezů na hospodaření a činnost banky včetně případných doporučení k odstranění nedostatků.

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.

Třídící znak						
1	1	1	9	6	1	1

**OPATŘENÍ
ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY
Č. 11 ZE DNE 20. PROSINCE 1996
O PRAVIDLECH LIKVIDITY BANK**

*ZRUŠENO: VĚSTNÍK ČNB 6/2001
opatření č. 11*

Opatření České národní banky
ze dne 20. prosince 1996

o pravidlech likvidity bank

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

§ 1

Úvodní ustanovení

(1) Řízení likvidity bank a poboček zahraničních bank (dále jen "banka") je založeno na plánování přílivu a odlivu peněžních prostředků (dále jen "peněžní tok") v budoucnosti.

(2) Plánování peněžních toků vychází ze dvou základních předpokladů, a to:

- a) vhodného informačního systému,
- b) okamžitého zaúčtování všech operací v účetních knihách.

Povinnosti banky

§ 2

(1) V rámci svého informačního systému je banka povinna členit svá aktiva, pasíva, podrozvahová aktiva a podrozvahová pasíva zejména podle:

- a) data splatnosti aktiv, pasív, podrozvahových aktiv a podrozvahových pasív s pevnou lhůtou splatnosti,
- b) předpokládaného vývoje pasív s pevnou lhůtou splatnosti s přihlédnutím k pravděpodobnosti v jakém rozsahu obnoví věřitelé své vklady v době splatnosti,
- c) zkušenosti z chování vkladatelů u netermínovaných vkladů a vkladů s výpovědní lhůtou za určitých podmínek,
- d) stupně likvidnosti aktiv podle

1. jejich okamžité použitelnosti ke krytí odlivu prostředků,
2. možnosti jejich přeměny na peněžní prostředky u České národní banky,

3. jejich prodejnosti na finančním trhu, jehož velikost umožní prodej požadovaného objemu aktiv za cenu úměrnou jejich tržní ceně, popř. za cenu vyšší nebo rovnající se jejich účetní hodnotě,

4. možností snížení hodnoty aktiv současně se snížením příslušných pasív (požadavky na rezervy),

e) velikosti vkladů jednotlivých vkladatelů nebo skupiny ekonomicky spjatých vkladatelů (viz. odst. 2),

f) druhu a stupně závaznosti podrozvahových aktiv a podrozvahových pasív vydaných nebo obdržených bankou; přitom stupněm závaznosti se pro účely tohoto opatření rozumí možnost nebo nemožnost odstoupit od smlouvy,

g) druhu měny, ve které jsou aktiva, pasíva, podrozvahová aktiva a podrozvahová pasíva vyjádřena, se zvláštním zřetelem na Kč, volně směnitelné měny a volně nesměnitelné měny,

h) států, ve kterých jsou aktiva, pasíva, podrozvahová aktiva a podrozvahová pasíva účetně vedena u těch bank, které mají pobočky v zahraničí,

i) právní formy vkladatele ve státě, ve kterém má vkladatel sídlo, a podle použitého bankovního nástroje.

(2) Ekonomicky spjatou skupinou vkladatelů se pro účely tohoto opatření rozumí dva nebo více vkladatelů (fyzických nebo právnických osob), vůči nimž má banka závazek vyplývající z přijatých vkladů a kteří jsou navzájem propojeni tím, že:

a) jeden z vkladatelů má kontrolu¹ nad ostatními, ať už přímo nebo prostřednictvím jiné osoby, nebo,

b) jejich vzájemné vztahy jsou takové povahy, že finanční těžkosti jednoho z vkladatelů mohou způsobit platební potíže ostatních,

c) jednají ve shodě².

§ 3

Za účelem zajištění likvidity banky se banka ve své činnosti zaměří především na:

a) přednostní financování ze stabilních zdrojů v rámci dohodnutých podmínek,

b) rozložení zdrojů financování z hlediska splatností, bankovních nástrojů a klientely,

c) vytvoření organizačních opatření vedoucích k efektivnímu řízení likvidity (vymezení odpovědnosti za řízení likvidity určitému zaměstnanci banky, zavedení účinné kontroly a vnitřního auditu řízení likvidní pozice banky, začlenění specifické problematiky spojené s existencí poboček banky v zahraničí a dceřiných společností atd.),

¹ § 19 odst. 2 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách

² § 66b zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů

d) stupeň zapojení banky do peněžního trhu, vydávání krátkodobých dluhopisů a obchodování s nimi na trhu,

e) pravidelné formulování své obchodní politiky současně s plánováním jejího financování tak, aby se vyhnula nedostatku zdrojů pro své rozvojové plány a aby omezila strukturální nevyváženost aktiv a pasív, vyplývající z rozdílných lhůt smluvně dohodnuté a skutečné splatnosti,

f) držení dostatečně velkého objemu rychle likvidních aktiv ve vztahu k prováděným obchodům; přitom rychle likvidními aktivy se pro účely tohoto opatření rozumí pokladní hodnoty, běžné účty u jiných bank, krátkodobá depozita u jiných bank se splatností do 7 dnů, státní pokladniční poukázky, krátkodobé dluhopisy centrálních bank a jiné obdobné hodnoty a volné rezervy u České národní banky,

g) pravidelné sestavování pohotovostního plánu pro případ mimořádných okolností ohrožujících likviditu banky, který obsahuje metodiku sestavení a podmínky použití plánu včetně určení odpovědných zaměstnanců, dále identifikaci a hodnotu (objem) aktiv připravených dle plánu k podpoře a zajištění likvidity banky; pohotovostní plán musí banka pravidelně aktualizovat s ohledem na měnící se vnitřní (struktura aktiv a pasív banky) či vnější podmínky (situace na mezibankovním trhu).

§ 4

(1) Banka oznámí České národní bance

a) jméno zaměstnance odpovědného za

1. návrhy doporučení a provádění likvidní politiky banky,

2. sledování každodenní likvidity a návrhy jejího řízení,

3. udržování přehledu o řízení likvidity se zaměřením na zjišťování neopodstatněně vysokých zásob hotovosti a jiných vysoce likvidních aktiv, které způsobují bance zvýšené náklady,

b) orgán banky odpovědný za schvalování návrhů likvidní politiky,

c) orgán banky odpovědný za dohled a kontrolu nad uplatňováním schválené likvidní politiky.

(2) V případě, že má banka jednu nebo více poboček v zahraničí, nebo kontroluje jinou banku, zohlední tuto skutečnost při provádění své likvidní politiky.

(3) Systém řízení likvidity podléhá pravidelné kontrole útvaru vnitřního auditu a kontroly banky.

§ 5

(1) Česká národní banka je oprávněna vyžadovat po bance plnění ukazatelů k zabezpečení likvidity banky, např. poměr rychle likvidních aktiv vůči aktivům, poměr rychle

likvidních aktiv vůči krátkodobým pasívům, kumulativní netto rozvahová pozice do 3 měsíců vůči aktivům apod., jejichž výši a metodiku jejich vymezení navrhuje banka.

(2) Česká národní banka má právo přehodnotit nezbytnou výši ukazatelů podle odstavce 1 a v případě neshody požadovat po bance plnění ukazatelů stanovených Českou národní bankou. Tyto ukazatele budou po odsouhlasení Českou národní bankou pro banku závazné, pokud banka sama nepožádá o jejich změnu, popř. tuto změnu nebude vyžadovat Česká národní banka na základě svých zjištění.

(3) Žádost o změnu ukazatelů podle odstavce 2 je možná pouze při zásadních změnách podmínek činnosti banky (např. navýšení kapitálu, vstup strategického partnera, změna postavení na mezibankovním trhu apod.).

§ 6

(1) Banka je povinna podat o likviditě hlášení³ České národní bance měsíčně. Je-li vývoj likvidity banky nepříznivý, je Česká národní banka oprávněna vyžadovat hlášení i v kratším termínu.

(2) Hlášení se sestavují podle vzorů. Závazné vzory hlášení stanoví Česká národní banka svým opatřením⁴.

§ 7

(1) Hlášení musí být podepsáno dvěma osobami, oprávněnými jednat jménem banky a odpovědnými za řízení banky jako celku.

(2) Banka je povinna zajistit kontrolu úplnosti a správnosti údajů obsažených v hlášení.

(3) Banka požádá auditora určeného podle zvláštních předpisů⁵, aby ověřil

a) zda systém pro vypracování hlášení je vybudován tak, aby věrně zobrazoval skutečnou likviditu banky,

b) správnost hlášení o likviditě vždy k 31. 12.

a vypracoval o tom zprávu.

(4) Banka předloží České národní bance zprávu podle odstavce 3 za uplynulý kalendářní rok nejpozději do 30. 4. následujícího roku.

³ § 24 odst. 2 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách

⁴ Opatření České národní banky č. 2 ze dne 26. června 1996, kterým se stanoví předkládání výkazů bankami a pobočkami zahraničních bank České národní bance

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

§ 8

Přechodná ustanovení

(1) Banka doručí České národní bance oznámení podle § 4 odst. 1 nejpozději do 30 dnů od data účinnosti tohoto opatření.

(2) Banka vydá vnitřní předpis, kterým v souladu s tímto opatřením upraví v bance zásady sestavování pohotovostního plánu pro případ mimořádných okolností ohrožujících likviditu banky.

(3) Vnitřní předpis podle odstavce 2 předloží banka České národní bance do dvou měsíců ode dne účinnosti tohoto opatření. Banka rovněž předloží České národní bance veškeré změny tohoto vnitřního předpisu neodkladně po jejich přijetí.

§ 9

Zrušovací ustanovení

✓ Zrušuje se opatření České národní banky ze dne 15. dubna 1993, o pravidlech likvidity bank.

§ 10

Účinnost

Toto opatření nabývá účinnosti dnem 1. ledna 1997.

Guvernér
Ing. Tošovský, v. r.

Odpovědný zaměstnanec: Ing. Volf, tel. 24.41.34.26

Třídící znak						
1	1	2	9	6	1	1

**OPATŘENÍ
ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY
Č. 12 ZE DNE 30. PROSINCE 1996,**

**O ZÁSADÁCH VYTVÁŘENÍ PORTFOLIÍ CENNÝCH PAPÍRŮ
A MAJETKOVÝCH PODÍLŮ BANKAMI
A KRYTÍ RIZIKA ZNEHODNOCENÍ CENNÝCH PAPÍRŮ
A MAJETKOVÝCH PODÍLŮ OPRAVNÝMI POLOŽKAMI**

ZRUŠENO : VĚSTNÍK ČA. 10/1997, opatř. č. 3

Opatření České národní banky
ze dne 30. prosince 1996

**o zásadách vytváření portfolií cenných papírů
a majetkových podílů bankami
a krytí rizika znehodnocení cenných papírů
a majetkových podílů opravnými položkami**

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

§ 1

Předmět úpravy

(1) Toto opatření se vydává za účelem omezení rizika ztráty ze znehodnocení cenných papírů a majetkových podílů, kterému je banka a pobočka zahraniční banky působící na území České republiky (dále jen "banka") vystavena v souvislosti s pořízováním cenných papírů a majetkových podílů na vlastní účet.

(2) Banka člení pořízené cenné papíry a majetkové podíly a vytváří opravné položky ke krytí rizik spojených s pořízením cenných papírů a majetkových podílů v souladu se zásadami tohoto opatření.

§ 2

Vymezení pojmů

Pro účely tohoto opatření se obchodovatelným cenným papírem rozumí cenný papír přijatý k obchodování na organizovaném veřejném trhu, na kterém je zveřejňována tržní cena.

§ 3

Vymezení cenných papírů a majetkových podílů

Pro účely tohoto opatření se cennými papíry a majetkovými podíly rozumí:

- a) státní pokladniční poukázky,
- b) krátkodobé dluhopisy centrálních bank a jiné krátkodobé dluhopisy,
- c) hypotéční zástavní listy,
- d) ostatní dluhopisy s výjimkou dluhopisů uvedených pod písmeny a) až c),
- e) podílové listy otevřených podílových fondů,

- f) podílové listy uzavřených podílových fondů,
- g) akcie,
- h) ostatní majetkové podíly v obchodních společnostech (dále jen "majetkové podíly") s výjimkou majetkových cenných papírů uvedených pod písmeny e) až g).

§ 4

Portfolia cenných papírů a majetkových podílů

(1) Banka člení cenné papíry a majetkové podíly pořízené na vlastní účet a vykazované v účetnictví banky do:

- a) obchodního portfolia,
- b) investičního portfolia.

(2) Kritériem pro zařazení cenných papírů a majetkových podílů do příslušného portfolia podle odstavce 1 je účel pořízení cenných papírů nebo majetkových podílů bankou (obchodování, dlouhodobá investice).

(3) Banka nezahrnuje do portfolií krátkodobě (maximálně do 1 měsíce) vypůjčené cenné papíry a cenné papíry, které jsou v majetku banky na základě repo smlouvy. Banka zahrnuje do portfolií cenné papíry půjčené bankou jiným subjektům a cenné papíry, které byly bankou převedeny na jiný subjekt v rámci repo operace¹.

§ 5

Obchodní portfolio

(1) Do obchodního portfolia se zahrnují obchodovatelné cenné papíry pořízené bankou s cílem dosažení zisku z krátkodobých pohybů cen bez ohledu na velikost podílu cenných papírů na základním jmění subjektu, do kterého je investováno. Banka je připravena tyto cenné papíry kdykoliv prodat v závislosti na situaci na trhu.

(2) Prodeje cenných papírů z obchodního portfolia nejsou žádným způsobem omezeny.

(3) Přesuny cenných papírů z obchodního portfolia do investičního portfolia jsou možné, pokud jsou v souladu se strategií banky pro investování do cenných papírů a majetkových podílů podle § 6.

§ 6

Investiční portfolio

(1) Banka vypracuje písemnou strategii pro investování do cenných papírů a majetkových podílů, která je schválena statutárním orgánem banky.

(2) Do investičního portfolia se zahrnují cenné papíry a majetkové podíly nezařazené do obchodního portfolia, t. j. cenné papíry a majetkové podíly, které banka pořizuje se

¹ Sdělení České národní banky k věcnému vymezení repo operací, čj.: ČNB/1 420/1994

záměrem jejich dlouhodobé držby v souladu s písemnou strategií pro investování do cenných papírů a majetkových podílů, schválenou statutárním orgánem banky².

(3) Banka udržuje dostatečné zdrojové krytí investic do cenných papírů a majetkových podílů. Banka nemůže prodávat cenné papíry z investičního portfolia, banka může prodávat majetkové podíly z investičního portfolia pouze po předchozím vyjádření České národní banky na základě strategického rozhodnutí o ukončení majetkových podílů písemně zaznamenaného a schváleného statutárním orgánem banky. Prodejem z investičního portfolia není převedení cenných papírů na jiný subjekt v rámci repo smlouvy.

(4) Banka může provádět přesuny cenných papírů z investičního do obchodního portfolia pouze po předchozím vyjádření České národní banky na základě změny investiční strategie písemně zaznamenané a schválené statutárním orgánem banky.

§ 7

Tvorba opravných položek

(1) Pro účely tohoto opatření banka vykazuje cenné papíry a majetkové podíly zařazené do obchodního a investičního portfolia v ceně pořízení a tržním ocenění podle § 8.

(2) Banka tvoří k příslušnému cennému papíru nebo majetkovému podílu opravnou položku ve výši rozdílu mezi cenou pořízení a tržním oceněním tohoto cenného papíru nebo majetkového podílu, pokud tržní ocenění je nižší než cena pořízení. Pokud je tržní ocenění vyšší než cena pořízení, banka opravnou položku nevytváří.

(3) Banka upravuje k cenným papírům zařazeným do obchodního portfolia denně výši vytvořených opravných položek ke krytí potenciálních ztrát, a to individuálně podle jednotlivých cenných papírů.

(4) Banka vytváří opravné položky k cenným papírům a majetkovým podílům zařazeným do investičního portfolia souhrnně za celé investiční portfolio cenných papírů a majetkových podílů, t. j. po kompenzaci kladných a záporných rozdílů proti ocenění v účetnictví banky, ke dni sestavení roční účetní závěrky.

§ 8

Stanovení tržního ocenění

(1) Pro účely tohoto opatření se tržní ocenění státních pokladničních poukázek a krátkodobých dluhopisů rovná ceně pořízení těchto cenných papírů.

(2) Pro účely tohoto opatření se tržní ocenění ostatních dluhopisů včetně hypotéčních zástavních listů s výjimkou dluhopisů podle odstavce 1 rovná:

a) ceně pořízení nebo

b) ceně stanovené bankou, jestliže systém pro stanovení ceny byl předem odsouhlasen Českou národní bankou,

² Do investičního portfolia se zahrnují rovněž cenné papíry a majetkové podíly, které byly pořízeny primárně za účelem aktivního prosazování majetkových práv.

pokud jsou cenné papíry podle tohoto odstavce spláceny včas a v plné výši, t. j. jistina i úroky; pokud nejsou spláceny včas a v plné výši, banka je povinna snížit jejich tržní ocenění o 100 %, tzn., že tržní ocenění se rovná nule.

(3) Pro účely tohoto opatření se tržní ocenění podílových listů otevřených podílových fondů rovná hodnotě čistého obchodního jmění fondu na jeden podílový list snížené o 20 %.

(4) Pro účely tohoto opatření se tržní ocenění podílových listů uzavřených podílových fondů neobchodovaných na veřejném trhu rovná nule.

(5) Pro účely tohoto opatření banka stanoví tržní ocenění akcií obchodovaných na veřejném trhu zahrnutých do obchodního portfolia a podílových listů uzavřených podílových fondů obchodovaných na veřejném trhu zahrnutých do obchodního portfolia podle následujících kritérií:

- a) tržní ocenění akcií a podílových listů podle tohoto odstavce,
 1. přijatých k obchodování na hlavním a vedlejším trhu Burzy cenných papírů Praha nebo na veřejném trhu v členských zemích OECD³ a současně
 2. jejichž objem zobchodovaný prostřednictvím automatizovaného obchodního systému na jednom z veřejných trhů za posledních 30 obchodních dnů převýšil alespoň dvojnásobně celkový objem těchto cenných papírů držený bankou, je rovno ceně dosažené na tomto trhu ke dni, ke kterému je tržní ocenění stanoveno;
- b) tržní ocenění akcií a podílových listů podle tohoto odstavce, které splňují pouze jednu ze dvou podmínek uvedených v § 8 odst. 5 písm. a), je rovno ceně dosažené na tomto trhu ke dni, ke kterému je tržní ocenění stanoveno, snížené o 10 %;
- c) tržní ocenění akcií a podílových listů podle tohoto odstavce, které nesplňují žádnou z podmínek uvedených v § 8 odst. 5 písm. a) a b),
 1. zobchodovaných prostřednictvím automatizovaného obchodního systému na jednom z veřejných trhů za posledních 30 obchodních dnů v alespoň 2/3 obchodních dnů a současně
 2. jejichž objem zobchodovaný prostřednictvím automatizovaného obchodního systému na tomto veřejném trhu za posledních 30 obchodních dnů alespoň převýšil celkový objem těchto cenných papírů držený bankou, je rovno ceně dosažené na tomto veřejném trhu ke dni, ke kterému je tržní ocenění stanoveno, snížené o 50 %;
- d) tržní ocenění akcií a podílových listů podle tohoto odstavce, které nesplňují žádnou z podmínek uvedených v § 8 odst. 5 písm. a) až c), je rovno ceně dosažené na veřejném trhu ke dni, ke kterému je tržní ocenění stanoveno, snížené o 100 %, tzn., že tržní ocenění se rovná nule.

(6) Pro účely tohoto opatření je tržní ocenění akcií obchodovaných na veřejném trhu zahrnutých do investičního portfolia a tržní ocenění podílových listů uzavřených podílových fondů obchodovaných na veřejném trhu zahrnutých do investičního portfolia rovno ceně dosažené na tomto veřejném trhu ke dni, ke kterému je tržní ocenění stanoveno.

(7) Pro účely tohoto opatření se tržní ocenění akcií neobchodovaných na veřejném trhu a majetkových podílů v obchodních společnostech rovná:

³ Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj

- a) ceně pořízení této akcie nebo tohoto podílu, pokud ukazatel poměru vlastního jmění společnosti na akcii či podíl k 31. 12. kalendářního roku je vyšší než cena pořízení této akcie či podílu,
- b) ukazateli poměru vlastního jmění společnosti na akcii či podíl, pokud ukazatel poměru vlastního jmění společnosti na akcii či podíl k 31. 12. kalendářního roku je nižší než cena pořízení této akcie či podílu; tržní ocenění, která dosáhlo záporných hodnot, se vykazuje v nulové hodnotě.

Vlastním jměním se pro účely tohoto opatření rozumí základní jmění, kapitálové fondy, fondy tvořené ze zisku, hospodářský výsledek minulých let a hospodářský výsledek běžného účetního období.

§ 9

Hlášení

(1) Hlášení o cenných papírech a majetkových podílech v držení banky včetně příloh (dále jen "hlášení") se sestavuje podle vzoru. Závazný vzor hlášení stanoví opatřením Česká národní banka⁴.

(2) Banka podává hlášení České národní bance měsíčně. Česká národní banka je oprávněna v odůvodněných případech požadovat častější předkládání hlášení.

(3) Hlášení musí být podepsána dvěma osobami, oprávněnými jednat jménem banky a odpovědnými za řízení banky jako celku. Banka zajistí kontrolu úplnosti a správnosti údajů obsažených v hlášeních.

(4) Banka požádá auditora určeného podle zvláštního předpisu⁵, aby ověřil a vypracoval zprávu o tom

- a) zda systém pro sledování a oceňování cenných papírů a majetkových podílů v držení banky a systém pro vypracování hlášení je vybudován tak, aby věrně zobrazoval skutečnosti o cenných papírech a majetkových podílech v držení banky a tvorbu opravných položek k těmto cenným papírům a majetkovým podílům,
- b) zda údaje v hlášení za uplynulý kalendářní rok k 31. 12. jsou úplné a správné.

(5) Banka předloží České národní bance zprávu podle odstavce 4 za uplynulý kalendářní rok nejpozději do 30. 4. následujícího roku.

§ 10

Závěrečná ustanovení

(1) Banka vydá vnitřní předpis, kterým v souladu s tímto opatřením upraví v bance zásady sledování a oceňování cenných papírů a majetkových podílů v držení banky a tvorby opravných položek k těmto cenným papírům a majetkovým podílům. Vnitřní předpis banka předloží České národní bance do dvou měsíců ode dne účinnosti tohoto opatření. Banka

⁴ § 41 odst. 2 zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance

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

rovněž předloží České národní bance veškeré změny vnitřního předpisu neodkladně po jejich přijetí.

(2) Banka vytváří opravné položky k cenným papírům a majetkovým podílům podle tohoto opatření s účinností od 1. července 1997.

(3) Banka zasílá bankovnímu dohledu České národní banky hlášení podle § 9 počínaje hlášeními k 31. červenci 1997.

§ 11

Účinnost

Toto opatření nabývá účinnosti dnem 1. ledna 1997.

Guvernér
Ing. Tošovský, v. r.

Odpovědný zaměstnanec: Ing. Volf, tel. 24.41.34.26