

ČESKÁ **ČNB** NÁRODNÍ BANKA

VĚSTNÍK

Částka 16

Ročník 1996

Vydáno dne 26. listopadu 1996

O b s a h :

ČÁST NORMATIVNÍ

7. Opatření České národní banky č. ⑦ ze dne 14. listopadu 1996, kterým se mění opatření
✓ České národní banky č. 4 ze dne 5. října 1995 o úvěrové angažovanosti bank, ve znění
opatření č. 5 ze dne 3. července 1996.

*ÚPLNÉ ZMĚNÍ: VĚSTNÍK č. 19/1996, opatř. č. 9
ZRUSENO: VĚSTNÍK č. 12/1997, opatř. č. 3*

ČÁST OZNAMOVACÍ

16. Úřední sdělení České národní banky o podmínkách tvorby povinných minimálních rezerv.

ZRUS.: VĚSTNÍK č. 2/1997, úř. sd. č. 1

Třídící znak

1	0	7	9	6	1	1	1
---	---	---	---	---	---	---	---

ÚPLNĚ ZNĚNÍ: VĚSTNÍK ČNB 19/1996, opatř. č. 9

**OPATŘENÍ
ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY
Č. 7 ZE DNE 14. LISTOPADU 1996,**

**KTERÝM SE MĚNÍ OPATŘENÍ ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY Č. 4
ZE DNE 5. ŘÍJNA 1995 O ÚVĚROVÉ ANGAŽOVANOSTI BANK, VE
ZNĚNÍ OPATŘENÍ Č. 5 ZE DNE 3. ČERVENCE 1996**

*ZM.: VĚSTNÍK ČNB 4/1998, úř. sd. č. 4
ZRUŠENO: VĚSTNÍK 12/1999, opatřene' č. 3*

Opatření České národní banky č. 7 ze dne 14. listopadu 1996, kterým se mění opatření České národní banky č. 4 ze dne 5. října 1995 o úvěrové angažovanosti bank, ve znění opatření č. 5 ze dne 3. července 1996

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

Čl. I

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

V § 2 odst. 1 zní: "Pro účely tohoto opatření se úvěrovou angažovaností banky vůči subjektu rozumí veškerá finanční aktiva¹ banky, která banka nabyla nebo oprávněně předpokládá, že nabude ve vztahu k tomuto subjektu. Pro účely úvěrové angažovanosti banky započítávají veškerá finanční aktiva v jejich účetní hodnotě (bez zohlednění opravných položek) s výjimkou pohledávek z pevných termínových operací a nakoupených opčních termínových operací s úrokovými nástroji, se zahraniční měnou a zlatem, s majetkovými cennými papíry a komoditami. Pohledávky z pevných termínových operací a nakoupených opčních termínových operací s úrokovými nástroji, se zahraniční měnou a zlatem, s majetkovými cennými papíry a komoditami banky započítávají v hodnotě úvěrového ekvivalentu, který se rovná součinu nominální hodnoty pohledávky a konverzního faktoru dle § 8 odst. 1 opatření ČNB č. 3 ze dne 5. října 1995 o kapitálové přiměřenosti bank."

Čl. II

Účinnost

Toto opatření nabývá účinnosti dnem vyhlášení.

Guvernér
Ing. Tošovský, v.r.

Odpovědný zaměstnanec:
Ing. Volf, tel. 2441 3426

Třídící znak

2	1	6	9	6	4	2	1
---	---	---	---	---	---	---	---

ZRUŠ. VĚSTNÍK č. 2/1999, 42. sv. 8. 1

ÚŘEDNÍ SDĚLENÍ ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY

o podmínkách tvorby povinných minimálních rezerv

Česká národní banka (dále jen "ČNB") podle § 25 a § 26 zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů a rozhodnutí bankovní rady ČNB ze dne 22.10.1996, stanoví pro tvorbu povinných minimálních rezerv (dále jen "PMR") tyto podmínky:

1. Povinné minimální rezervy udržuje banka a pobočka zahraniční banky (dále jen "banka") ve formě průměrného čtrnáctidenního stavu ve stanoveném procentním rozsahu z primárních závazků vůči nebankovním klientům. Banka je povinna vést tyto prostředky na svém účtě u ČNB. PMR se neúročí.
2. PMR činí u stavebních spořitelén a Českomoravské záruční a rozvojové banky, a.s. 4% ze všech primárních závazků vůči všem osobám s výjimkou bank, u ostatních bank činí 11,5% těchto závazků¹⁾. Tento stav se stává požadovanou průměrnou výší PMR v rozhodném období. Rozhodným obdobím je čtrnáctidenní cyklus začínající čtvrtkem 26.9.1996 a dále pak každým druhým čtvrtkem po tomto datu.
3. Stanovená výše PMR vychází z průměru tří stavů primárních závazků dle tří posledních po sobě jdoucích a ČNB prověřených dekádních přehledů o stavu aktiv a pasív, uvedených v příloze .
4. Primární závazky se zjistí z dekádního přehledu o aktivech a pasívech podle vzorce:
[ř.60 + ř.75 + ř.80+ ř.87 + ad a) - ad b)]

ř. 60 - vklady orgánů republiky a místních orgánů

ř. 70 - vklady klientů celkem

ř. 81 - přijaté úvěry od klientů

ř. 87 - vklady klientů celkem v cizí měně

a) - emise obligací a obdobných dluhopisů se splatností do 5 let ²⁾

b) - emitované pokladní poukázky a dluhopisy v držení ostatních bank se splatností do 5 let ²⁾

¹⁾ Opatření ČNB ze dne 20. června 1996, kterým se stanoví minimální výše likvidních prostředků, zveřejněné ve Sbírce zákonů v částce 57 ze dne 25.7.1996.

²⁾ Do doby nabytí platnosti změny výkazu V(ČNB-Ds) 6-36 k 1.1.1997 postupují banky v souladu s postupem, sděleným bankám dopisem oddělení řízení měnových operací ČNB, č.j. 188 /1996-421 ze dne 12.11.1996.

5. Povinnosti tvorby PMR nepodléhají emitované dluhopisy s dobou splatnosti pět a více let od data vydání s výjimkou následujících případů:

- a) emitent si vyhradí podle § 12 odst.2 zákona č.530/1990 Sb., o dluhopisech, ve znění pozdějších předpisů, možnost předčasného splacení dluhopisu v jeho nominální hodnotě, nebo v hodnotě vyšší - v prospektu uvedené, které bude uskutečněno do pěti let od data vydání dluhopisu,
- b) emitent se zaváže vůči majiteli dluhopisu podle § 12 odst.3 zákona č. 530/1990 Sb., o dluhopisech, ve znění pozdějších předpisů, k předčasnému splacení dluhopisu v jeho nominální hodnotě, které není vázáno na žádné jiné podmínky, než projevení vůle majitele dluhopisu žádat jeho předčasné splacení.

Pokud by se emitent zavázal pouze k předčasnému splacení dluhopisu na žádost majitele, který může toto předčasné splacení požadovat jen v případě, že nastanou podmínky pro předčasné splacení v emisních podmínkách specifikované, tato emise dluhopisů povinnosti tvorby PMR nepodléhá.

6. Banka je povinna si stanovenou výši PMR sama vypočítat a odsouhlasit telefonicky s ČNB. PMR se stanoví na celé koruny.

7. Při nepředložení jednoho dekádního přehledu, potřebného ke stanovení základny pro výpočet stanovené výše PMR, se základ vypočítá průměrem pouze ze dvou stavů, ale hodnota průměru se zvýší o 20 %. Při nepředložení dvou dekádních přehledů se vychází z jediného údaje, který se zvýší o 40%. Na opožděné předložení dekádního přehledu či opravy po termínu stanoveném pro předložení tohoto výkazu nebere ČNB zřetel.

8. Způsob výpočtu skutečně dosažené průměrné výše PMR se řídí:

- a) časovým základem, který je vždy 14 dní,
- b) skutečnými kreditními zůstatky účtu banky v clearingovém centru ČNB, maximálně však:

- ve výši stanovené PMR, navýšené o 10% u bank se stanovenou výší PMR 1 mld Kč a více, přičemž tato započitatelná odchylka se stanoví na celé Kč.

Zaokrouhlená číslce, po které následuje číslce menší než 5, zůstává beze změny, zaokrouhlená číslce, po které následuje číslce 5 nebo větší než 5 se zvětšuje o jednu.

- ve výši stanovené PMR navýšené o 100 mil. Kč u bank se stanovenou výší pod 1 mld Kč.

9. V případě nedodržení stanovené průměrné výše PMR zaplatí banka úrok ³⁾ ve výši platné lombardní sazby zvýšené o 6 % za dodatečný refinanční úvěr, zpětně kryjící chybějící průměrnou výši PMR v rozhodném čtrnáctidenním období. Úrok se stanoví z rozdílu mezi stanovenou výší a skutečně dosaženou výší PMR, sazby úroku za nedodržení PMR,

počtu dní rozhodného období, v němž došlo k nedodržení (t.j. vždy 14 dní) a počtu dní v roce (365). Úrok zúčtuje ČNB inkasní formou k tíži vnitřního účtu banky pro zúčtování úroků. Inkaso provede ČNB vždy ve čtvrtek následujícího kalendářního týdne po skončení rozhodného období, t.j. uprostřed následujícího cyklu PMR. Pokud na tento den připadne státní svátek, bude úrok zúčtován poslední pracovní den před tímto svátkem.

10. Povinnost banky udržovat PMR končí počátkem rozhodného období povinných minimálních rezerv podle bodu 2, ve kterém je bance doručeno rozhodnutí ČNB o odnětí povolení působit jako banka nebo dnem, kdy banka ukončí svoji činnost na základě rozhodnutí valné hromady.

✓ 11. Ruší se Úřední sdělení České národní banky o podmínkách tvorby povinných minimálních rezerv zveřejněné ve Věstníku ČNB, částce 12/1996.

12. Podmínky vstupují v platnost 5. prosince 1996.

Vrchní ředitel
RNDr. Niedermayer, v.r.

Příloha: č. 1: Přehled termínů pro propočty PMR v roce 1996

Příloha: č. 2: Přehled termínů pro propočty PMR v roce 1997

Odpovědný zaměstnanec:

Ing. Pulkráb, tel. 02/ 2441 3473

³⁾ § 26 odst. 1 zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance

Přehled termínů pro propočet PMR v roce 1996

PMR - rozhodné období od do	Termín zúčtování sankce za nedodržení PMR	Dekádní přehled aktiv a pasiv	Počet dní cyklu
04.01.96 - 17.01.96 včetně	25.01.96	20/11, 30/11, 10/12	14
18.01.96 - 31.01.96 včetně	08.02.96	10/12, 20/12, 31/12	14
01.02.96 - 14.02.96 včetně	22.02.96	31/12, xx/xx, 20/1 *	14
15.02.96 - 28.02.96 včetně	07.03.96	xx/xx, 20/1, 31/1 *	14
29.02.96 - 13.03.96 včetně	21.03.96	20/1, 31/1, 10/2	14
14.03.96 - 27.03.96 včetně	04.04.96	10/2, 20/2, 29/2	14
28.03.96 - 10.04.96 včetně	18.04.96	20/2, 28/2, 10/3	14
11.04.96 - 24.04.96 včetně	02.05.96	28/2, 10/3, 20/3	14
25.04.96 - 08.05.96 včetně	16.05.96	20/3, 31/3, 10/4	14
09.05.96 - 22.05.96 včetně	30.05.96	31/3, 10/4, 20/4	14
23.05.96 - 05.06.96 včetně	13.06.96	20/4, 30/4, 10/5	14
06.06.96 - 19.06.96 včetně	27.06.96	30/4, 10/5, 20/5	14
20.06.96 - 03.07.96 včetně	11.07.96	10/5, 20/5, 31/5	14
04.07.96 - 17.07.96 včetně	25.07.96	31/5, 10/6, 20/6	14
18.07.96 - 31.07.96 včetně	08.08.96	10/6, 20/6, 30/6	14
01.08.96 - 14.08.96 včetně	22.08.96	20/6, 30/6, 10/7	14
15.08.96 - 28.08.96 včetně	05.09.96	10/7, 20/7, 31/7	14
29.08.96 - 11.09.96 včetně	19.09.96	20/7, 31/7, 10/8	14
12.09.96 - 25.09.96 včetně	03.10.96	31/7, 10/8, 20/8	14
26.09.96 - 09.10.96 včetně	17.10.96	20/8, 31/8, 10/9	14
10.10.96 - 23.10.96 včetně	31.10.96	31/8, 10/9, 20/9	14
24.10.96 - 06.11.96 včetně	14.11.96	20/9, 30/9, 10/10	14
07.11.96 - 20.11.96 včetně	28.11.96	30/9, 10/10, 20/10	14
21.11.96 - 04.12.96 včetně	12.12.96	20/10, 31/10, 10/11	14
05.12.96 - 18.12.96 včetně	23.12.96	31/10, 10/11, 20/11	14
19.12.96 - 01.01.97 včetně	09.01.97	10/11, 20/11, 30/11	14
02.01.97 - 15.01.97 včetně	23.01.97	20/11, 30/11, 10/12	14

* Pro stanovení PMR se vychází pouze z průměru 2 stavů

Přehled termínů pro propočet PMR v roce 1997

PMR - udržovací období		Termín zúčtování	Dekádní přehled	Počet
od	do	sankce za nedodržení PMR	aktiv a pasiv	dní cyklu
16.01.97	29.01.97 včetně	06.02.97	10/12, 20/12, 31/12	14
30.01.97	12.02.97 včetně	20.02.97	20/12, 31/12, 10/1 *	14
13.02.97	26.02.97 včetně	06.03.97	10/1, 20/1, 31/1 *	14
27.02.97	12.03.97 včetně	20.03.97	20/1, 31/1, 10/2 *	14
13.03.97	26.03.97 včetně	03.04.97	10/2, 20/2, 29/2	14
27.03.97	09.04.97 včetně	17.04.97	20/2, 28/2, 10/3	14
10.04.97	23.04.97 včetně	01.05.97	28/2, 10/3, 20/3	14
24.04.97	07.05.97 včetně	15.05.97	20/3, 31/3, 10/4	14
08.05.97	21.05.97 včetně	29.05.97	31/3, 10/4, 20/4	14
22.05.97	04.06.97 včetně	12.06.97	20/4, 30/4, 10/5	14
05.06.97	18.06.97 včetně	26.06.97	30/4, 10/5, 20/5	14
19.06.97	02.07.97 včetně	10.07.97	10/5, 20/5, 31/5	14
03.07.97	16.07.97 včetně	24.07.97	31/5, 10/6, 20/6	14
17.07.97	30.07.97 včetně	07.08.97	10/6, 20/6, 30/6	14
31.07.97	13.08.97 včetně	21.08.97	20/6, 30/6, 10/7	14
14.08.97	27.08.97 včetně	04.09.97	10/7, 20/7, 31/7	14
28.08.97	10.09.97 včetně	18.09.97	20/7, 31/7, 10/8	14
11.09.97	24.09.97 včetně	02.10.97	31/7, 10/8, 20/8	14
25.09.97	08.10.97 včetně	16.10.97	20/8, 31/8, 10/9	14
09.10.97	22.10.97 včetně	30.10.97	31/8, 10/9, 20/9	14
23.10.97	05.11.97 včetně	13.11.97	20/9, 30/9, 10/10	14
06.11.97	19.11.97 včetně	27.11.97	30/9, 10/10, 20/10	14
20.11.97	03.12.97 včetně	11.12.97	10/10, 20/10, 31/10	14
04.12.97	17.12.97 včetně	25.12.97	31/10, 10/11, 20/11	14
18.12.97	31.12.97 včetně	08.01.98	10/11, 20/11, 30/11	14
01.01.98	14.01.98 včetně	22.01.98	20/11, 30/11, 10/12	14

* Údaje k 10.1. a 20.1.1997 z výkazu V(ČNB)21-09 "Vybrané údaje dekádního přehledu aktiv a pasív"