

23 IV 1992

ODBOR  
LEGISLATIVNÍ A PRÁVNÍ

02

8

# VĚSTNÍK

STÁTNÍ BANKY ČESKOSLOVENSKÉ



ROČNÍK 1992

VYDÁNO DNE 22. dubna

## OBSAH :

### ČÁST NORMATIVNÍ

ZADUŠENO VĚSTNÍKEM ČNB ČA 7/1993

- |         |   |  |
|---------|---|--|
| 8/1992  | Opatření Státní banky československé ze dne 16. března 1992 | VI<br>ČA 46/1992 Sb.<br>ZMĚNA ČA 90/1992 Sb. |
|         | O kapitálové přiměřenosti bank                              |  |
| 9/1992  | Opatření Státní banky československé ze dne 16. března 1992 | VI<br>ČA 46/1992 Sb.<br>ZMĚNA ČA 90/1992 Sb. |
|         | O pravidlech likvidity bank                                 |  |
| 10/1992 | Opatření Státní banky československé ze dne 16. března 1992 | VI<br>ČA 62/1992 Sb.<br>ZMĚNA ČA 90/1992 Sb. |
|         | O úvěrové angažovanosti bank                                |  |

ZMĚNA OPATŘENÍ 27 - VĚSTNÍK Č. 18/1992  
ZMĚNA Č. 90/1992 Sb.

OPATŘENÍ VYHLÁŠENÉ VE SBČS 46/1992

ZRUŠENO OPATŘ. č. 8/1993, VĚSTNÍK ČNB Č. 7/1993

~~8~~

~~Op at ř e n í~~

~~Státní banky Československé~~

~~ze dne 16. března 1992~~

**O KAPITÁLOVÉ PŘIMĚŘENOSTI BANK**

Státní banka československá podle § 15 zákona č.21/1992 Sb., o bankách a § 29 zákona č.22/1992 Sb., o Státní bance československé stanoví:

### Vymezení kapitálu

#### § 1

- (1) Pro účely tohoto opatření se kapitál banky skládá z :  
**vlastního kapitálu a dodatkového kapitálu.**
- (2) Při propočtu kapitálové přiměřenosti se z celkové účetní hodnoty kapitálu odečítá celková částka kapitálových investic<sup>1)</sup> do ostatních bank, jestliže
- a) hodnota kapitálových investic do jiné banky je vyšší než 10% kapitálu banky do které je investováno nebo
  - b) hodnota kapitálových investic do jiné banky je vyšší než 10% kapitálu vykazující banky.

#### § 2

- (1) Pro účely tohoto opatření se vlastní kapitál skládá ze :
- a) základního jmění<sup>2)</sup> a ažiiových fondů vztahujících se k vydaným a plně splaceným běžným akciím (viz. vysv. č.1 v příloze č.3).
  - b) splaceného základního jmění bank založených jako státní peněžní ústavy,<sup>3)</sup>
  - c) zákonných rezervních fondů.
  - d) ostatních rezervních fondů vytvořených ze zisku po zdanění s výjimkou rezervních fondů na nové ocenění aktiv, rezervních fondů účelově vytvořených a s výjimkou rezerv, které nejsou zveřejňovány v ročních účetních výkazech banky.

---

<sup>1)</sup> Kapitálovými investicemi se rozumí majetkové účasti a rovněž pohledávky ve formě podřízeného dluhu, pokud je tento součástí dodatkového kapitálu banky, do které je investováno.

<sup>2)</sup> Základní jmění podle § 58 obchodního zákoníku č.513/1991 Sb.

<sup>3)</sup> Státní peněžní ústav podle § 36 zákona č.21/1992 Sb., o bankách.

(2) Při propočtu kapitálové přiměřenosti se z celkové hodnoty vlastního kapitálu odečítají :

- a) neuhrazené ztráty z předchozích let,
- b) ztráty z běžného roku,
- c) účetní hodnoty nehmotných aktiv, např. zřizovací náklady, goodwill (viz. vysv. č. 2. v příloze č. 3),
- d) účetní hodnoty vlastních akcií banky, které má banka v držení.

§ 3

(1) Pro účely tohoto opatření se **dodatkový kapitál** skládá z :

- a) všeobecných rezerv na krytí ztrát z úvěrů a půjček (viz. vysv. č. 3. v příloze č. 3) až do výše 1.25 % rizikově vážených aktiv,
- b) částky podřízeného dluhu (viz. vysv. č. 4 v příloze č. 3) až do výše 50 % vlastního kapitálu za předpokladu, že podřízený dluh splňuje tato kritéria :
  - ba) je plně splacen,
  - bb) je nezajištěn,
  - bc) obsahuje klausuli podřízenosti, která je přijatelná pro Státní banku československou (dále jen "SBČS"),
  - bd) má pevnou lhůtu splatnosti nejméně 5 let,
  - be) nesmí být zaplacen nebo odvolán bez předchozího souhlasu SBČS před termínem splatnosti.

Pro účely propočtu kapitálové přiměřenosti se částka podřízeného dluhu postupně snižuje o 20 % ročně během posledních 5ti let splatnosti dluhu.

(2) Pro účely propočtu kapitálové přiměřenosti nesmí **dodatkový kapitál** přesáhnout 100 % vlastního kapitálu banky.

# VĚSTNÍK SBČS č. 8/1992

## Vymezení rizikově vážených aktiv

### § 4

Rizikově vážená aktiva jsou veškerá aktiva banky vynásobená příslušnou rizikovou váhou podle stupně úvěrového rizika každého jednotlivého druhu aktiva ( § 6 ).

### § 5

- (1) **Aktivy** banky se pro účely tohoto opatření rozumí čisté účetní hodnoty<sup>4)</sup> rozvahových aktiv banky a úvěrové ekvivalenty podrozvahových závazků, které představují případná rozvahová aktiva banky.
- (2) **Úvěrový ekvivalent** podrozvahového závazku se propočítává vynásobením nominální hodnoty<sup>5)</sup> podrozvahového závazku příslušným faktorem konverze ( § 8 ).

### § 6

Jednotlivé druhy aktiv se oceňují ( násobí ) rizikovými vahami podle této tabulky :

Riziková  
váha v %

Druh aktiva

---

0	- Pokladní hodnoty
	- Pohledávky za vládou ČSFR a za centrálními vládami (viz. vysv. č. 5 v příloze č. 3) ve státech zóny A (viz. vysv. č. 6 v příloze č. 3)
	- Pohledávky za SBČS a centrálními bankami ve státech zóny A.
	- Všechny položky, které se odečítají z kapitálu ( § 1 odst. 2 ) a z vlastního kapitálu ( § 2 odst. 2 )

---

<sup>4)</sup> Čistou účetní hodnotou se rozumí hodnota aktiva po odečtení opravných položek (odpisů a specifických rezerv vytvořených na krytí ztrát u předem určených aktiv).

<sup>5)</sup> V případě měnových a úrokových smluv se úvěrový ekvivalent propočte vynásobením fiktivní jistiny, dohodnuté mezi partnery při sjednání smlouvy příslušným faktorem konverze.

20

- Pohledávky za bankami se sídlem v ČSFR a ve státech zóny A (viz.vysv.č.7v příloze č.3) kromě pohledávek ve formě podřízeného dluhu,
- Pohledávky za bankami se sídlem ve státech zóny B (viz.vysv.č.7 v příloze č.3), které mají skutečnou splatnost nejvýše 1 rok,
- Pohledávky za mezinárodními rozvojovými bankami (viz.vysv.č.8 v příloze č.3 ),
- Pohledávky za vládou České republiky a vládou Slovenské republiky a za vládami územních celků států zóny A ( viz.vysv.č.9 v příloze č.3),
- Pohledávky za institucemi podporovanými vládou ČSFR a centrálními vládami států zóny A (viz.vysv.č.10 v příloze č.3),
- Finanční instrumenty v procesu inkasa a podobné instrumenty ( viz.vysv.č.16 v příloze č.3)

50

- Náklady a příjmy příštích období

100

- Všechna ostatní aktiva, která nejsou uvedena výše, zejména
  - majetkové účasti na bankách a pohledávky za bankami ve formě podřízeného dluhu kromě těch, které jsou odečítány z kapitálu (§ 1),
  - majetkové účasti na právnických osobách, které nejsou bankami,
  - fixní hmotná aktiva,
  - pohledávky za právnickými a fyzickými osobami,

- pohledávky za centrálními vládami států zóny B (viz. vysv. č. 6 v příloze č. 3),
- pohledávky za vládami územních celků států zóny B,
- pohledávky za institucemi podporovanými centrálními vládami států zóny B,
- pohledávky za bankami se sídlem ve státě zóny B, které mají skutečnou splatnost delší než 1 rok. (viz. vysv. č. 7 v příloze č. 3).

§ 7

(1) V případech, kdy je pohledávka nebo případná pohledávka<sup>6)</sup> zajištěna :

a) ručením nebo bankovní zárukou (dále jen "záruka"), může být oceněna rizikovou vahou podle ručitele (§ 6) za předpokladu že:

- aa) záruka je jednoznačná, co do všech náležitostí smlouvy,
- ab) záruka je neodvolatelná,
- ac) jedinou podmínkou pro uplatnění práva ze záruky je, že dlužník nesplnil své závazky vůči vykazující bance,
- ad) záruka má písemnou formu,
- ae) záruka musí být formulována tak, aby ručiteli ani jiné osobě žádným způsobem neumožňovala zkrácení právních nároků banky ze záruky.

b) penězi danými do zástavy vykazující bance, je oceněna rizikovou vahou 0 % za předpokladu, že :

- ba) peníze jsou složeny na účtě u banky působící v ČSFR,
- bb) je uzavřena písemná smlouva o zajištění pohledávky,
- bc) vykazující banka je jedinou oprávněnou osobou, která může uplatnit svá práva k zástavě,
- bd) zástava je neodvolatelná,
- be) jedinou podmínkou pro uplatnění práva ze zástavy je, že dlužník nesplnil své závazky vůči vykazující bance
- bf) zástavní smlouva musí být formulována tak, aby zástavci ani jiné osobě žádným způsobem neumožňovala zkrácení právních nároků banky ze zástavy,

---

<sup>6)</sup> § 304 odst. 2 obchodního zákoníku.

c) penězi danými do zástavy u jiných bank, může být oceněna rizikovou vahou příslušející bance, u které jsou prostředky uloženy (§ 6) za předpokladu, že jsou splněny podmínky obsažené v tomto bodě písm.b),

d) dluhopisy danými do zástavy vykazující bance, může být oceněna rizikovou vahou podle výstavce dluhopisu (§ 6) za předpokladu, že jsou splněny podmínky obsažené v tomto bodě písm.b),

e) zástavním právem na nemovitost, která je svým vznikem nejstarší (první v pořadí), je-li nemovitost určena k obývání a je ve vlastnictví dlužníka-fyzické osoby, může být oceněna rizikovou vahou 50 % za předpokladu, že úvěr byl bankou poskytnut v souladu s obezřetnou úvěrovou politikou banky, která vychází především z konzervativního odhadu ceny příslušné nemovitosti.<sup>7)</sup>

(2) Pokud pohledávka není zajištěna v plné výši podle bodu 1 písm.a) - e), oceňuje se její nezajištěná část rizikovou vahou podle dlužníka (§ 6). Pro účely propočtu kapitálové přiměřenosti se taková pohledávka dělí na dvě části.

§ 8

(1) Jednotlivé druhy podrozvahových závazků se převádí na úvěrový ekvivalent<sup>8)</sup> vynásobením příslušným faktorem konverze podle této tabulky :

sl.1	sl.2	sl.3
Podrozvahový závazek	Faktor konverze	Subjekt
Neodvolatelné záruky za placení vydané vykazující bankou (viz.vysv. č.11 v příloze č 3)	1.0	žadatel o záruku

<sup>7)</sup> V podmínkách nerozvinutého trhu nemovitostí předpokladu bezpochyby vyhovuje úředně odhadnutá cena nemovitosti.

<sup>8)</sup> S úvěrovým ekvivalentem se dále zachází jako s kterýmkoli rozvahovým aktivem, to znamená, že se ocení příslušnou rizikovou vahou podle subjektu, který je uveden ve sloupci 3 tabulky konverze.



## VĚSTNÍK SBČS č. 8/1992

Závazky přijaté bankou vyplývající z dohod o prodeji s právem zpětného nákupu (viz. vysv. č. 12 v příloze č. 3)	1.0	vydavatel cenného papíru nebo, kde je to vhodné, dlužník
<hr/>		
Neodvolatelné záruky vydané vykazující bankou, jiné než platební (viz. vysv. č. 13 v příloze č. 3)	0.5	žadatel o záruku
<hr/>		
Neodvolatelné závazky k poskytnutí úvěru vydané bankou v případě, že závazek má původní splatnost delší než 1 rok (viz. vysv. č. 14 v příloze č. 3)	0.5	beneficiet závazku
<hr/>		
Dokumentární akreditivy otevřené nebo potvrzené bankou v případě, že platí alespoň jedna z těchto podmínek : a) dokumenty se nevztahují ke zboží, b) banka nemá skutečnou kontrolu nad zbožím, c) trvání závazku přesahuje 1 rok (viz. vysv. č. 15 v příloze č. 3),	0.5	
Dokumentární akreditivy otevřené Dokumentární akreditivy potvrzené		žadatel otevírající banka
<hr/>		
Dokumentární akreditivy otevřené nebo potvrzené bankou, v případě, že platí současně tyto podmínky a) dokumenty se vztahují ke zboží, b) banka má skutečnou kontrolu nad zbožím, c) trvání závazku nepřesahuje 1 rok,	0.2	
Dokumentární akreditivy otevřené Dokumentární akreditivy potvrzené		žadatel otevírající banka
<hr/>		
Devizy a koruny čsl. koupené na základě měnových smluv typu termínových měnových smluv, měnových futures, "křížových" úrokových swapů měnových opcí atp.		
Smlouvy s původní splatností:		
- kratší než 1 rok	0.02	partnerská strana
- za každý další rok	0.03	
<hr/>		

Závazky přijaté vykazující bankou od partnerské strany vyplývající z úrokových smluv typu : úrokových swapů v jedné měně, termínových úrokových obchodů, úrokových futures, koupených úrokových opcí, "křížových" úrokových swapů atp.

Smlouvy s původní splatností:

- kratší než 1 rok	0.005	partnerská strana
- za každý další rok	0.01	

---

(2) O výši faktoru konverze u dalších podrozvahových závazků neuvedených v tabulce podle odstavce 1 rozhoduje SBČS podle povahy daného závazku.

#### Propočet kapitálové přiměřenosti

##### § 9

- (1) Kapitálová přiměřenost je poměr mezi kapitálem a rizikově váženými aktivy vyjádřený v procentech.
- (2) Vzorový propočet kapitálové přiměřenosti je uveden v příloze č.1.

#### Minimální kapitál banky

##### § 10

- (1) Banka docílí nejpozději do 31.12.1996 kapitálovou přiměřenost ve výši nejméně 8 % a tuto dosaženou kapitálovou přiměřenost nadále udržuje.
- (2) Banka docílí nejpozději do 31.12.1993 kapitálovou přiměřenost ve výši nejméně 6.25 %.

## VĚSTNÍK SBČS č. 8/1992

- (3) Snižování kapitálové přiměřenosti bankám, které dosud nedosáhly 8% se nepřipouští.
- (4) Banka nesnižuje svoji kapitálovou přiměřenost pod úroveň stanovenou v odst.1, pokud této úrovně dosáhla dříve než ke 31.12.1996.
- (5) Banka, která hodlá provést úkon, který by znamenal snížení některé součásti vlastního a dodatkového kapitálu kromě základního jmění, je povinna oznámit tento záměr předem SBČS.

### Hlášení

#### § 11

- (1) Banka je povinna podat o kapitálové přiměřenosti hlášení SBČS <sup>závažný</sup> čtvrtletně. <sup>stanoví SBČS</sup>
- \* (2) ~~Hlášení se sestavují podle vzoru hlášení (viz příloha č.2).~~
- (3) Hlášení se doručují SBČS nejpozději do třiceti kalendářních dnů následujících po posledním dni vykazovaného čtvrtletí.
- (4) Hlášení za uplynulý kalendářní rok vypracované na základě předběžných údajů se doručují SBČS podle bodu (3).
- (5) Hlášení za uplynulý kalendářní rok vypracované na základě definitivních údajů se doručují SBČS nejpozději do 10.března následujícího kalendářního roku.

#### § 12

- (1) Hlášení musí být podepsána dvěma osobami, oprávněnými jednat jménem banky a odpovědnými za řízení banky jako celku.
- (2) Útvar vnitřní kontroly banky ověřuje úplnost a správnost údajů obsažených v hlášení.
- (3) Banka požádá auditora určeného podle zvláštních předpisů<sup>10)</sup>, aby ověřil

a) zda systém pro vypracované hlášení je vybudován tak, aby věrně zobrazoval skutečnou kapitálovou přiměřenost,

<sup>9)</sup> Podle § 24 zákona č.21/1992 Sb., o bankách.

<sup>10)</sup> Podle § 22 zákona č.21/1992 Sb., o bankách.

b) správnost hlášení o kapitálové přiměřenosti k 31.12. kalendářního roku a vypracoval o tom zprávu.

(4) Banka předloží SBČS zprávu podle bodu 3 za uplynulý kalendářní rok nejpozději do 30.4.následujícího roku.

#### Přechodná a závěrečná ustanovení

##### § 13

- (1) SBČS je oprávněna, podle vývoje kapitálové přiměřenosti bank, zkrátit lhůtu uvedenou v § 10 odst.1.
- (2) Banka je povinna zasílat SBČS hlášení podle § 11 a § 12 bodů (1) a (2) počínaje 2.čtvrtletím 1992.
- (3) Banka doručí SBČS první zprávu podle § 12 bodů (3) a (4) nejpozději do 30.4.1993.

##### § 14

- (1) Toto opatření se vztahuje na pobočky zahraničních bank na území ČSFR, určí-li to SBČS výslovně při udělení povolení k bankovní činnosti.

##### § 15

Toto opatření nabývá účinnosti dnem vyhlášení.

ING. JOSEF TOŠOVSKÝ v.r.

Guvernér

Státní banky československé

Vzorový propočet poměru kapitálu k rizikově váženým aktivům

Banka má následující kapitál, aktiva, pasiva a podrozvahové závazky:

Kapitál

Vlastní kapitál	hodnoty	Přizpůsobené hodnoty kapitálových položek
splacený kapitál	2000	2000
záonné rezervní fondy	1800	1800
<b>Vlastní kapitál celkem</b>	<b>3800</b>	<b>3800</b>
<b>Dodatkový kapitál</b>		
podřizovaný dluh	2800	1900 (50% vlastního kapitálu)
všeobecné rezervy na ztráty z půjček	2900	1013 (1.25% z riz.váž.aktiv)
<b>Dodatkový kapitál celkem</b>	<b>5700</b>	<b>2913</b>
<b>Dodat.kap.do max.výše 100 % vlastního kapitálu</b>		<b>2913</b>
<b>Kapitál celkem</b>	<b>9500</b>	<b>6713</b>
<b>Kapitálové investice celkem (1200)</b>		
Kap.investice do bank (1000)		-(1000)
<b>KAPITÁL CELKEM pro účely propočtu</b>		<b>5713</b>

## Rozvaha

## Aktiva

Hotovost	10000
Pohledávky za SBČS	20000
Pohledávky za bankami v ČSFR	5000
Půjčky zajištěné obyt.nemovit.	10000
Půjčky zaručené FMF	2000
Půjčky státním podnikům	30000
Půjčky soukromým podnikům	20000
Kapitálové investice do bank	1000
Ostatní aktiva	5000
<hr/>	
Aktiva celkem	103000

## Pasiva (bez kapitálu)

Vklady	90000
Ostatní pasiva	3500
<hr/>	
Pasiva celkem	93500

## Pódrozvahové závazky

Platební záruky	10000
Dokumentární akreditivy zajištěné přísl.zbožím s pův.splatností více než 1 rok	20000

Konverze podrozvahových závazků

Každý podrozvahový závazek se násobí faktorem konverze. Výsledkem je úvěrový ekvivalent podrozvahového závazku.

	Nominální hodnota	Faktor konverze	Hodnota úvěr. ekvivalentu
Platební záruky	10000	1,0	10000
Dokumentární akreditivy zajištěné přísl.zbožím s původní splatností více než 1 rok	20000	0,5	10000

Kalkulace rizikově vážených aktiv

Každé rozvahové aktivum a úvěrový ekvivalent každého podrozvahového závazku se násobí příslušnou rizikovou váhou:

Aktiva	Rozvaha	Riziková váha v %	Hodnota
Hotovost	10000	0	0
Pohledávky za SBČS	20000	0	0
Kapitálové investice do do bank	1000	0	0
Pohledávky zaručené FMF	2000	0	0
Pohled.za bankami v ČSFR	5000	20	1000
Půjčky zajištěné zást.prá- vem na nemovitosti fyz.osob	10000	50	5000
Půjčky státním podnikům	30000	100	30000
Půjčky soukromým podnikům	20000	100	20000
Ostatní aktiva	5000	100	5000
Platební záruky	10000	100	10000
Dokumentární akreditivy zajištěné přísl.zbožím s pův.spl.více než 1 r.	10000	100	10000
<b>Aktiva celkem</b>	<b>123000</b>	<b>-</b>	<b>81000</b>

Propočet poměru kapitálu k rizikově váženým aktivům

Částka kapitálu se dělí částkou rizikově vážených aktiv:

$$\frac{5713}{81000} \times 100 = 7,05 \%$$

BANKA .....

DŮVĚRNĚ

IČO | | | | | | | | | |

Kód banky | | | | |

HLÁŠENÍ  
O KAPITÁLOVÉ PŘÍMĚRNOSTI BANKY

ke dni .....

## I. STRUKTURA KAPITÁLU V TIS. KČS

Ukazatel	Č.ř.	Účetní hodnota	Omezení	Upravená hodnota (sl. 1 + sl. 2)
a	b	1	2	3
Základní jmění splacené	11		x	
Ažiové fondy	12		x	
Zákonné rezervní fondy	13		x	
Ostatní rezervní fondy vytvořené ze zisku po zdanění bez fondů na nové ocenění aktiv a účelových	14		x	
Vlastní kapitál (ř. 11 až ř. 14)	15		x	
Odečitatelné položky celkem (ř. 17 až ř. 21)	16		x	(-)
neuhrazené zůstatky z předchozích let	17		x	
zůstatky z běžného roku	18		x	
vlastní akcie banky, které má banka v držení	19		x	
nehmotné aktiva	20		x	
ostatní	21		x	
Vlastní kapitál celkem (ř. 15 - ř. 16)	22		x	
Všeobecné rezervy na krytí zůstatků z úvěrů a půjček	23		1,25% z ř. 57	
Podřízený dluh	24		50% z ř. 22	
Dodatkový kapitál celkem (ř. 23 + ř. 24)	25		100% z ř. 22	
Kapitálové investice do bank	26		1)	(-)
KAPITÁL (ř. 22 + ř. 25 - ř. 26)	27	x	x	
Kontrolní součet	28		x	

1) Odečítá se celková částka kapitálových investic do ostatních bank, jestliže hodnota kapitálových investic do jiné banky je vyšší než 10 % kapitálu banky, do které je investováno, nebo hodnota kapitálových investic do jiné banky je vyšší než 10 % kapitálu vykazující banky.

Odesláno dne	Razítko	Podpisy	Zpracoval:
			Telefon:      Linka:



II. KONVERZE PODROZVAHOVÝCH ZÁVAZKŮ V TIS. KČS

Ukazatel	C.I.	Účetní hodnota	Faktor konverze	Úvěrový ekvivalent (st. 4 a st. 5)
a	b	4	5	6
Neodrobnělé záruky za platební výtahy vykazující bankou	29		1,0	
Záruky přijaté bankou vyplývající z dohod o prodeji s právním zprostředkovatelem	30		1,0	
Neodrobnělé záruky výtahů vykazující bankou, jiné než platební	31		0,5	
Neodrobnělé záruky k poskytnutí úvěru výtahů bankou - závazek s předem splatností nad 1 rok	32		0,5	
Doklady k úvěrům otevřeným nebo potvrzeným bankou pokud se vztahují na zboží, banka nemá kontrolu nad zbožím, trvá-li je delší než 1 rok	33		0,5	
Doklady k úvěrům otevřeným nebo potvrzeným bankou pokud se vztahují na zboží, banka má kontrolu nad zbožím, trvá-li se poskytuje 1 rok	34		0,2	
Devizy a kurzový čl. hospasné na základě měnových smluv s původní splatností kratší než 1 rok	35		0,02	
Devizy a kurzový čl. hospasné na základě měnových smluv s původní splatností delší než 1 rok 2)	36		x	
Záruky přijaté vykazující bankou vyplývající z úrokových smluv s původní splatností kratší než 1 rok	37		0,005	
Záruky přijaté vykazující bankou vyplývající z úrokových smluv s původní splatností delší než 1 rok 3)	38		x	
Kontrolní součet	39		x	

2) Faktor konverze za 1. rok činí 0,02, za každý další rok 0,03, faktory se sčítají  
3) Faktor konverze za 1. rok je 0,05, za každý další rok 0,01, faktory se sčítají

III. AKTIVA V TIS. KČS VČ. ÚVĚROVÉHO EKVIVALENTU

Ukazatel	C.I.	Účetní hodnota	Váha rizika	Vážená hodnota (st. 7 a st. 8)
a	b	7	8	9
Pokladni hodnoty	40		0	
Pohledávky za vládou CSFR a za centrálními vládami ve státech zóny A	41		0	
Pohledávky za OBČB a centř. bankami ve státech zóny A	42		0	
Odečitatelné položky z kapitálu (ř. 16 + ř. 26)	43		0	
Pohledávky za bankami se sídlem v CSFR a ve státech zóny A (bez majet. účastí a podř. dluhu)	44		0,2	
Pohledávky za bankami se sídlem ve státech zóny B se skutečnou splatností nejvýše 1 rok	45		0,2	
Pohledávky za mezinárodními rozvojovými bankami	46		0,2	
Pohledávky za vládou ČR a vládou SR a za vládami územních celků států zóny A	47		0,2	
Pohledávky za institucemi podporovanými vládou ČSFR a centrálními vládami států zóny A	48		0,2	
Instrumenty v procesu inkasa	49		0,2	
Náklady a příjmy přech. období	50		0,5	
Pohledávky zajištěné zástav. právem na nemovitost	51		0,5	
Pohledávky za centrálními vládami států zóny B	52		1,0	
Pohledávky za vládami územních celků států zóny B	53		1,0	
Pohledávky za institucemi podporovanými centrálními vládami států zóny B	54		1,0	
Pohledávky za bankami se sídlem ve státech zóny B, se skutečnou splatností delší než 1 rok	55		1,0	
Ostatní aktiva (pohledávky za právníky a fyzickými osobami, fixní hmotné aktiva apod.)	56		1,0	
AKTIVA CELKEM	57		x	
Kontrolní součet	58		x	

IV. KAPITÁLOVÁ PŘÍMĚŘENOST

Ukazatel	C.I.	
a	b	10
Kapitál v tis. Kčs (ř. 27)	59	
Rizikové vážené aktiva celkem v tis. Kčs (ř. 57 st. 9)	60	
Kapitálová příměří v % (ř. 59/ř. 60*100)	61	
Kontrolní součet	62	

Hlášení se vyplňuje podle opatření Státní banky Československé ze dne 16.3.1992 o kapitálové příměří bank

KOMENTÁŘ

Hodnota podřízeného dluhu vykazovaná ke dni sestavení výkazu činí ..... Kčs.  
 Skutečná (zbytková) splatnost podřízeného dluhu je ..... měsíců  
 Hodnota podřízeného dluhu byla snížena o ..... % na hodnotu ..... Kčs

Celkové kapitálové investice do bank ke dni sestavení výkazu činí ..... mil. Kčs  
 tj. z celkového kapitálu vykazující banky ..... %

Vysvětlivky některých pojmů  
používaných v opatření o kapitálové přiměřenosti bank

---

1. Běžná akcie

---

Akcie ve smyslu § 155-159 obchodního zákoníku, která má tuto charakteristiku :

- a) nemá stanovenou lhůtu splatnosti,
- b) nemůže být zaplacená v rámci opce držitele akcie,
- c) neobsahuje žádné další ustanovení, které by zakládalo budoucí splacení akcie,
- d) vydavatel akcie je oprávněn nejen odložit, ale i vyloučit vyplacení dividend v případě, že zisk banky za běžné finanční období plus ztráty banky z minulých let vykazují negativní hodnotu.

2. Nehmotná aktiva

---

pro účely tohoto opatření představují zejména :

- zřizovací náklady - náklady spojené s obstaráním nemovitostí, upsáním kapitálu, náklady vynaložené na úpravu budov, kterými se nezvyšuje hodnota budov atp.
- goodwill - získaný do aktiv vykazující banky při koupi jiné banky (společnosti) jako rozdíl zaplacené kupní ceny a hodnoty aktiv koupené banky (společnosti).

3. Všeobecné rezervy na krytí ztrát z půjček

---

Rezervy vytvořené z nákladů ( uvedené v účetních výkazech), ke krytí ztrát vznikajících z úvěrového rizika, kromě specifických rezerv vytvořených na předem identifikovaná aktiva.

4. Podřízený dluh

---

Představuje půjčku vykazující bance věřitelem (jinou bankou, institucí, podnikem aj.), která musí splňovat dále uvedená kritéria. Podřízený dluh lze použít ke krytí ztrát banky pouze v případě likvidace banky. Vzhledem k tomuto omezenému použití se započítává do kapitálu pouze do výše 50 % vlastního kapitálu.

Podrobnější vysvětlivky ke kritériím podřízeného dluhu:

- a) je plně splacen - peněžní prostředky byly věřitelem převedeny na účet dlužníka (vykazující banku)..
- b) je nezajištěn - půjčka není zajištěna žádným aktivem banky ani žádnou zárukou vydanou třetí stranou v zájmu a na účet vykazující banky.
- c) obsahuje klauzuli podřízenosti - v dohodě o půjčce musí být výslovně uvedeno, že v případě, že je banka v likvidaci, bude půjčka splacena až po uspokojení (splacení) závazků banky vůči vkladatelům a ostatním věřitelům.
- d) má pevnou lhůtu splatnosti nejméně 5 let - podřízený dluh musí mít pevnou lhůtu splatnosti nejméně 5 let. Posledních 5 let do splatnosti se pro účely propočtu kapitálové přiměřenosti jeho hodnota snižuje o 20% ročně, což odráží klesající hodnotu tohoto nástroje jako trvalého zdroje kapitálu.

#### 5. Centrální vláda

Centrální vládou se rozumí ministerstva a oddělení výkonných úřadů centrální vlády a vládní agentury, jejichž závazky jsou plně zaručené bezpodmínečnou, výslovnou, neomezenou zárukou centrální vlády.

#### 6. Zóna A

Zahrnuje všechny státy OECD t.j. Rakousko, Austrálie, Belgie, Kanada, Dánsko, Finsko, Francie, SRN, Řecko, Island, Irsko, Itálie, Japonsko, Lucembursko, Nový Zéland, Norsko, Portugalsko, Španělsko, Švédsko, Švýcarsko, Turecko, Velká Británie a USA.

Zóna B - zahrnuje všechny státy mimo zónu A a mimo ČSFR

#### 7. Banka ve státě zóny A (B)

Banka se sídlem ve státě, který se nachází v zóně A (B).

Např. pobočka působící ve státě zóny B banky, která má sídlo v zóně A se posuzuje jako banka ve státě zóny A

8. Mezinárodní rozvojové banky

---

Zahrnují :

IBRD International Bank for Reconstruction and Development  
Mezinárodní banka pro obnovu a rozvoj

EBRD European Bank for Reconstruction and Development  
Evropská banka pro rekonstrukci a rozvoj

IFC International Finance Corporation  
Mezinárodní finanční korporace

IADB Inter-American Development Bank  
Vnitroamerická rozvojová banka

The Council of European Resettlement Fund  
The Nordic Investment Bank  
The Caribbean Development Bank

EIB European Investment Bank  
Evropská investiční banka

9. Vláda územního celku zóny A (B)

---

Vládou územního celku zóny A (B) se rozumí ministerstva a výkonné úřady těchto vlád územních celků států ( republik, kantonů apod.), jejichž závazky jsou plně zaručené bezpodmínečnou, výslovnou, neomezenou zárukou územní vlády.

10. Vládou podporovaná instituce

---

Vládou podporovanou institucí se rozumí každá instituce založená nebo najatá vládou, sloužící veřejným účelům, jejíž závazky nejsou bezpodmínečně, výslovně a neomezeně zaručené centrální vládou.

11. Neodvolatelná záruka za placení vydaná vykazující bankou

---

Každá neodvolatelná záruka nebo podobný závazek vydaný vykazující bankou, na základě které je banka povinna zaplatit beneficiantovi v případě, že třetí strana nesplní svůj **platební závazek**. Patří sem např. bankovní záruka, aval a indosament (žirování) směnek, bankovní akceptace apod.

12.Závazky přijaté vykazující bankou vyplývající z dohod o prodeji se zpětným nákupem.

-----  
Jedná se o případnou pohledávku vykazující banky vzniklou na základě dohody uzavřené s partnerskou stranou o prodeji a zpětném nákupu cenných papírů, kdy partnerská strana je zavázána prodat koupené aktivum zpět vykazující bance nebo koupit prodané aktivum zpět od vykazující banky.

Příklad: Vykazující banka prodá cenný papír s krátkodobou splatností ( např.státní pokladniční poukázku ) a uzavře s kupujícím dohodu, ve které souhlasí, že cenný papír koupí zpět za dohodnutou cenu a obvykle za určitou dobu.Vykazující banka má ve vztahu k partnerské straně **případnou pohledávku** .

13.Neodvolatelná záruka vydaná vykazující bankou jiná než platební

-----  
Každá neodvolatelná záruka nebo podobný závazek vydaný vykazující bankou, na základě kterého je banka povinna zaplatit beneficiantovi v případě, že třetí strana nesplní své závazky specifikované v kontraktu ( jiné než platební ).  
Patří sem např.záruky za "dobré provedení dodávky".

14.Neodvolatelný závazek banky poskytnout úvěr v případě, že závazek má původní splatnost delší než 1 rok.

-----  
Banka nemá právo podle své vůle ( na základě pouze svého vlastního rozhodnutí) zrušit úvěrovou linku dříve, než po 1 roce od doby, kdy byl závazek vydán.

15.Dokumentární akreditiv otevřený nebo potvrzený vykazující bankou v případě, že je splněna alespoň jedna z těchto podmínek :

- a) dokumenty se nevztahují ke zboží
- b) banka nemá skutečnou kontrolu nad zbožím
- c) trvání závazku přesahuje 1 rok

- a) Jedná se o případy, kdy dokumenty předložené bance se nevztahují k obchodní transakci.
  - b) Dokumenty, které představují právo ke zboží nejsou předloženy bance, nebo nejsou vystaveny na řád banky, nebo jsou předány (uvolněny) bankou bez zaplacení dlužníkem.
  - c) Trvání závazku banky představuje období mezi datem vystavení nebo potvrzení dokumentárního akreditivu bankou a posledním datem, kdy je banka povinna platit.
- 16) Finanční instrumenty v procesu inkasa a podobné instrumenty

---

Patří sem šeky a hodnoty k inkasu přijaté od klientů a korespondentů, pokud banka připsala peněžní částku ve prospěch účtu věřitele dříve, než obdržela inkaso.

ZMĚNA OPATŘ. 27 - VĚSTNÍK 18/1992  
ZMĚNA Č. 90/1992 Sb.

OPATŘENÍ VYHLÁŠENÉ VE SB. 46/1992

ZRUŠENO OPATŘ. Č. 10/1993, VĚSTNÍK ČND Č. 7/1993

~~9~~

~~Opatření~~

~~Státní banky československé~~

~~ze dne 16. března 1992~~

**O PRAVIDLECH LIKVIDITY BANK**

Státní banka československá podle § 15 zákona č.21/1992 Sb., o bankách a § 29 zákona č. 22/1992 Sb., o Státní bance československé stanoví :

### Způsob řízení likvidity

#### § 1

Základní způsob řízení likvidity banky je založen na projektování přílivu a odlivu peněžních prostředků (dále jen "peněžní tok") v budoucnosti. Plánování peněžních toků vychází ze dvou základních předpokladů a to :

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

#### § 2

V rámci svého informačního systému banka člení svá aktiva, pasiva a podrozvahové závazky zejména podle těchto kritérií :

- a) data splatnosti aktiv, pasiv a podrozvahových závazků s pevnou lhůtou splatnosti,
- b) odhadovaný vývoj pasiv 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
  - da) jejich okamžité použitelnosti ke krytí odlivu prostředků,
  - db) možnosti jejich rychlé přeměny na peněžní prostředky u Státní banky československé (dále jen " SBČS"),

---

<sup>1)</sup> Zákon č.21/1992 Sb., o bankách



- dc) jejich rychlé prodejnosti na organizovaném finančním trhu, jehož dostatečná velikost umožní prodej požadovaného objemu aktiv za cenu úměrnou jejich tržní ceně, popř. za cenu vyšší nebo rovnou jejich účetní hodnotě,
- dd) možností snížení hodnoty aktiv současně se snížením příslušných pasív (požadavky na rezervy),
- e) druh a stupeň závaznosti podrozvahových závazků vydaných nebo obdržených bankou<sup>2)</sup>,
- f) druh měny, ve které jsou aktiva, pasiva a podrozvahové závazky vyjádřeny, se zvláštním zřetelem na Kčs, volně směnitelné měny a volně nesměnitelné měny,
- g) státy, ve kterých jsou aktiva, pasiva a podrozvahové závazky účetně vedeny u těch bank, které mají pobočky v zahraničí,
- h) právní postavení vkladatele podle státu, ve kterém má vkladatel sídlo a podle použitého bankovního nástroje.

§ 3

Za účelem zajištění likvidity 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 na určitého pracovníka banky, zavedení účinné kontroly likvidní pozice a vnitřního auditu banky, začlenění specifické problematiky spojené s existencí poboček banky v zahraničí a dceřinných společností atd.),
- d) stupeň zapojení banky do rozvoje peněžního trhu, rozvoje krátkodobých dluhopisů a obchodování s nimi na trhu,

---

<sup>2)</sup> Stupněm závaznosti se rozumí právní závaznost smluvních stran, ze které vyplývá možnost nebo nemožnost odstoupit od smlouvy.

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 pasiv, vyplývající z rozdílných lhůt smluvně dohodnuté a skutečné splatnosti,

f) pravidelné sestavování pohotovostního plánu, který obsahuje hlavní směry činnosti a opatření banky pro případy mimořádných okolností ohrožujících její likviditu.

§ 4

(1) Banka oznámí SBČS:

a) jméno pracovníka odpovědného za:

aa) návrhy doporučení a provádění likvidní politiky banky,

ab) sledování každodenní likvidity a návrhy jejího řízení,

ac) 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) Banky, které mají jednu nebo více poboček v zahraničí nebo které kontrolují jinou banku(y), přizpůsobí svou likvidní politiku této skutečnosti.

(3) Systém řízení likvidity podléhá pravidelné kontrole útvaru vnitřní kontroly banky.

## VĚSTNÍK SBČS Č. 9/1992

### Hlášení

#### § 5

- (1) Banka je povinna podat o likviditě hlášení SBČS <sup>3)</sup>čtvrtletně. Je-li vývoj likvidity banky nepříznivý, může SBČS vyžadovat hlášení i v kratším termínu.
- ~~\*) (2) Hlášení se sestavují <sup>ZÁVAZKY</sup> podle vzoru hlášení <sup>STANOVÍ SBČS</sup> (viz. příloha).~~
- (3) Hlášení se doručují SBČS nejpozději do třiceti kalendářních dnů následujících po posledním dni vykazovaného čtvrtletí.
- (4) Hlášení za uplynulý kalendářní rok se doručují SBČS nejpozději do 10. března následujícího kalendářního roku.

#### § 6

- (1) Hlášení musí být podepsáno dvěma osobami, oprávněnými jednat jménem banky a odpovědnými za řízení banky jako celku.
- (2) Útvar vnitřní kontroly banky ověřuje úplnost a správnost údajů obsažených v hlášení.
- (3) Banka požádá auditora určeného podle zvláštních předpisů <sup>4)</sup>, aby ověřil
  - a) zda systém pro vypracování hlášení je vybudován tak, aby věrně zobrazoval skutečnou likviditu banky,
  - b) správnost hlášení o likviditě k 31.12. a vypracoval o tom zprávu.
- (4) Banka předloží SBČS zprávu podle odstavce 3 za uplynulý kalendářní rok nejpozději do 30.4. následujícího roku.

<sup>3)</sup> Podle § 24 zákona č.21/1992 Sb., o bankách.

<sup>4)</sup> Podle § 22 zákona č.21/1992 Sb., o bankách.

Přechodná a závěrečná ustanovení

§ 7

- (1) Banka doručí SBČS oznámení podle § 4 bodu (1) nejpozději do 30 dnů od data účinnosti tohoto opatření.
- (2) Banka je povinna zasílat SBČS hlášení podle § 5 a § 6 body (1) a (2) počínaje 2.čtvrtletím 1992.
- (3) Banka doručí SBČS první zprávu podle § 6 bodu (3) a (4) nejpozději do 30.4.1993.

§ 8

Toto opatření nabývá účinnosti dnem vyhlášení.

ING. JOSEF TOŠOVSKÝ v.r.  
Guvernér

Státní banky československé

PŘEHLED  
SKUTEČNĚ (ZBYTKOVĚ) SPLATNOSTI AKTIV A PASIV  
ke dni .....

- A - KČS celkem
- B - VSM celkem
- C - ostatní měny celkem
- D - KČS a CM celkem

I. ROZVAHOVÁ AKTIVA A PASIVA V TIS. KČS

Ukazatel	Č.č.		Skutečná (zbytková) doba splatnosti								Celkem		
	z rozvahy 1)	Č.č.	kratší než týden	1 týden až 1 měsíc	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	nepspecifikováno	po lhůtě splatnosti 2)	(st. 1 až st. 10) 3)
a	b	c	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>ROZVAHOVÁ AKTIVA CELKEM</b>	152	21											
pokladní hodnoty 4)	11	22											
emisií banky 5)	21+16	23											
banky	34+70+42	24											
klienti	83+89+90+94	25											
cenné papíry (obchodovatelné)	73+74+116	26											
účasti	127	27											
fyz. aktiva	137	28	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
ostatní	x	29											
<b>ROZVAHOVÁ PASIVA CELKEM</b>	285	30											
emisií banky	155	31											
banky	178	32											
klienti	224	33											
cenné papíry vydané (obchod.)	249+250+270	34											
základní (mění)	280	35	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
ostatní	x	36											
<b>NETTO ROZVAHOVÁ POZICE (f. 21-f. 30)</b>		37											
<b>KUMULATIVNÍ NETTO ROZVAHOVÁ POZICE 6)</b>		38											
Kontrolní součet		39											

II. VYBRANÁ AKTIVA V TIS. KČS

Ukazatel	Č.č.		Skutečná (zbytková) doba splatnosti								Celkem		
	z rozvahy 1)	Č.č.	kratší než týden	1 týden až 1 měsíc	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	nepspecifikováno	po lhůtě splatnosti 2)	(st. 1 až st. 10) 3)
a	b	c	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>Pohledávky za bankami</b>	34+70+42	40											
běžné účty	35	41											
termínované vklady	35	42											
úvěry a půjčky vč. na 1 den	63+49	43											
<b>Úvěry klientům</b>	83+89+90+94	44											
obchodní pohledávky	84	45											
jné krátkodobé úvěry	85	46											
střednědobé úvěry	86	47											
dlouhodobé úvěry	87	48											
běžné účty debetní	89	49											
Hodnoty přijaté do zůstatku na termín	72	50											
Kontrolní součet		51											

III. PODROZVAHOVÁ AKTIVA A PASIVA V TIS. KčS

Ukazatel	Č.ř. z rozvahy 1)	Č.ř. c	Skutečné (zbytkové) doby splatnosti										Celkem (st. 1 až st. 10) 3)
			kratší než týden	1 týden až 1 měsíc	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	nespecifikováno	po lhůtě splatnosti 2)	
a	b	c	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Devizy koupené	310+316	52											
Devizy prodané	311+318	53											
Záruky vydané	299+302	54											
úvěrové linky poskytnuté	291	55											
akreditivy	293+304	56											
Záruky přijaté	295	57											
úvěrové linky přijaté	296	58											
akreditivy	300	59											
Kontrolní součet	x	60											

IV. VYBRANÁ PASIVA V TIS. KčS

Ukazatel	Č.ř.	Skutečné (zbytkové) doby splatnosti										Celkem (st. 1 až st. 9) 3)
		kratší než týden	1 týden až 1 měsíc	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	nespecifikováno		
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	11	
<b>Termínované vklady bez možnosti výběru před termínem</b>	<b>61</b>											
přidružené banky	62											
nepřidružené banky	63											
společny	64											
podniky a instituce	65											
účty občanů	66											
<b>Vklady s výpovědní lhůtou</b>	<b>67</b>											
přidružené banky	68											
nepřidružené banky	69											
společny	70											
podniky a instituce	71											
účty občanů	72											
<b>Netermínované vklady 6)</b>	<b>73</b>											
přidružené banky	74											
nepřidružené banky	75											
společny	76											
podniky a instituce	77											
účty občanů	78											
Kontrolní součet	79											

Odesláno dne	Podpis	Podpisy
Zpracoval:	Telefon:	
	Linka:	

V rámci výkazu platí v rozsahu všech sloupců tyto vazby:

1. 40 = 1. 24 + 1. 44 = 1. 25

1. 61 + 67 + 73 = 1. 32 + 33

Vysvětlivky

Výkaz se vyplňuje v měnovém členění podle jednotlivých kategorií (A, B, C, D) uvedených v záhlaví. Nevhodné se škrtnou.

- Jednotlivé řádky výkazu přesně vzhledem k rozsahu Úč PÚ 1-12, ve sl. b jsou uvedeny příslušné řádky příp. součty řádků z rozvahy, v řádcích osetřní aktiva resp. osetřní pasiva se uvádou údaje odpovídající celkovým aktivům resp. pasivům. V řádcích "kontrolní součet" se uvádějí součty všech hodnot v daném sloupci.
- Ve sl. 10 se uvádějí např. přechodně vázané, pochybné a nepřevod. pohledávky (ř. 70 rozvahy), přechodně vázané pohledávky (ř. 90), pochybné a sporné pohledávky (ř. 94), klienti v řízení (ř. 92) apod.
- V jednotlivých sloupcích se vykazují účetní hodnoty (bez odpisů a oprávek) podle skutečné (zbytkové) doby splatnosti vč. posledního dne sledovaného období. Pokud členění z hlediska skutečné (zbytkové) splatnosti nemá smysl nebo není sledováno, uvede se ve sl. 9 - nespecifikováno.
- Zlato se uvádějí ve sl. 9.
- Povinné minimální rezervy se uvádějí ve sl. 9.

- V jednotlivých sloupcích se uvádějí součty hodnot u ř. 37 za všech předcházejících sloupců vč. vyplňovaného sloupce. Např. kumulativní nebo rozvahové pozice ve sloupci 4 se vypočítají jako součet hodnot u ř. 37, sloupců 1 až 4.
- V jednotlivých řádcích se uvádějí ve sl. 9 i hodnota pochybných, zřítkových apod. aktiv z ř. 70, 90 a 94 rozvahy. Celk. údaje se ve sl. 10 uvádějí vč. těchto hodnot.
- Zahrnují se vklady na vkladnou, č. běžné účty, spořicí účty, vkladní knížky bez výpovědi aj.
- Za "přidružené" banky se považují ty banky, ve kterých výkaz. banka vlastní více než 50% akcií nebo ji kontroluje nebo má stejné jméno. Kontrolou nad bankou se rozumí vlastnický rozhod. podíl akcií nebo pravomoc volit zastup. orgán výkaz. banky nebo jiným způsobem prosvědčovat rozhod. vůči na její pořízení. Za "nepřidružené" banky se považují všechny ostatní banky. Do "podniků a institucí" se zařazují státní podniky, družstva, soukromý sektor, neziskové organizace a pojišťovny.

VĚSTNÍK SBČS č. 9/1992

ZNĚŠENO OPATŘ. 27 - VĚSTNÍK 18/1992

ZMĚNA OPATŘ. 27 - VĚSTNÍK 18/1992  
ZMĚNA č. 90/1992 Sb.

OPATŘENÍ VYHLÁŠENÉ VE Sb. č. 62/1992

ZAUŠENO OPATŘ. č. 9/1993, VĚSTNÍK ČNB č. 7/1993

~~10~~

~~Opatření~~

~~Státní banky československé~~

~~ze dne 16. března 1992~~

**O ÚVĚROVĚ ANGAŽOVANOSTI BANK**

Státní banka československá podle § 15 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách stanoví

### Účel opatření

#### § 1

Účelem tohoto opatření je omezit, co možná nejvíce riziko ztráty, kterému je banka se sídlem v ČSFR a pobočka zahraniční banky (dále jen "banka") vystavena, jestliže její dlužník není schopen dostát svým závazkům vůči bance.

### Pojmy

#### § 2

(1) Pro účely tohoto opatření se úvěrovou angažovaností banky vůči dlužníkovi rozumí veškerá finanční aktiva banky<sup>1)</sup>, která banka nabyla nebo oprávněně předpokládá, že nabude, ve vztahu k fyzickým nebo právnickým osobám.

(2) Do úvěrové angažovanosti banky vůči dlužníkovi náleží zejména:

- a) celková hodnota nesplacených pohledávek banky za dlužníkem, včetně cenných papírů vydaných dlužníkem, která představují závazek k placení, a jsou v držení banky,
- b) čistá účetní hodnota<sup>2)</sup> cenných papírů vydaných dlužníkem, které představují podíl na majetku, a jsou v držení banky,
- c) neodvolatelné<sup>3)</sup> závazky banky k placení nebo provedení vydané v zájmu a na účet dlužníka (ve prospěch třetí strany).

<sup>1)</sup> Finančními aktivy se pro účely tohoto opatření rozumí:

- a) veškeré smluvní pohledávky banky za fyzickými nebo právnickými osobami znějící na peněžité plnění ve prospěch banky včetně takových, jejichž plnění je podmíněno (vázáno na splnění podmínky),
- b) pohledávky banky za vydavatelem cenného papíru, který má banka v držení.

<sup>2)</sup> Čistou účetní hodnotou u těchto cenných papírů se rozumí účetní hodnota po odečtení opravných položek (specifických rezerv a odpisů).

<sup>3)</sup> Neodvolatelný je takový závazek, který nemůže žádná ze smluvních stran vypovědět ani změnit před vypršením smlouvy.



- d) nepoužitá část neodvolatelných závazků (příslibů) banky:
  - da) poskytnout určitou částku peněz výměnou za pohledávku vůči dlužníkovi (úvěrová linka),
  - db) poskytnout určitou částku peněz výměnou za akcie nebo obdobný majetkový podíl dlužníka,
  - dc) poskytnout záruku, zajištění nebo odškodnění k zajištění závazku dlužníka (platebního i neplatebního),
- e) úroky účtované jako příjmy příštích období,
- f) 15% z hodnoty nesplacených závazků dlužníka vyplývajících ze smluv o devizových termínových obchodech,

(3) Aktiva uvedená v odstavci 2 se započítávají v jejich nominální hodnotě<sup>4)</sup> s výjimkou aktiv pod písmenem b).

§ 3

(1) Pro účely tohoto opatření se **hrubou úvěrovou angažovaností** banky vůči určitému dlužníkovi rozumí součet všech úvěrových angažovaností vůči tomuto dlužníkovi.

(2) Banky mohou od hrubé úvěrové angažovanosti odečíst ty její části, které jsou plně zajištěny některým z těchto zajišťovacích způsobů

- a) zárukou vydanou vládou<sup>5)</sup> ČSFR, vládou ČR nebo SR, centrálními vládami států zóny A<sup>6)</sup> nebo jimi podporovanými institucemi<sup>7)</sup>, za předpokladu, že
  - aa) záruka je jednoznačná, co do všech náležitostí smlouvy,
  - ab) záruka je neodvolatelná,
  - ac) jedinou podmínkou pro uplatnění práva ze záruky je, že dlužník nesplnil své závazky vůči bance,
  - ad) záruka má písemnou formu,
  - ae) záruka je formulována tak, aby ručiteli ani jiné osobě žádným způsobem neumožňovala zkrácení právních nároků banky ze záruky,

<sup>4)</sup> Nominální hodnotou se rozumí částka uvedená ve smlouvě nebo na cenném papíru, který představuje závazek k placení, nesnížená o případné oprávký a odpisy.

<sup>5)</sup> Vysvětlivka č.5 a 9 přílohy č.3 opatření Státní banky československé č. 8./1992, o kapitálové přiměřenosti bank.

<sup>6)</sup> Vysvětlivka č.6 přílohy č.3 opatření č. 8./1992

<sup>7)</sup> Vysvětlivka č.10 přílohy č.3 opatření č. 8./1992

- b) bankovní zárukou vydanou bankami v ČSFR<sup>9)</sup> a bankami se sídlem ve státech zóny A, jsou-li splněny podmínky podle písmene a),
- c) penězi danými do zástavy (záruční vklad) za předpokladu, že
- ca) peníze jsou složeny na účtě u banky v ČSFR,
  - cb) je uzavřena písemná smlouva o zajištění pohledávky záručním vkladem,
  - cc) smlouva je jednoznačná, co do všech náležitostí,
  - cd) banka je jedinou oprávněnou osobou, která může uplatnit svá práva k zástavě,
  - ce) zástava je neodvolatelná,
  - cf) jedinou podmínkou pro uplatnění práva ze zástavy je, že dlužník nesplnil své závazky vůči bance,
  - cg) zástavní právo je zřízeno tak, aby neumožňovalo zřízení dalšího zástavního práva k téže zástavě,
  - ch) zástavní smlouva je formulována tak, aby zástavci ani jiné osobě žádným způsobem neumožňovala zkrácení právních nároků banky ze zástavy,
- d) dluhopisy danými do zástavy které byly vydány
- da) vládou ČSFR, vládou ČR nebo SR, nebo jimi podporovanými institucemi,
  - db) centrálními vládami států zóny A nebo jimi podporovanými institucemi,
  - dc) mezinárodními rozvojovými bankami<sup>10)</sup>,
  - dd) bankami v ČSFR a bankami se sídlem ve státech zóny A,
  - de) Státní bankou československou a centrálními (emisními) bankami států zóny A,
- za předpokladu, že jsou splněny podmínky podle písmene c).

(3) Banky mohou od hrubé úvěrové angažovanosti dále odečíst

- a) nepoužité části úvěrových příslibů podle § 2 odst.2 písm. d) za předpokladu, že banka má bezpodmínečné, neměnitelné a neodvolatelné právo zrušit úvěrový příslib,
- b) dokumentární akreditivy otevřené nebo potvrzené bankou za předpokladu, že splňují současně tyto podmínky:
- fa) dokumenty předložené bance se vztahují ke zboží,
  - fb) banka má skutečnou kontrolu nad zbožím,
  - fc) trvání závazku nepřesahuje jeden rok<sup>10)</sup>.

(4) Pro účely tohoto opatření se čistou úvěrovou angažovaností rozumí hrubá úvěrová angažovanost po odečtení položek podle odstavce 2 a 3.

<sup>9)</sup> Bankami v ČSFR se pro účely tohoto opatření rozumí banky se sídlem v ČSFR podle § 1 zák.č.21/1992 Sb., o bankách a pobočky zahraničních bank, které mají povolení působit jako banka podle § 5 cit.zák. a Státní banka československá.

<sup>9)</sup> Vysvětlivka č.8 přílohy č.3 opatření č.8./1992

<sup>10)</sup> Vysvětlivka č.15 přílohy č.3 opatření č.8./1992

§ 4

(1) Ekonomicky spjatou skupinou dlužníků se pro účely tohoto opatření rozumí dva nebo více dlužníků ( fyzických nebo právnických osob), vůči nimž má banka úvěrovou angažovanost a kteří jsou navzájem propojeni tím, že

- a) jeden z dlužníků má kontrolu<sup>11)</sup> nad ostatními , ať už přímo nebo prostřednictvím jiné osoby, nebo
- b) jejich vzájemné vztahy jsou takové povahy, že finanční těžkosti jednoho z dlužníků mohou způsobit platební potíže ostatních.

(2) Ekonomicky spjatá skupina dlužníků představuje pro banku jednotné riziko a je na ni pohlíženo jako na jediného dlužníka.

§ 5

(1) **Kapitálem banky** se pro účely tohoto opatření rozumí kapitál stanovený podle zvláštního opatření Státní banky československé<sup>12)</sup>.

(2) **Kapitálem pobočky zahraniční banky** se pro účely tohoto opatření rozumí kapitál stanovený předpisy platnými ve státě, ve kterém má zahraniční banka své sídlo.

**Limity**

§ 6

(1) Čistá úvěrová angažovanost vůči jednomu dlužníkovi nebo jedné ekonomicky spjaté skupině dlužníků s výjimkou dlužníků uvedených v odst. 2 a 3 nesmí přesáhnout 25% kapitálu banky.

(2) Čistá úvěrová angažovanost vůči bance v ČSFR, vůči bance se sídlem ve státech zóny A, nebo vůči ekonomicky spjaté skupině dlužníků složené pouze z těchto bank, nesmí přesáhnout 80% kapitálu banky.

(3) Čistá úvěrová angažovanost vůči osobě, která má k bance zvláštní vztah<sup>13)</sup> a vůči právnickým osobám, ve kterých má banka majetkovou účast 10% a více základního jmění nebo které má pod svou kontrolou, kromě bank podle odstavce 2, nesmí přesáhnout 20% kapitálu banky.

<sup>11)</sup> § 19 odst.2 zák.č.21/1992 Sb.

<sup>12)</sup> Opatření č..8../1992

<sup>13)</sup> § 19 odst.1 zák.č.21/1992 Sb.

## VĚSTNÍK SBČS č. 10/1992

(4) Limitům čisté úvěrové angažovanosti nepodléhá a je z nich vyňata úvěrová angažovanost vůči

- a) vládě ČSFR, vládě ČR a vládě SR a vůči institucím, které jsou jimi podporovány,
- b) ústřední vládě států zóny A a vůči institucím, které jsou jimi podporovány,
- c) Státní bance československé,
- d) ústřední (emisní) bance států zóny A.

### § 7

Úhrn čistých úvěrových angažovaností vůči deseti největším dlužníkům nebo ekonomicky spjatým skupinám dlužníků podle § 6 odst. 1 a 3 nesmí přesáhnout 230% kapitálu banky.

### Dočasné a mimořádné překročení limitů

### § 8

(1) Všechna výjimečná překročení limitů, musí být odstraněna nejpozději do šesti měsíců od překročení.

(2) Jestliže je některý limit překročen, banka musí přijmout všechna potřebná opatření, aby se překročení limitu vůči stejnému dlužníkovi dále nezvyšovalo a neopakovalo.

### Hlášení

### § 9

(1) Banky jsou povinny podávat bankovnímu dohledu SBČS měsíční hlášení o čisté úvěrové angažovanosti vůči dlužníkům, u kterých činí 10% a více kapitálu banky.

(2) Údaje obsažené v hlášení musí obsahovat čistou úvěrovou angažovanost k ultimu měsíce se zpětným promítnutím každého prodlení při zaúčtování operace do účetních knih banky.

\* (3) Závazný ~~obecný~~<sup>VZB</sup> hlášení a pokyny pro sestavení jsou uvedeny v příloze č. 1 a 2 tohoto opatření. STANOVÍ SBČS.

\* (4) Hlášení se doručují bankovnímu dohledu SBČS nejpozději do 30 kalendářních dnů následujících po posledním dni vykazovaného měsíce.

### § 10

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

§ 11

Útvar vnitřní kontroly banky ověří, zda údaje obsažené v měsíčním hlášení jsou úplné a správné.

§ 12

(1) Banka požádá auditora určeného podle zvláštního zákona<sup>14)</sup>, aby ověřil

- a) zda údaje obsažené v hlášení k 31.12. běžného roku jsou úplné a správné,
- b) zda systém pro vypracování hlášení je vybudován tak, aby věrně zobrazoval skutečnou úvěrovou angažovanost banky, a vypracoval o tom zprávu.

(2) Banka předloží kopii zprávy vypracované auditorem o skutečnostech podle odstavce 1 bankovnímu dohledu SBČS nejpozději do 30.4. následujícího roku.

**Organizační požadavky**

§ 13

(1) Banky si vytvoří a budou udržovat informační systém, který je vhodný ke sledování hrubé a čisté úvěrové angažovanosti.

(2) Banky zajistí pravidelné předávání informací o úvěrové angažovanosti statutárnímu orgánu a dozorčí radě banky.

§ 14

(1) Banky jsou povinny stanovit svým předpisem vlastní limity čisté úvěrové angažovanosti.

(2) Banky mohou ve svých předpisech o úvěrové angažovanosti stanovit limity pro ekonomické sektory nebo geografická území, je-li soustředění úvěrové angažovanosti v těchto skupinách významné z pohledu koncentrace rizik.

(3) Předpis o limitech úvěrové angažovanosti musí být schválen statutárním orgánem banky a na jeho dodržování musí dohlížet dozorčí rada banky.

(4) Předpisy podle odstavce 1. a 2. jakož i jejich změny, předkládá banka bankovnímu dohledu SBČS ihned po jejich přijetí. Předpisy platné ke dni účinnosti tohoto opatření předloží banka do jednoho měsíce ode dne účinnosti tohoto opatření.

<sup>14)</sup> § 22 odst.2 zák.č.21/1992 Sb.

Ustanovení přechodná a závěrečná

§ 15

Banky jsou povinny zasílat hlášení podle § 9 tohoto opatření počínaje hlášením za měsíc červen 1992.

§ 16

(1) Banky jsou povinny čistou úvěrovou angažovanost podle § 6 odst. 1. postupně upravit tak, aby:

- a) nejpozději k 31.12.1993 nepřesahovala 40% kapitálu banky,
- b) nejpozději k 31.12.1995 nepřesahovala stanovený limit.

(2) Banky jsou povinny čistou úvěrovou angažovanost podle § 6 odst. 2. postupně upravit tak, aby nejpozději k 31.12.1995 nepřesahovala stanovený limit.

(3) Banky jsou povinny čistou úvěrovou angažovanost podle § 6 odst. 3. postupně upravit tak, aby:

- a) nejpozději k 31.12.1992 nepřesahovala 30% kapitálu banky,
- b) nejpozději k 31.12.1993 nepřesahovala stanovený limit.

(4) Banky jsou povinny čistou úvěrovou angažovanost podle § 7 postupně upravit tak, aby nejpozději k 31.12.1995 nepřesahovala stanovený limit.

§ 17

Toto opatření nabývá účinnosti dnem vyhlášení.

ING. JOSEF TOŠOVSKÝ v.r.  
Guvernér  
Státní banky československé

## VĚSTNÍK SBČS č. 10/1992

Příloha č.1

Pokyny pro sestavení hlášení o úvěrové angažovanosti

1. Hlášení se sestavuje k ultimu kalendářního měsíce.
2. Kapitál banky se propočte podle § 1-3 opatření SBČS č....1992 o kapitálové přiměřenosti bank. Kapitálem pobočky zahraniční banky se rozumí kapitál stanovený předpisy platnými ve státě, v němž má zahraniční banka své sídlo. Uvádí se naposledy provedený propočet, který předcházel ultimu měsíce.
3. Jménem se rozumí příjmení u fyzických osob a obchodní jméno u právnických osob.
4. Dlužníci se seřadí podle částky od nejvyšší částky k nejnižší. Nejprve se uvedou dlužníci, kteří nejsou bankou, a banky států zóny B, potom se uvedou banky v ČSFR a banky států zóny A.
5. Ve sloupci "a" se uvádí, jde-li o ekonomicky spjatou skupinu, hlavní dlužník a připojí se znak velkého písmene X za jméno hlavního dlužníka.
6. Ve sloupci "b" se uvádí IČO podle jednotného číselníku organizací.
7. Čistá úvěrová angažovanost se propočte podle § 3 odst.4 opatření SBČS č..../1992, o úvěrové angažovanosti bank. Hlášení se podává o dlužnících, jejichž čistá úvěrová angažovanost činí 10 % a více kapitálu banky.
8. Částka úvěrové angažovanosti (sloupec "1" a "2") se uvádí v nominální hodnotě, s výjimkou cenných papírů vydaných klientem, které představují podíl na majetku, které se uvádějí v čisté účetní hodnotě ( § 2 opatření SBČS č.../1992).
9. Cizí měna se pře počte na Kčs podle platného kursovního lístku SBČS kursem "střed" k datu sestavení hlášení.
10. Zaokrouhlování se provádí na celé tisíce Kčs.
11. Ve sloupci "3" se uvádí poměr částky čisté úvěrové angažovanosti ke kapitálu banky vyjádřený v %.
12. Ve sloupci "4" se uvádí specifické rezervy vytvořené ke krytí předem identifikovatelných ztrát z úvěrové angažovanosti vůči uvedenému klientovi.
13. Hlášení musí být podepsáno dvěma osobami oprávněnými jednat jménem banky a odpovědnými za řízení banky jako celku.
14. Jméno osoby, která sestavila hlášení, se vyplňuje strojem.
15. Hlášení se doručují bankovnímu dohledu ústředí SBČS pro Českou republiku nebo pro Slovenskou republiku podle sídla banky a bankovnímu dohledu federálního ústředí SBČS.
17. Hlášení se doručují na uvedenou adresu nejpozději do 20. dne následujícího měsíce.

## VĚSTNÍK SBČS č. 10/1992

BANKA .....

DŮVĚRNÉ

IČO KÓD BIS HLÁŠENÍ  
O ÚVĚROVÉ ANGAŽOVANOSTI

ke dni .....

Kapitál banky ke dni ..... čísl ..... tis. Kčs

## I. ÚVĚROVÁ ANGAŽOVANOST V TIS. Kčs

Jméno dlužníka v pořadí podle částky čisté úvěrové angažovanosti	Identifikační číslo organizace	Č.ř.	Hrubá úvěrová angažovanost	Čistá úvěrová angažovanost	% kapitálu	specifické rezervy nebo odpisy
a	b	c	1	2	3	4
<b>Nebankovní subjekty</b>						
1.		11				
2.		12				
3.		13				
4.		14				
5.		15				
6.		16				
7.		17				
8.		18				
9.		19				
10.		20				
mezisoučet		21				
11.		22				
12.		23				
13.		24				
14.		25				
15.		26				
16.		27				
17.		28				
18.		29				
19.		30				
20.		31				
mezisoučet		32				
<b>Banky</b>						
1.		33				
2.		34				
3.		35				
4.		36				
5.		37				
6.		38				
7.		39				
8.		40				
9.		41				
10.		42				
Celkový součet		43				
Kontrolní součet		44				

Odesláno dne

Razítko

Podpisy

Vypracoval:

Telefon:

Linka: