

ČESKÁ **ČNB** NÁRODNÍ BANKA

VĚSTNÍK

Částka 17

Ročník 1998

Vydáno dne 20. srpna 1998

O b s a h :

ČÁST OZNAMOVACÍ

18. Úřední sdělení České národní banky k § 14 odst. 1 písm. e) zákona č. 328/1991 Sb.,
o konkurzu a vyrovnání, ve znění pozdějších předpisů.

Redakční sdělení

Třídící znak							
2	1	7	9	8	5	1	0

**ÚŘEDNÍ SDĚLENÍ
ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY**

k § 14 odst. 1 písm. e) zákona č. 328/1991 Sb., o konkurzu a vyrovnání,
ve znění pozdějších předpisů

Česká národní banka upozorňuje banky na ustanovení § 14 odst. 1 písm. e) zákona č. 328/1991 Sb., o konkurzu a vyrovnání, ve znění pozdějších předpisů. Podle tohoto ustanovení po prohlášení konkurzu soudem nelze provést výkon rozhodnutí (exekuci) postihující majetek patřící do podstaty a k tomuto majetku nelze ani nabýt právo na oddělené uspokojení. Podle informací Ministerstva spravedlnosti se však v praxi stává, že banky provádějí exekuční příkazy finančních úřadů a vyplácejí z účtů úpadců peněžní částky ve prospěch finančních úřadů, ačkoli účinky prohlášení konkurzu již nastaly.

Protože podle sdělení Ministerstva spravedlnosti je toto výše popsané porušování zákona o konkurzu a vyrovnání poměrně častým jevem, upozorňuje tímto Česká národní banka na možné důsledky takového postupu, kterými jsou soudní spory, kdy se správci konkurzní podstaty domáhají povinnosti banky vrátit do konkurzní podstaty částku, kterou banka z účtu úpadce vyplatila.

Vrchní ředitel
Ing. Kaftan, v.r.

Sekce politiky bankovního dohledu
odpovědný zaměstnanec:
Mgr. Vernerová, tel. 2441 2304

REDAKČNÍ SDĚLENÍ

Redakce Věstníku ČNB žádá všechny příjemce Věstníku ČNB, aby si z důvodů tiskové chyby, v Opatření č. 2 ze dne 29. června 1998, kterým se stanoví minimální požadavky na uveřejňování informací bankami a pobočkami zahraničních bank (uveřejněném ve Věstníku č. 15/1998), vyměnili přílohu č. 1 a přílohu č. 2 a v Úředním sdělení ČNB o podmínkách tvorby povinných minimálních rezerv (uveřejněném ve Věstníku č. 13/1998) vyměnili str. 3.

Redakce Věstníku ČNB

Přílohy: Příloha č. 1 a č. 2 (Věstník č. 17/1998)

Str. 3 (Věstník č. 13/1998)

Sekce legislativní a právní
odpovědný zaměstnanec:
Bejčková, I. 3771

Pasíva

1. Vklady a přijaté úvěry od bank	Bil (ČNB)1-12	ř. 90+96
2. Vklady a úvěry přijaté od klientů	- " -	ř. 104+107+112
2.1. Úsporné vklady klientů	- " -	ř. 110+111
2.1.1. Úsporné vklady klientů na požádání	- " -	ř. 110
2.1.2. Úsporné vklady klientů termínované	- " -	ř. 111
3. Emise vkladových certifikátů	- " -	ř. 116
4. Emise obligací a obdobných dluhopisů	- " -	ř. 144
5. Přijaté dlouhodobé úvěry zvláštního charakteru	- " -	ř. 147
6. Rezervy	- " -	ř. 150
7. Základní jmění	- " -	ř. 156
8. Fondy kapitálové, rezervní a ost. tvořené ze zisku	- " -	ř. 153+158
9. Ostatní pasíva	uvedené položky	10-(1+...+8)
10. Pasíva celkem	Bil (ČNB)1-12	ř. 163

Výkaz zisku a ztrát (dle metodiky ČNB) Zdroj

1. Výnosy z úroků (banky, klienti, orgány)	Bil(ČNB)2-12	ř. 109-119+122-132+133-143
2. Náklady na úroky (banky, klienti, orgány)	- " -	ř. 2-13+16-26+27-37
3. Zisk z úroků (banky, klienti, orgány)	- " -	ř. (109-119+122-132+133-143)- -(2-13+16-26+27-37)
4. Zisk z poplatků a provizí (banky, klienti, orgány)	- " -	ř. (119+132+143)-(13+26+37)
5. Zisk z operací s cennými papíry	- " -	ř. 145-43
6. Zisk z devizových operací	- " -	ř. 153-49
7. Zisk z ostatních finančních operací (leasing, emise dluhopisů aj.)	- " -	ř. (144+159) - (38+39+55)

Rozsah údajů k uveřejnění z účetní závěrky

(v metodice 1998)

Aktiva	Zdroj	
1. Pokladní hotovost, vklady u emisních bank	Bil (ČNB)1-12	ř. 1+6
2. Pokladniční poukázky státní a emisních bank	- " -	ř. 58+59
3. Úvěry bankám	- " -	ř. 10+16
4. Úvěry klientům	- " -	ř. 19+22+25+32
5. Portfolio cenných papírů obchodní	- " -	ř. 57-(58+59)
5.1. Cenné papíry s pevným výnosem	- " -	ř. 60+62+63
5.2. Cenné papíry s proměnlivým výnosem	- " -	ř. 61
6. Portfolio cenných papírů investiční	- " -	ř. 65
6.1. Majetkové účasti	- " -	ř. 66+67
6.1.1. Majetkové účasti s podstatným vlivem	- " -	ř. 66
6.1.2. Majetkové účasti s rozhodujícím vlivem	- " -	ř. 67
6.2. Dlouhodobé finanční investice	- " -	ř. 68+69
7. Nehmotný majetek	- " -	ř. 81
8. Hmotný majetek (vč. leasingu)	- " -	ř. 74+75+78
9. Pohledávky za akcionáři a společníky (upsaný nesplacený kapitál)	- " -	ř. 51
10. Vlastní akcie ke snížení základního jmění	- " -	ř. 52
11. Ostatní aktiva	uvedené položky	12-(1+...+10)
12. Aktiva celkem	Bil (ČNB)1-12	ř. 86

8. Všeobecné provozní náklady	- " -	ř. 59
9. Ostatní provozní zisk	- " -	ř. 182-92
10. Čistá tvorba rezerv a opravných položek	- " -	ř. 163-73
11. Mimořádný zisk	- " -	ř. 190-100
12. Daň z příjmů	- " -	ř. 101
13. Čistý zisk/ztráta běžného období	- " -	ř. (108+163+182+190+191) - - (1+59+73+92+100+101+105)

Klasifikované úvěry

Zdroj

Klasifikované úvěry	BD (ČNB) 4-12	ř. 19 sl.3 - (ř.1sl.3+ř.7sl.3+ř.13sl.3)
Vážené klasifikované úvěry	BD (ČNB) 4-12	ř. 19 sl.5 - (ř.1sl.5+ř.7sl.5+ř.13sl.5)
Vážené klasifikované úvěry po zohlednění zajištění	BD (ČNB) 4-12	ř. 19 sl.6 - (ř.1sl.6+ř.7sl.6+ř.13sl.6)
Rezervy a opravné položky vytvořené k pohledávkám	BD (ČNB) 4-12	ř. 19 sl.7

Kapitál

Zdroj

Kapitál (po započtení odečitatelných a připočitatelných položek)	BD (ČNB) 2-12	ř. 18 sl.2
--	---------------	------------

Příloha č. 2

Propočtové ukazatele

Zdroj

Kapitálová přiměřenost	BD (ČNB) 2-12	ř. 124 sl.1
ROA (návratnost aktiv)	Bil (ČNB) 2-12 Bil (ČNB) 1-12	$\frac{(\text{ř.}108+163+182+190+191)-(\text{ř.}1+59+73+92+100+101+105)^*}{}$ ř. 86 sl.6
ROE (návratnost kapitálu)	Bil (ČNB) 2-12 BD (ČNB) 2-12	$\frac{(\text{ř.}108+163+182+190+191)-(\text{ř.}1+59+73+92+100+101+105)^*}{}$ ř. 5 sl.2
Aktiva na 1 zaměstnanec	Bil (ČNB) 1-12	ř. 86 sl.6/přepočtený počet zaměstnanců
Provozní náklady na 1 zaměstnanec	Bil (ČNB)2-12	ř .59/ přepočtený počet zaměstnanců *)
Čistý zisk na 1 zaměstnanec	Bil (ČNB) 2-12	$\frac{(\text{ř.}108+163+182+190+191)-(\text{ř.}1+59+73+92+100+101+105)^*}{}$ přepočtený počet zaměstnanců

*) číselník přepočtený na roční základ k průměrnému stavu jmenovatele

sazby)²⁾, 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 (dále jen "sazby úroku"), počtu dní rozhodného období, v němž došlo k nedodržení (tj. vždy 14 dní) a počtu dní v roce (365). Úrok zúčtuje ČNB inkasní formou k tíži vnitřního účtu bank pro zúčtování úroků. Inkaso provede ČNB vždy ve čtvrtek následujícího kalendářního týdne po skončení rozhodného období tj. uprostřed následujícího cyklu PMR. Pokud na tento den připadne státní svátek, bude úrok zúčtován poslední pracovní den před tímto svátkem.

V případě změny sazby úroku za nedodržení PMR v průběhu rozhodného období se úrok za nedodržení průměrné výše PMR stanoví podle bodu 9) podmínek, jako součet částek, při použití:

- a) staré sazby úroku za kalendářní dny od prvního dne rozhodného období do dne, předcházejícího den platnosti nové sazby úroku
- b) nové sazby úroku za kalendářní dny ode dne platnosti nové sazby úroku do konce rozhodného období.

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 16/1997.

12. Podmínky vstupují v platnost 30. července 1998.

Vrchní ředitel
RNDr. Niedermayer, v.r.

Přílohy:

č.1: Přehled termínů pro propočet PMR v roce 1998

Odpovědný zaměstnanec
Ing. Pulkráb, tel. 02/ 2441 3473

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