

Třídící znak						
2	1	9	1	1	6	1 0

ÚŘEDNÍ SDĚLENÍ
ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY
ze dne 12. prosince 2011

k opatření České národní banky č. 3/2011 Věst. ČNB, kterým se stanoví podmínky tvorby povinných minimálních rezerv

Česká národní banka k opatření České národní banky č. 3/2011 Věst. ČNB, kterým se stanoví podmínky tvorby povinných minimálních rezerv sděluje:

I.
K § 1

1. S žádostí o zřízení zvláštního účtu pro držení povinných minimálních rezerv u České národní banky se banka a pobočka zahraniční banky (dále jen „banka“) nebo spořitelní a úvěrní družstvo (dále jen „družstevní záložna“) obrací na sekci 220 – rozpočtu a účetnictví. Kontaktními osobami jsou:

Ing. Marie Hartmannová, MBA	telefon	224 412 309
Miloslava Říhová	telefon	224 412 827
	fax:	224 414 486
	e-mail:	uctybank@cnb.cz

2. Kalendář jednotlivých udržovacích období včetně příslušného výkazu pro výpočet stanovené výše povinných minimálních rezerv pro rok 2012 je uveden v tabulce níže. Družstevní záložny poprvé udržují povinné minimální rezervy na účtech u České národní banky od 1. března 2012 podle § 7 opatření České národní banky č. 3/2011, kterým se stanoví podmínky tvorby povinných minimálních rezerv.

Udržovací období povinných minimálních rezerv	Výkaz pro výpočet povinných minimálních rezerv ke dni
od 05. 01. 2012 do 01. 02. 2012	30. 11. 2011
od 02. 02. 2012 do 29. 02. 2012	31. 12. 2011
od 01. 03. 2012 do 04. 04. 2012	31. 01. 2012
od 05. 04. 2012 do 02. 05. 2012	29. 02. 2012
od 03. 05. 2012 do 06. 06. 2012	31. 03. 2012
od 07. 06. 2012 do 04. 07. 2012	30. 04. 2012
od 05. 07. 2012 do 01. 08. 2012	31. 05. 2012
od 02. 08. 2012 do 05. 09. 2012	30. 06. 2012
od 06. 09. 2012 do 03. 10. 2012	31. 07. 2012
od 04. 10. 2012 do 31. 10. 2012	31. 08. 2012
od 01. 11. 2012 do 05. 12. 2012	30. 09. 2012
od 06. 12. 2012 do 02. 01. 2013	31. 10. 2012

II. K § 2

1. Pro sestavení základu pro výpočet stanovené výše povinných minimálních rezerv pro jednotlivá udržovací období, dle výše uvedené tabulky, banka použije výkaz Bil (ČNB) 1-12 Měsíční bilance aktiv a pasiv banky/pobočky zahraniční banky, datová oblast RIS11_26 „Údaje pro výpočet PMR“. Družstevní záložna použije výkaz DZ (ČNB) 26-12 Měsíční výkaz o vybraných závazcích pro výpočet PMR, datová oblast RIS11_26 „Údaje pro výpočet PMR“.

2. Pro udržovací období, pro která jsou použity statistické výkazy sestavené ke konci jednotlivých měsíců roku 2012, se základ pro výpočet stanovené výše povinných minimálních rezerv sestaví podle vzorce:

$$\text{ř. 7 sl.1} - \text{ř.8 sl.1} + \text{ř.9 sl.1} - \text{ř.10 sl.1} - \text{ř.11 sl.1} + \text{ř.12 sl.1} - \text{ř.13 sl.1} - \text{ř.14 sl.1}$$

- ř. 7: vklady a úvěry přijaté od osob jiných než bank nebo družstevních záložen se splatností do 2 let včetně
- ř. 8: úvěry z repo obchodů přijaté od osob jiných než bank nebo družstevních záložen se splatností do 2 let včetně
- ř. 9: emitované neobchodovatelné dluhové cenné papíry se splatností do 2 let včetně

- ř. 10: emitované neobchodovatelné dluhové cenné papíry se splatností do 2 let včetně v držení bank
- ř. 11: emitované neobchodovatelné dluhové cenné papíry se splatností do 2 let včetně v držení družstevních záložen
- ř. 12: emitované ostatní dluhové cenné papíry se splatností do 2 let včetně
- ř. 13: emitované ostatní dluhové cenné papíry se splatností do 2 let včetně v držení bank
- ř. 14: emitované ostatní dluhové cenné papíry se splatností do 2 let včetně v držení družstevních záložen

Splatností se rozumí původní splatnost závazků.

3. Pro udržovací období povinných minimálních rezerv, pro která jsou použity statistické výkazy sestavené k 30.11.2011 a k 31.12.2011 použije banka pro výpočet základu stanovené výše povinných minimálních rezerv vzorec uvedený v článku II odst. 2 úředního sdělení České národní banky ze dne 18. října 2010 k opatření České národní banky č. 2/2003 Věst. ČNB, kterým se stanoví podmínky tvorby povinných minimálních rezerv, ve znění opatření České národní banky č. 3/2004 Věst. ČNB, ve znění opatření České národní banky č. 4/2004 Věst. ČNB, ve znění opatření České národní banky č. 2/2006 Věst. ČNB a opatření České národní banky č.6/2007 Věst. ČNB.

III. K § 3

Při potvrzování a opravách stanovené výše povinných minimálních rezerv se banka a družstevní záložna obrací na sekci 610 – bankovních obchodů. Kontaktní elektronická adresa je:

pmr.potvrzeni@cnb.cz

a kontaktními osobami jsou:

Ing. Huňková Lucie	telefon 224 412 310	e-mail: Lucie.Hunkova@cnb.cz
Ing. Mrliková Miroslava	telefon 224 412 582	e-mail: Miroslava.Mrlikova@cnb.cz
Ing. Pulkráb Vladimír	telefon 224 413 473	e-mail: Vladimir.Pulkrab@cnb.cz

IV.
K § 5

1. Úrok z udržovaných povinných minimálních rezerv se vypočítá podle vzorce:

$$R_t = \frac{PMR_t \times n_t \times US_t}{360 \times 100} \qquad US_t = \sum_{i=1}^{n_t} \frac{us_i}{n_t}$$

kde

- R_t = úrok za držení stanovené výše povinných minimálních rezerv v udržovacím období t
- PMR_t = skutečná průměrná výše, maximálně však stanovená výše povinných minimálních rezerv v udržovacím období t
- n_t = počet kalendářních dní udržovacího období t
- US_t = průměrná úroková sazba za udržovací období t
- i = i -tý kalendářní den udržovacího období
- us_i = limitní úroková sazba pro 2T repo operace v daném dni i

2. Úrok za nedodržení stanovené výše povinných minimálních rezerv se vypočítá podle vzorce:

$$SU_t = \frac{ND_t \times n_t \times SUS_t}{360 \times 100} \qquad SUS_t = \sum_{i=1}^{n_t} \frac{sus_i}{n_t}$$

kde:

- SU_t = úrok za nedodržení stanovené výše povinných minimálních rezerv v udržovacím období
- ND_t = částka nedodržení (rozdíl mezi stanovenou výší povinných minimálních rezerv a skutečnou průměrnou výší povinných minimálních rezerv v udržovacím období t)
- SUS_t = průměrná sazba za nedodržení stanovené výše povinných minimálních rezerv v udržovacím období t
- i = i -tý kalendářní den udržovacího období t
- sus_i = sazba za nedodržení stanovené výše povinných minimálních rezerv v kalendářním dni i (dvojnásobek diskontní sazby)
- n_t = počet kalendářních dní udržovacího období t

3. Kontaktním místem České národní banky, jež přijímá informaci o vnitřních účtech banky nebo družstevní záložny pro zúčtování úroku z udržovaných povinných minimálních rezerv a úroku za případné nedodržení jejich stanovené výše (podle §5 odst. 7 písm. a) opatření České národní banky č. 3/2011, kterým se stanoví podmínky tvorby povinných minimálních rezerv) je sekce 320 – peněžní a platebního styku. Tato skutečnost je v souladu se smlouvou o vedení účtu platebního styku a předávání dat mezibankovního platebního styku uzavřenou mezi bankou nebo družstevní záložnou a Českou národní bankou.

V.

Podle tohoto úředního sdělení se postupuje od 1. ledna 2012. Tímto dnem pozbývá platnosti úřední sdělení České národní banky ze dne 18. října 2010 k opatření České národní banky č. 2/2003 Věst. ČNB, kterým se stanoví podmínky tvorby povinných minimálních rezerv, ve znění opatření České národní banky č. 3/2004 Věst. ČNB, ve znění opatření České národní banky č. 4/2004 Věst. ČNB, ve znění opatření České národní banky č. 2/2006 Věst. ČNB a opatření České národní banky č.6/2007 Věst. ČNB.

Členka bankovní rady
Ing. Eva Zamrazilová, CSc. v. r.

Sekce bankovních obchodů
Odpovědný zaměstnanec:
Ing. Huňková, tel. 224 412 310