



VÝVOJ MĚNOVÝCH NÁSTROJŮ A PRAVIDEL OBEZŘETNOSTI BANK

podle stavu k 33. 3402007

O B S A H

Ú V O D

- I. VÝVOJ MĚNOVÝCH NÁSTROJŮ**
- II. VÝVOJ PRAVIDEL OBEZŘETNOSTI BANK**
- III. PŘÍLOHY**
 - A. PŘEHLED ZÁKLADNÍCH POJMŮ A JEJICH VÝVOJ**
 - B. Limity prodeje devizových prostředků občanům ČR (ČSFR)**
 - C. Přehled poskytovaných refinančních úvěrů od roku 1990, skladba měnového koše a průměrný kurz Kč, Kč k DEM, USD**
 - D. Přehled emise poukázek ČNB**
 - E. Přepočítací koeficienty euro**

Ú V O D

Následující text obsahuje stručný a schematický přehled vývoje základních měnových nástrojů a pravidel obezřetnosti bank v České republice od roku 1990 do současné doby.

Vychází z uveřejněných předpisů České národní banky a z rozhodnutí bankovní rady ČNB, které se uvedené problematiky týkají.

Podrobnější informace jsou obsaženy v těchto předpisech a rozhodnutích.

I. VÝVOJ MĚNOVÝCH NÁSTROJŮ

ROK 1990

		od 1.1.1990	od 1.4.1990	od 1.10.1990	od 11.11.1990
Diskontní sazba	%	4,0	5,0	7,0	8,5
Odchylka od diskontní sazby	%	8,0		6,0	14,0
Redistribuční úvěr	Dlouhodobý úvěr, určený k vyrovnání aktiv a pasiv určených bank k 31.12.1990 nesmí přesáhnout 11,45 % celkového objemu aktiv banky úroková sazba = 5,8% zvýhodněný u IB = 2,5 %				

Refinanční úvěr	od 1.1.1990
<u>- krátkodobý</u>	poskytuje se bankám do stanoveného refinančního rámce Úroková sazba = diskontní sazba

	od 1.1.1990	od 1.5.1991
Povinné minimální rezervy		
Tvorba:	5% z přírůstku všech primárních korunových vkladů	8% výše z primárních závazků vůči nebankovním klientům
Úročení:	0%	4%

Flukтуаční pásmo kursu Kč	0%
----------------------------------	----

ROK 1991

	od 1.1.1991	od 1.6.1991	od 1.8.1991	od 8.9.1991
Diskontní sazba %	10.0			9,5
Odchylka od disk.sazby %	14.0	12,0	9.5	7,5
Redistribuční úvěr	Úroková sazba = diskonní sazba Zvýhodněný úvěr = diskontní sazba - 2%			

	od 1.1.1991
Povinné minimální rezervy	
Tvorba:	8% průměrného měsíčního stavu závazků vůči nebankovním klientům
Sankce:	Dvojnásobek diskontu za objem kryjící chybějící výši PMR do stanoveného měsíčního limitu
Úročení:	4%

	od 1.1.1991	od 1.4.1991	od 1.6.1991	od 1.9.1991
Refinanční úvěry	poskytuje se bankám do stanoveného refinančního rámce			
<u>krátkodobý</u>	Úroková sazba = diskontní sazba			
<u>aukční</u>	Může banka čerpat ve stanovených pravidelných cyklech Úroková sazba - nabízí v aukci banka Splatnost - 1 měsíc - 3 měsíce			
<u>trh ref. úvěru</u>				Může banka čerpat denně Úroková sazba - stanoví SBČS předem Splatnost - max. 1 měsíc
<u>úvěr na zástavu směnek</u>	Jako předmět zástavy přijímá SBČS eskontované obchodní směnky na dodávky zboží Výše úvěru je maximálně do výše směnečné sumy zastavené směnky Maximální lhůta splatnosti : = 6 měsíců zemědělské směnky na vybranou produkci - až 9 měsíců Úroková sazba = diskont Nesplacený úvěr ve lhůtě - úročeno 3x diskont			
<u>nouzový úvěr</u>	Poskytuje se v případě úplného vyčerpání povinných minimálních rezerv k úhradě záporného salda na tomto účtě Úroková sazba = 3x diskont			

Flukтуаční pásmo kursu Kč	0%
----------------------------------	----

ROK 1992

	od 1.1.1992	od 25.3.1992	od 1.4.1992	od 1.6.1992	od 26.8.1992	od 30.12.1992
Diskontní sazba %	9,5	9,0			8,0	9,5
Odchylka od disk.sazby %	7,5		není stanovována			
Redistribuční úvěr	Úroková sazba = diskontní sazba Zvýhodněný úvěr u IB = diskontní sazba - 2 %			Úroková sazba = diskontní sazba Zvýhodněný úvěr u IB = diskontní sazba - 4.7 % Zvýhodněný úvěr u INV. A ROZV.B. = diskontní sazba - 4.4 %		Úroková sazba = disk. sazba Zvýhodněný úvěr u IB = disk. sazba - 2.0 % Zvýhodněný úvěr u INV. A ROZV.B. = disk. sazba - 2.0 %

ROK 1992

POVINNÉ MINIMÁLNÍ REZERVY				
	od 1.1.1992	od 1.2.1992	od 1.10.1992	od 1.11.1992
Tvorba	8% z primárních závazků vůči nebankovním klientům	průměrný měsíční stav v rozsahu: 8% z primárních vkladů na viděnou a 2% z termínovaných závazků vůči nebankovním klientům Do PMR se zahrnují i devizové vklady Koncový stav předminulého měsíce příslušných závazků se považuje za požadovaný průměrný stav pro příští měsíc		průměrný měsíční stav v rozsahu: 9% z primárních vkladů na viděnou a 3% z termínovaných závazků vůči nebankovním klientům Do PMR se zahrnují i devizové vklady Koncový stav předminulého měsíce příslušných závazků se považuje za požadovaný průměrný stav pro příští měsíc
Úročení	4%	0%		
Sankce	Dvojnásobek diskontní sazby za objem kryjící chybějící výši povinných minimálních rezerv do stanoveného měsíčního limitu		Trojnásobek diskontní sazby za objem kryjící chybějící výši PMR do stanoveného měsíčního limitu	

REFINANČNÍ ÚVĚRY					
	od 1.1.1992	od 1.4.1992	od 25.6.1992	od 1.9.1992	od 31.12.1992
Nouzový úvěr	Poskytuje se v případě úplného vyčerpání povinných minimálních rezerv k úhradě záporného denního salda na tomto účtě Úroková sazba - trojnásobek diskontní sazby				
Krátkodobý	Může banka čerpat do stanoveného limitu Úroková sazba - ve výši diskontní sazby	není poskytován			
Aukční se splatností 1 měsíc, 3 měsíce	Může banka čerpat ve stanovených pravidelných cyklech Úroková sazba - nabízí v aukci banka				
Aukční-denní trh se splatností 1 až 7 dní	Může banka čerpat denně Úroková sazba - stanoví předem SBČS				
Úvěr na zástavu směnek	Jako předmět zástavy přijímá SBČS od banky eskontované obchodní směnky vydané na dodávky zboží. Úroková sazba - ve výši diskontní sazby Splatnost - 6 měsíců zemědělské směnky - 9 měsíců Nesplacený úvěr ve lhůtě - úrok = 3 x diskont			není poskytován	
Lombardní úvěr splatnost max. 30 dní	Jako předmět zástavy přijímá SBČS výlučně cenné papíry uvedené v "Seznamu cenných papírů a jiných majetkových hodnot přijímaných do zástavy SBČS pro účely lombardního úvěru". Poskytuje se na základě rámcové úvěrové smlouvy, která se uzavírá na období 1 roku a určuje základní podmínky a náležitosti úvěrového vztahu. Výše úvěru je maximálně 75% nominální hodnoty předmětu zástavy. Úroková sazba = 11,5% 14 % Banka až do doby splatnosti lombardního úvěru nesmí použít jakýmkoliv způsobem předmět zástavy. Sankce: Při nedodržení výše uvedené podmínky SBČS lombardní úvěr nebo jeho část okamžitě splatí z clearingového účtu banky. Pokud by nedodržení této podmínky bylo zjištěno až po úplném splacení poskytnutého úvěru, SBČS další žádost o úvěr může odmítnout.				

ROK 1992

PRAVIDLA PRO PROVÁDĚNÍ NÁKUPU A PRODEJE SMĚNEK - REESKONT

Nákup	<p>od 25.5.1992</p> <p>SBČS nakupuje od bank eskontované obchodní směnky právnických osob. K reeskontu mohou být předloženy směnky, které obsahují nejméně 3 podpisy, z toho 1 je vždy podpisem prodávající banky V případě výrazných výkyvů v množství směnek předkládaných bankami k nákupu v 1 den, může pobočka SBČS přijmout k nákupu od 1 banky pouze takové množství směnek, které nepřesahuje dvojnásobek průměrného počtu směnek nakupovaných v 1 dni za poslední kalendářní měsíc</p> <p>Nákupní hodnota směnek = nominální hodnota - úroková srážka za období ode dne nákupu směnky do dne splatnosti směnky</p> <p>Úroková srážka % = diskontní sazba</p> <p>Směnka musí splňovat tyto kriteria: 44 kal.dnů < zbytková splatnost směnek < 180 kal.dnů a zároveň doba, na kterou je směnka nakupována, končí nejpozději 14 kalendářních dnů před splatností směnky</p> <p>SBČS nepřijímá směnky k nákupu pro reeskont: - z důvodu, že obsahují formální nebo věcnou chybu - pro překročení kontingentu</p>
Prodej	<p>SBČS prodává směnky za:</p> <p style="padding-left: 40px;">nominální hodnotu sníženou o úrokovou srážku za období ode dne odúčtování směnky do doby její vyznačené splatnosti v těchto případech:</p> <p style="padding-left: 40px;">a) uplynula lhůta, na kterou byla směnka nakoupena, tj.: - doba sjednaná -14 kalendářních dnů před splatností směnky - max. 90 kalendářních dnů ode dne nákupu, případně u zemědělských směnek 165 dnů ode dne nákupu</p> <p style="padding-left: 40px;">b) na vyzvání pobočkou SBČS, zejména v případech dodatečného zjištění nedostatečné bonity směnečných subjektů, případně porušení podmínek reeskontu</p> <p style="padding-left: 40px;">c) na žádost banky</p> <p style="padding-left: 40px;">d) odmítnutí údajů o bonitě</p>
Stanovení bonity	<p>Bonitou směnečného subjektu se rozumí jeho finanční situace spojená s platební schopností, tj. dostát řádně a včas všem svým finančním závazkům. Subjekty se hodnotí 4 propočtovými ukazateli:</p> <p style="padding-left: 40px;">a) uk. likvidity:</p> <p style="padding-left: 80px;">1) current ratio = oběžné prostředky/krátkodobé dluhy 2) acid -test ratio = (oběžné prostředky - zásoby)/krátkodobé dluhy 3) cash ratio = peníze/krátkodobé dluhy</p> <p style="padding-left: 40px;">b) uk. platební schopnosti:</p> <p style="padding-left: 80px;">1) obrat pohledávek = pohledávky/tržby 2) doba splatnosti krátkodob. závazků = krátkodobé dluhy/(nákl.celkem-odpisy-čas.rozl. - úroky) 3) celková platební neschopnost/výnosy 4) prvotní platební neschopnost/výnosy</p> <p style="padding-left: 40px;">c) uk. struktury kapitálu:</p> <p style="padding-left: 80px;">1) vlastní kapitál/celkový kapitál 2) celková zadluženost = dluhy celkem/celkový kapitál</p> <p style="padding-left: 40px;">d) uk. rentability:</p> <p style="padding-left: 80px;">1) výnosnost celkového kapitálu = zisk z výsledovky + úroky/celkový kapitál 2) rentabilita vlastního kapitálu = čistý zisk/vlastní kapitál (čistý zisk = zisk po zdanění)</p>

*) ukazatelé výpočtu bonity směnečného subjektu budou upraveny po vydání nové účetní osnovy hospodářských organizací

ROK 1992

DEVIZOVÝ TRH

od 8.6.1992

Devizový trh

Účastníci [mezibankovního devizového trhu](#) obchodují za dohodnuté směnné kursy

ČNB realizuje obchody s devizovými bankami ve vybraných volně směnitelných měnách v rámci fixingu směnného kursu české koruny k volně směnitelným měnám (devizový fixing).

Obchody devizových bank s klienty se uskutečňují za dohodnuté platné směnné kursy a mohou být sjednány jako :

- a) pohotové (valutou spot)
- b) termínové devizové operace

Pohotová devizová operace může být provedena podle kursu vyhlášeného ČNB při devizovém fixingu v den sjednání devizové operace.

Devizové operace mezi devizovou bankou a klientem se uskuteční kursem pro nákup nebo prodej devizových prostředků s rozpětím nepřesahujícím $\pm 0.5\%$ od kursu deviza střed vyhlášeného ČNB.

Směnné kursy střed pro operace s valutami mohou být devizovou bankou kotovány odlišně od oficiálních kursů valuta střed, ale kursy pro prodej valut nesmí být $>$ oficiální kursy valuta prodej a kursy pro nákup valut nesmí být $<$ oficiální kursy valuta nákup.

	od 1.1.1992	od 28.9.1992
Flukтуаční pásmo kursu Kč	0 %	0.5 %

ROK 1992

REFERENČNÍ ÚROKOVÉ SAZBY - PRIBOR, PRIBID

od 22. 4.1992

Referenční banka je banka, které byl udělen statut referenční banky a dodává data pro výpočet hodnot referenčních sazeb PRIBID a PRIBOR

Kalkulační agent - Česká národní banka

Banka předkládá České národní bance žádost o udělení statutu referenční banka

O udělení statutu referenční banky může žádat banka nebo pobočka zahraniční banky, která splňuje podmínky dané ČNB

ČNB může referenční bance odebrat statut :

- a) na základě žádosti referenční banky
- b) v případě hrubého nebo opakovaného porušení povinností referenčních bank
- c) v případě neschopnosti dlouhodobě plnit některou z povinností referenčních bank

PRIBID / PRIBOR - je referenční hodnota úrokových sazeb na trhu mezibankovních depozit, kterou počítá kalkulační agent z kotací referenčních bank pro nákup/prodej depozit.

Propočítává se jako **matematický aritmetický průměr**, zaokrouhlený na 2 desetinná místa pro následující splatností:

1 den (O/N), 1, 2 týdny, 1, 2, 3, 6, 9 a 12 měsíců

tímto způsobem:

- a) kotuje-li úrokovou sazbu pro danou splatnost **více než 5** referenčních bank, odstraní se nejvyšší kotace (popř. jedna z nejvyšších) a nejnižší (popř. jedna z nejnižších) a ze zbylých kotací se vypočte jako aritmetický průměr;
- b) kotuje-li úrokovou sazbu pro danou splatnost **4 nebo 5** referenčních bank, vypočte se jako aritmetický průměr ze všech kotací, zaokrouhlený na 2 desetinná místa;
- c) kotují-li úrokovou sazbu pro některou sazbu **méně než 4** referenční banky, PRIBID/PRIBOR se pro tuto splatnost nestanovuje.

Zveřejňován je v systému: REUTERS, TELERATE, BLOOMBERG

ROK 1993

	od 1.1.1993	od 10.6.1993
Diskontní sazba %	9,5	8,0
Redistribuční úvěr	Úroková sazba = diskontní sazba Zvýhodněný úvěr u IB = diskontní sazba - 2.0 %	

ROK 1993

POVINNÉ MINIMÁLNÍ REZERVY

	od 1.1.1993	od 1.2.1993	od 1.4.1993	od 1.7.1993
Tvorba	<p>průměrný měsíční stav v rozsahu: 9% z primárních závazků na viděnou 3% z termínovaných závazků vůči nebankovním klientům Do PMR se zahrnují i devizové vklady</p> <p><u>Výše PMR</u> se stanovuje z průměru tří stavů primárních závazků dle dekádních hlášení o stavu aktiv a pasiv a to k 20., poslednímu a 10. kalendářnímu dni posledních dvou měsíců</p>	<p><u>Výše PMR</u> se stanovuje z průměru tří stavů jednotlivých závazků dle dekádních hlášení o stavu aktiv a pasiv a to: k 20., poslednímu a 10. kalendářnímu dni po sobě jdoucích měsíců</p> <p><u>průměrný měsíční stav :</u> banky s rozsahem primárních závazků do 25 mld Kč: 9% z primárních závazků na viděnou 3% z primárních závazků termínovaných</p> <p>banky s rozsahem primárních závazků nad 25 mld Kč: 12% z primárních závazků na viděnou 4% z primárních závazků termínovaných</p> <p>Do povinných minimálních rezerv se zahrnují i devizové vklady</p>		<p><u>průměrný měsíční stav :</u> pro všechny banky 9% primárních závazků na viděnou 3% z primárních závazků termínovaných</p>
			<p>za termínované primární závazky se považuje součet položek :</p> <ul style="list-style-type: none"> mimorozpočtové vklady republikových orgánů termínované + mimorozpočtové vklady místních orgánů termínované + termínované vklady z rozpočtových prostředků + termínované vklady celkem (klientů) + termínované vklady devizové 	
			<p>za netermínované primární závazky se považuje součet položek :</p> <ul style="list-style-type: none"> vklady státní pokladny + mimorozpočtové vklady federálních orgánů termínované + mimorozpočtové vklady republikových orgánů termínované + mimorozpočtové vklady místních orgánů termínované + termínované vklady z rozpočtových prostředků + netermínované vklady celkem (klientů) + netermínované vklady devizové 	
Úročení	0%			
Sankce	Za nedodržení průměrné výše - 3x diskont z částky, o kterou není stanovena výše naplněna			

ROK 1993

REFINANČNÍ ÚVĚR

	od 1.1.1993	od 1.4.1993	od 9. 8. 1993	od 17. 12. 1993
Nouzový úvěr	<p>Poskytuje se v případě úplného vyčerpání povinných minimálních rezerv k úhradě záporného denního salda na tomto účtě</p> <p>Úroková sazba - trojnásobek diskontní sazby</p>			
Lombardní úvěr	<p>Jako předmět zástavy přijímá ČNB výlučně cenné papíry uvedené v "Seznamu cenných papírů a jiných majetkových hodnot přijímaných do zástavy SBČS pro účely lombardního úvěru." Poskytuje se na základě rámcové úvěrové smlouvy, která se uzavírá na období 1 roku a určuje základní podmínky a náležitosti úvěrového vztahu a konkrétní žádosti.</p> <p>Výše úvěru je maximálně 75% nominální hodnoty předmětu zástavy.</p> <p>Splatnost: max. 30 dní</p> <p>Úroková sazba - tzv. lombardní sazba (14 %)</p> <p>Banka až do doby splatnosti lombardního úvěru nesmí jakýmkoliv způsobem použít předmět zástavy.</p> <p>Sankce: Při nedodržení výše uvedené podmínky ČNB lombardní úvěr nebo jeho část okamžitě splatí z clearingového účtu banky. Pokud by nedodržení této podmínky bylo zjištěno až po úplném splacení poskytnutého úvěru, ČNB další žádost o úvěr může odmítnout.</p>	<p>Jako předmět zástavy přijímá ČNB výlučně cenné papíry uvedené v "Seznamu cenných papírů a jiných majetkových hodnot přijímaných do zástavy ČNB pro účely lombardního úvěru." Poskytuje se na základě rámcové úvěrové smlouvy, která se uzavírá na dobu neurčitou a může být zrušena výpovědí kterékoli ze zúčastněných stran při výpovědní lhůtě 1 měsíc a určuje základní podmínky a náležitosti úvěrového vztahu a konkrétní žádosti.</p> <p>Výše úvěru je maximálně 75% nominální hodnoty předmětu zástavy.</p> <p>Zbytková doba splatnosti cenného papíru přijímaného do zástavy na krytí lombardního úvěru musí přesahovat dobu, na kterou byl lombardní úvěr poskytnut, nejméně o 3 pracovní dny.</p> <p>Splatnost: max. 30 dní</p> <p>Úroková sazba - tzv. lombardní sazba (14 %) 12,50% 11,50%</p> <p>Banka až do doby splatnosti lombardního úvěru nesmí jakýmkoliv způsobem použít předmět zástavy.</p> <p>Sankce: Při nedodržení podmínek rámcové úvěrové smlouvy ČNB s okamžitou platností splatí lombardní úvěr ze zrcadlového účtu pro lombardní úvěr banky. Pokud by nedodržení podmínek lombardního úvěru bylo zjištěno až po úplném splacení poskytnutého úvěru, ČNB další žádost o úvěr může odmítnout.</p>		

ROK 1993

AUKČNÍ REFINANČNÍ ÚVĚR

od 1.1.1993	od 1.4.1993	od 23.4.1993	od 1.5.1993	od 15.10.1993
<p>Aukce jsou konány: pravidelně 1x týdně</p> <p>Splatnost: 4 týdny 2 týdny</p> <p>Úrokovou sazbu : nabízí v aukci banka.</p>	<p>Aukce jsou konány : pravidelně 1x týdně</p> <p>Splatnost: 12 týdnů 4 týdny 2 týdny 1 týden</p> <p>Úrokovou sazbu: nabízí v aukci banka.</p> <p>Přístup na aukci mají banky, které:</p> <p>a) mají písemný souhlas bankovního dohledu ČNB se zahájením činnosti;</p> <p>b) předloží ČNB podpisové vzory osob oprávněných podepisovat za banku přihlášku do aukce.</p>	<p>Aukce s podílovým krytím cennými papíry jsou konány zpravidla 1x týdně</p> <p>ČNB stanoví na základě vývoje peněžního trhu:</p> <p>a) povinné minimální procento pro krytí aukčního refinančního úvěru (ARÚ) vybranými cennými papíry</p> <p>b) druhy cenných papírů přijímaných ČNB ke krytí ARÚ</p> <p>c) způsob aukce</p> <p>d) celkový objem úvěru nabízeného bankám do aukce</p> <p>e) úrokovou sazbu u aukcí s pevnou úrokovou sazbou</p>	<p>Krytí ARÚ není vyžadováno u nově vzniklých bank, které získaly povolení před 22.7.1993, kde účast domácího kapitálu je > 50 % po dobu 1 roku od vydání povolení k činnosti.</p> <p>Přístup na aukci mají banky, které:</p> <p>a) mají písemný souhlas bankovního dohledu ČNB se zahájením činnosti;</p> <p>b) mají uzavřenu rámcovou smlouvu s ČNB o prodeji se zpětným nákupem cenných papírů;</p> <p>c) předloží ČNB podpisové vzory osob oprávněných podepisovat za banku přihlášku do aukce a zrcadlové účty v účetnictví banky pro poskytování a splácení ARÚ.</p> <p>Banky, které získaly povolení k činnosti po 22.7.1993, nemají nejméně po dobu 1 roku od data povolení přístup na aukci refinančního úvěru.</p> <p>Druhy cenných papírů přijímaných ČNB ke krytí ARÚ a povinné minimální % krytí jsou uvedeny v "Seznamu cenných papírů přijímaných ČNB k podílovému krytí ARÚ."</p> <p>Stanovené podílové krytí úvěru realizuje banka prodejem se zpětným nákupem vybraných cenných papírů ČNB</p> <p>Kriteria pro výši úvěru:</p> <p>a) jedna banka může čerpat max. 50 % nabízeného objemu úvěru</p> <p>b) výše celkových ARÚ banky ke dni připsání získaného nového ARÚ < 20 % objemu úvěrů poskytovaných nebankovním klientům</p> <p>c) výše celkových ARÚ banky ke dni připsání získaného nového ARÚ < trojnásobek splaceného kapitálu</p> <p>Splatnost: 12 týdnů 4 týdny 2 týdny 1 týden</p> <p>Úroková sazba: - nabízí v aukci banka minimální výše = diskontní sazba výsledná sazba je ovlivněna holandským nebo americkým způsobem aukce</p> <p>Sankce: V případě porušení podmínek pro poskytování ARÚ je banka z aukce vyřazena a bude jí zakázán přístup na aukce po dobu 4 následujících týdnů</p>	<p>Úroková sazba: - nabízí v aukci banka <u>minimální výše</u> = diskontní sazba výsledná sazba je ovlivněna holandským nebo americkým způsobem</p> <p>- ČNB může stanovit pro jednotlivé aukce vyšší minimální úrokovou sazbu</p> <p>- stanoví ČNB u aukcí s pevnou úrokovou sazbou</p>
	<p>Rychlé aukce jednodenního ref. úvěru (over-night money)</p> <p>Použití : operativní ovlivňování likvidity bank v souladu s měnovými záměry ČNB</p> <p>Konají se nepravidelně - dle potřeby.</p> <p>ČNB stanovuje objem úvěru nabízeného bankám</p> <p>Úroková sazba: stanovuje ČNB</p>			

ROK 1993

PRAVIDLA PRO PROVÁDĚNÍ NÁKUPU A PRODEJE SMĚNEK - REESKONT

<p>Nákup</p>	<p>od 1.1.1993</p> <p>ČNB nakupuje od bank eskontované obchodní směny právnických osob zapsaných v obch. rejstříku. V případě výrazných výkyvů v množství směnek předkládaných bankami k nákupu v 1 den, může pobočka ČNB přijmout k nákupu od 1 banky pouze takové množství směnek, které nepřesahuje dvojnásobek průměrného počtu směnek nakupovaných v 1 dni za poslední kalendářní měsíc. K reeskontu mohou být předloženy směny, které obsahují nejméně 3 podpisy, z toho 1 je vždy podpisem prodávající banky.</p> <p>Nákupní hodnota směnek = nominální hodnota - úroková srážka za období ode dne nákupu směny do dne splatnosti směny. Den splatnosti se nezapočítává</p> <p>Úroková srážka % = diskontní sazba</p> <p>ČNB nepřijímá směny k nákupu pro reeskont:</p> <ul style="list-style-type: none"> - z důvodu, že obsahují formální nebo věcnou chybu - pro překročení kontingentu 	<p>od 1.4.1993</p> <p>ČNB nakupuje od bank eskontované obchodní směny právnických osob zapsaných v obch. rejstříku v ČR. V případě výrazných výkyvů v množství směnek předkládaných bankami k nákupu v 1 den, může pobočka ČNB přijmout k nákupu od 1 banky pouze takové množství směnek, které nepřesahuje dvojnásobek průměrného počtu směnek nakupovaných v 1 dni za poslední kalendářní měsíc. K reeskontu mohou být předloženy směny, které obsahují nejméně 3 podpisy, z toho 1 je vždy podpisem prodávající banky. Pobočka obchoduje maximálně s 5 jednotkami banky v regionu působnosti. V závažných případech je ČNB oprávněna omezit či zastavit reeskont směnek, nebo provést zpětný prodej směnek před sjednaným termínem:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) při nedodržení stanovených nástrojů měnové politiky b) při porušení podmínek pro směnečné obchody <p>Nákupní hodnota směnek = nominální hodnota - úroková srážka za období ode dne nákupu směny. Den splatnosti se nezapočítává.</p> <p>Úroková srážka % = diskontní sazba platná v den nákupu směny a platí po celou dobu trvání směnečného obchodu a to i tehdy, dojde-li ke změně disk.sazby</p> <p>ČNB k nákupu nepřijímá směny, které:</p> <ul style="list-style-type: none"> - jsou v rozporu se zákonem směnečným a šekovým č. 191/1950 Sb. - jsou poškozené, nebo na lící straně směny je škrtnuto a opravováno - kde doba zbytkové splatnosti > 180 kalendářních dní - kde místem splatnosti není některé bankovní místo - nemají pevně stanovený den splatnosti nebo měsíc splatnosti není vypsán slovy - jsou prolongovány
	<p>Směnka musí splňovat tato <u>kriteria</u>:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 44 kal. dnů < <u>zbytková splatnost směnek</u> < 180 kal. dnů - a zároveň doba, na kterou je směnka nakupována, končí nejpozději 14 kal. dnů před splatností směny a doba nákupu směnek < 90 dní (u zeměd. směnek < 165 dnů) - doba, na kterou je směnka nakupována, končí nejpozději 14 kal. dnů před splatností směny 	<p>Směnka musí splňovat tato <u>kriteria</u>:</p> <ul style="list-style-type: none"> - <u>zbytková splatnost směnek</u> < 180 kal. dnů - 30 dní < doba nákupu směnek < 90 dní zemědělské směny : <u>zbytková splatnost směnek</u> < 180 kal. dnů doba nákupu směnek < 172 kal. dnů - doba, na kterou je směnka nakupována, končí nejpozději 7 kal. dnů před splatností směny
<p>Prodej</p>	<p>ČNB prodává směny za:</p> <p>nominální hodnotu sníženou o úrokovou srážku za období ode dne odúčtování směny do doby její vyznačené splatnosti v těchto případech:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) uplynula lhůta, na kterou byla směnka nakoupena tj.: - doba sjednaná -14 kal. dnů před splatností směny - max. 90 kal. dnů ode dne nákupu, - zem. směny max. 165 dnů ode dne nákupu b) na vyzvání pobočkou ČNB zejména v případech dodatečného zjištění nedostatečné bonity směnečných subjektů, příp. porušení podm. reeskontu c) na žádost banky d) odmítnutí údajů o bonitě 	<p>ČNB zpětně prodává směny za: nominální hodnotu sníženou o úrokovou srážku za období ode dne odúčtování směny do doby její vyznačené splatnosti v těchto případech:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) uplynula lhůta, na kterou byla směnka nakoupena, tj.: - doba sjednaná - 7 kal. dnů před splatností směny - max. 90 kal. dnů ode dne nákupu, zem. směny 172 dnů b) zhoršení záručních podmínek c) že jeden ze subjektů odmítne předložit potřebné údaje d) v případě porušení podmínek reeskontu
<p>Hodnocení bonity</p>	<p>Bonitu směnečného subjektu se rozumí jeho finanční situace spojená s platební schopností, tj. dostát řádně a včas všem svým finančním závazkům</p> <p>Subjekty se hodnotí 4 propočtovými ukazateli:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) uk. likvidity b) uk. platební schopnosti c) uk. struktury kapitálu d) uk. rentability: 	

ROK 1993

PRAVIDLA PRO PROVÁDĚNÍ ESKONTU EXPORTNÍCH SMĚNEK

od 15.10.1993	
Nákup	<p>Exportní směnky = směnky finanční, cizí, vystavené bankami v případech, kdy poskytují úvěr v Kč vývozci zboží do zahraničí, přičemž vývozce je majitelem pohledávky za zahraničním odběratelem.</p> <p>ČNB v souladu se záměry měnové politiky může orientovat úvěrovou politiku jen na konkrétní druhy vývozního zboží a jen do některých teritorií.</p> <p>Nákup a zpětný prodej exportních směnek provádí pobočky ČNB.</p> <p>V případě výrazných výkyvů v množství předkládaných směnek k eskontu od jedné banky v jednom dni může pobočka přijmout maximálně takový počet směnek, který nepřesahuje dvojnásobek průměrného počtu směnek předkládaného k eskontu v jednom dni za poslední měsíc.</p> <p>Nominální hodnota není omezena.</p> <p>V případě potřeby je ČNB oprávněna provádět regulaci objemu eskontovaných exportních směnek od bank prostřednictvím závazných obchodních kontingentů.</p> <p>Pokud není bankám závazný kontingent stanoven, vyžaduje ČNB, aby s ní banka projednala přepokládaný rozsah směnečných obchodů pro příslušné kalendářní období, které určí ČNB. Směnečným dlužníkem pro tyto účely mohou být jen právnické osoby zapsané v obchodním rejstříku.</p> <p>K nákupu mohou být předloženy směnky, které jsou podepsány 2 směnečně zavázanými subjekty, z nichž 1 je vždy podpisem banky, která poskytla úvěr českému vývozci na krytí pohledávky do zahraničí. Druhý podpis je podpis směnečného dlužníka - exportéra.</p> <p>Pokud směnečníkem není přímý výrobce zboží, ale obstaravatel vývozu, vyžaduje ČNB od banky předložení dokladu o úhradě dodávky exportního zboží výrobcí.</p> <p>Rozhodující pro nákup směnky je její kvalita.</p> <p>Den nákupu - je následující pracovní den po dni předložení směnek a soupisu k eskontu</p> <p>Kriteria nákupu: ČNB k eskontu nepřijímá směnky, které:</p> <ul style="list-style-type: none"> - nejsou originálem a prvním stejnopisem a jsou v rozporu se zákonem směnečným a šekovým č. 191/50 Sb. - nesplňují tyto podmínky pro eskont - jsou poškozené nebo na lící straně je škrtnuto a opravováno - zbytková splatnost > 180 kalendářních dní - místem splatnosti není banka - nemají pevně stanovený den splatnosti a měsíc splatnosti není vypsán slovy - uvádí rozdílnou nominální hodnotu napsanou čísly a vypsanou slovy - jsou prolongovány nebo opakovaně vystavovány na jednu zahraniční pohledávku <p>Nákupní hodnota: = nominální hodnota směnky - úroková srážka za období ode dne nákupu směnky do dne splatnosti směnky (den splatnosti se nezapočítává)</p> <p>Úroková srážka: = diskontní sazba platná v den nákupu směnky a platí po celou dobu trvání směnečného obchodu a to i tehdy, pokud dojde ke změně diskontní sazb</p> <p>Termín splatnosti směnky může přesáhnout max. o 7 kalendářních dnů dohodnutý termín úhrady pohledávky zahraničním odběratelem tuzemskému exportérovi.</p> <p>Směnka musí splňovat tato kritéria:</p> <ul style="list-style-type: none"> - musí být sepsána v českém jazyce a znít na korunu - <u>zbytková splatnost</u> < 180 kalendářních dní - <u>30 < doba nákupu</u> < 176 kalendářních dní <p>V závažných případech je ČNB oprávněna omezit či zastavit eskont exportních směnek nebo provést zpětný prodej směnek před sjednaným termínem</p> <ol style="list-style-type: none"> a) při nedodržení stanovených nástrojů měnové regulace b) při porušení podmínek pro směnečné obchody bank <p>Nezbytnou podmínkou pro předložení exportní směnky k eskontu je prokázání skutečnosti, že banka směnečníkovi poskytuje úvěr na krytí pohledávky do zahraničí po dobu trvání eskontu ČNB za úrokovou sazbu < diskontní sazba + 30%.</p>
Prodej	<p>Prodejní hodnota: = nominální hodnota směnky - úroková srážka za období ode dne prodeje směnky do dne splatnosti směnky (nikoli včetně)</p> <p>Zpětný prodej se uskutečňuje nejpozději 3 kalendářní dny před splatností směnky</p> <p>Zpětný prodej je uskutečněn:</p> <ul style="list-style-type: none"> - uplynula lhůta, na kterou byla směnka eskontována - kdykoliv, pokud ČNB zjistí nedodržení podmínek pro eskont směnek - zjistí-li ČNB u směnečně zavázaných subjektů podstatnou změnu podmínek proti tomu, jaké platily při nákupu směnky - zjistí-li ČNB, že údaje uváděné o směnce a jejím exportním původu neodpovídají zjištěné skutečnosti - banka nepředloží vyžádané doklady k ověření <p>Banka je povinna se na vyzvání pobočky ČNB dostavit v příslušném termínu k převzetí zpětně prodávané směnky.</p>
Bonita	ČNB při eskontu exportních směnek sleduje bonitu směnečně zavázaných subjektů; rozhodující je bonita banky.

ROK 1993

DEVIZOVÝ TRH

od 1.1.1993

od 9. 6. 1993

Účastníci mezibankovního devizového trhu obchodují za dohodnuté směnné kursy.

ČNB realizuje obchody s devizovými bankami ve vybraných volně směnitelných měnách v rámci fixingu směnného kursu české koruny k volně směnitelným měnám (devizový fixing).

Obchody devizových bank s klienty se uskutečňují za dohodnuté platné směnné kursy a mohou být sjednány jako :

- a) pohotové (valutou spot)
- b) termínové devizové operace

Pohotová devizová operace může být provedena podle kursu vyhlášeného ČNB při devizovém fixingu v den sjednání devizové operace.

Devizové operace mezi devizovou bankou a klientem se uskuteční kursem pro nákup nebo prodej devizových prostředků s rozpětím nepřesahujícím $\pm 0,5\%$ od kursu deviza střed vyhlášeného ČNB.

Směnné kursy střed pro operace s valutami mohou být devizovou bankou kotovány odlišně od oficiálních kursů valuta střed, ale kursy pro prodej valut nesmí být $>$ oficiální kursy valuta prodej a kursy pro nákup valut nesmí být $<$ oficiální kursy valuta nákup.

od 1.1.1993

Flukтуаční pásmo kursu Kč

0,50%

ROK 1993

REFERENČNÍ ÚROKOVÉ SAZBY - PRIBOR, PRIBID

od 1. 1.1993

Referenční banka je banka, které byl udělen statut referenční banky a dodává data pro výpočet hodnot referenčních sazeb PRIBID a PRIBOR.

Kalkulační agent - Česká národní banka

Banka předkládá České národní bance žádost o udělení statutu referenční banky.

O udělení statutu referenční banky může žádat banka nebo pobočka zahraniční banky, která splňuje podmínky dané ČNB.

ČNB může referenční bance odebrat statut:

- a) na základě žádosti referenční banky;
- b) v případě hrubého nebo opakovaného porušení povinností referenčních bank;
- c) v případě neschopnosti dlouhodobě plnit některou z povinností referenčních bank.

PRIBID / PRIBOR - je referenční hodnota úrokových sazeb na trhu mezibankovních depozit, kterou počítá kalkulační agent z kotací referenčních bank pro nákup/prodej depozit.

Propočítává se jako **matematický aritmetický průměr** zaokrouhlený na 2 desetinná místa pro následující splatnosti:

1 den (O/N), 1, 2 týdny, 1, 2, 3, 6, 9 a 12 měsíců

tímto způsobem:

- a) kotuje-li úrokovou sazbu pro danou splatnost **více než 5** referenčních bank, odstraní se nejvyšší kotace (popř. jedna z nejvyšších) a nejnižší (popř. jedna z nejnižších) a ze zbylých kotací se vypočte jako aritmetický průměr;
- b) kotuje-li úrokovou sazbu pro danou splatnost **4 nebo 5** referenčních bank, vypočte se jako aritmetický průměr ze všech kotací zaokrouhlený na 2 desetinná místa;
- c) kotují-li úrokovou sazbu pro některou sazbu **méně než 4** referenční banky, pak se PRIBID/PRIBOR pro tuto splatnost nestanovuje.

Zveřejňován je v systému: REUTERS, TELERATE, BLOOMBERG

ROK 1993

OPERACE NA VOLNÉM TRHU

	od 1.1.1993	od 7.7.1993	od 18.8.1993	od 5.12.1993
1. Repo operace	- využívány formou tendrů nebo individuálních operací Doba splatnosti: do šesti dnů			
2. Přímé obchody	- využívány pro ovlivňování likvidity bankovního systému a výše úrokových sazeb			
3. ČNB jako market maker	- pouze vzhledem k bankám			
	limity na banku a den :	prodej 1,0 mld. Kč nákup 1,0 mld. Kč	prodej 1,0 mld. Kč nákup 0,5 mld. Kč	prodej 0,5 mld. Kč nákup 0,0 mld. Kč
			prodej 0,0 mld. Kč nákup 0,0 mld. Kč	prodej 0,0 mld. Kč nákup 0,0 mld. Kč

PRIMÁRNÍ EMISE POUKÁZEK ČNB

od 1.1.1993	od 9.7.1993	od 1.8.1993
I. emise poukázek ČNB - 22. 1. 1993		
Splatnost	- 4 a 12 týdnů	
Učastníci aukce	- banky	
Investoři	- banky	
Typ aukce	- americká holandská	
Aukční místo	- ČNB zabezpečuje sběr, zpracování a evidenci objednávek účastníků aukce.	
Registrační centrum	- Provede v den emise rezervaci CP pro účastníky aukce na základě jejich uspokojených objednávek. Cenné papíry (CP), které nebyly v den emise rezervovány pro žádného účastníka trhu, jsou po ukončení dne emise zrušeny. Rezervované CP nejsou po dobu rezervace volně obchodovatelné.	
Převoditelnost CP	- CP jsou převoditelné na sekundárním trhu od okamžiku zaknihování primárního prodeje až do konce čtvrtého pracovního dne přede dnem splatnosti.	
Danění	- Poukázky ČNB nepodléhají dani z příjmu.	Poukázky ČNB podléhají dani z příjmu - 25%; vybírané srážkou při splatnos

ROK 1994

	od 1.1.1994	od 21.2.1994	od 24.10.1994
Diskontní sazba %	8,0		8,5
Redistribuční úvěr	Úroková sazba = diskontní sazba Zvýhodněný úvěr u IB = diskontní sazba - 2,0 % Zvýhodněný úvěr u IB = diskontní sazba - 1,0 %		

ROK 1994

POVINNÉ MINIMÁLNÍ REZERVY

	od 1.1.1994	od 1.3.1994	od 24.5.1994	od 4.8.1994
Tvorba	<p>Výše PMR - se stanoví z průměru tří stavů jednotlivých závazků dle dekádních hlášení o stavu aktiv a pasív a to: k 20., poslednímu a 10. kalendářnímu dni po sobě jdoucích měsících.</p> <p>Průměrný měsíční stav: pro všechny banky 9 % z primárních závazků na viděnou 3 % z primárních závazků termínovaných</p> <p>za termínované primární závazky se považuje součet položek: mimorozpočtové vklady republikových orgánů termínované + mimorozpočtové vklady místních orgánů termínované + termínované vklady z rozpočtových prostředků + termínované vklady celkem (klientů) + termínované vklady devizové</p> <p>za netermínované primární závazky se považuje součet položek: vklady státní pokladny + mimorozpočtové vklady federálních orgánů termínované + mimorozpočtové vklady republikových orgánů termínované + mimorozpočtové vklady místních orgánů termínované + termínované vklady z rozpočtových prostředků + netermínované vklady celkem (klientů) + netermínované vklady devizové</p> <p>Do povinných minimálních rezerv se zahrnují i devizové vklady. Při nepředložení jednoho dekádního přehledu potřebného stanovení základny pro výpočet PMR se základ vypočte průměrem ze dvou stavů + 20%, při nepředložení 2 dekádních přehledů se vychází z jediného údaje + 40 %. Na pozdní předložení není brán zřetel.</p> <p>Povinnost tvorby PMR se vztahuje i na pobočky zahraničních bank.</p>	<p>Výše PMR - se stanovuje ze 3 po sobě jdoucích dekádních přehledů o stavu aktiv a pasív. Rozhodné období je čtrnáctidenní cyklus, začínající 1.3.1994 a dále pak každé druhé úterý po tomto datu.</p> <p>Pro všechny banky činí PMR 9 % z primárních závazků na viděnou 3 % z primárních závazků termínovaných</p> <p>za termínované primární závazky se považuje součet položek: mimorozpočtové vklady republikových orgánů termínované + mimorozpočtové vklady místních orgánů termínované + termínované vklady z rozpočtových prostředků + termínované vklady celkem (klientů) + termínované vklady devizové</p> <p>za netermínované primární závazky se považuje součet položek: + vklady orgánů republik a místních orgánů + mimorozpočtové vklady republikovaných orgánů termínované + mimorozpočtové vklady místních orgánů termínované + termínované vklady z rozpočtových prostředků + netermínované vklady celkem (klientů) + netermínované vklady devizové</p>	<p>Výše PMR - se stanovuje ze 3 po sobě jdoucích dekádních přehledů o stavu aktiv a pasív. Rozhodné období je čtrnáctidenní cyklus, začínající 9.6.1994 a dále pak každý druhý den po tomto datu.</p> <p>Pro všechny banky činí PMR 12 % z primárních závazků na viděnou 3 % z primárních závazků termínovaných</p>	<p>Výše PMR - se stanovuje ze 3 po sobě jdoucích dekádních přehledů o stavu aktiv a pasív. Rozhodné období je čtrnáctidenní cyklus, začínající 9. 6. 1994 a dále pak každý druhý den po tomto datu.</p> <p>Pro všechny banky činí PMR 12 % z primárních závazků na viděnou 3 % z primárních závazků termínovaných</p> <p>Povinnost tvorby PMR končí dnem, ke kterému byla banka zrušena nebo ode dne nabytí právní moci rozhodnutí o odnětí povolení působit jako banka.</p>
Úročení	0 %			
Sankce	Za nedodržení průměrné výše - 3x diskont z částky o kterou není stanovená výše naplněna			

ROK 1994

REFINANČNÍ ÚVĚŘ

	od 1.1.1994	od 15.2.1994	od 8.4.1994	od 4.8.1994	od 1.9.1994	od 24.10.1994	od 2.12.1994					
Nouzový úvěr	Poskytuje se v případě úplného vyčerpání povinných minimálních rezerv k úhradě záporného denního salda na tomto účtu Úroková sazba - trojnásobek diskontní sazby			Poskytuje se vyjimečně až po posouzení každého individuálního případu, především v těch případech, kdy jeho vznik je prokazatelně způsoben technickými příčinami. Souhlas s poskytnutím nouzového úvěru dává vrchní ředitel úseku v ČNB.								
Lombardní úvěr	<p>Jako předmět zástavy přijímá ČNB výlučně cenné papíry uvedené v "Seznamu cenných papírů a jiných majetkových hodnot přijímaných do zástavy ČNB pro účely lombardního úvěru."</p> <p style="text-align: center;"> V případě, že tržní hodnota cenného papíru předkládaného do zástavy < 80 % jeho nominální hodnoty, ČNB tento cenný papír do zástavy nepřevzme a lombardní úvěr neposkytne.</p> <p>Poskytuje se na základě rámcové úvěrové smlouvy, která se uzavírá na dobu neurčitou a může být zrušena výpovědí kterékoliv ze zúčastněných stran při výpovědní lhůtě 1 měsíc a určuje základní podmínky a náležitosti úvěrového vztahu a konkrétní žádosti.</p> <p>ČNB poskytuje lombardní úvěr v den předložení žádosti na základě:</p> <ul style="list-style-type: none"> - rámcové úvěrové smlouvy o poskytování krátkodobého úvěru se zástavou cenných papírů; - rámcové smlouvy o zastavení cenných papírů; - písemné žádosti banky o poskytnutí LÚ pro jednotlivý úvěrový případ zvlášť se zástavou cenných papírů registrovaných v ČNB a v SCP. <p>Podmínkou poskytnutí LÚ se zástavou CP se splatností delší než 1 rok je uzavření "Smlouvy o předávání pokynů do SCP prostřednictvím datového spoje". Rámcové smlouvy se uzavírají na dobu neurčitou mohou být zrušeny výpovědí kterékoliv ze zúčastněných stran</p> <p>Výše úvěru je maximálně 75% nominální hodnoty předmětu zástavy. Zbytková doba splatnosti cenného papíru přijímaného do zástavy na krytí lombardního úvěru musí přesahovat dobu, na kterou byl lombardní úvěr poskytnut, nejméně o 3 pracovní dny.</p> <p>Splatnost: max. 30 dní</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="border-right: 1px solid black;">Úroková sazba - tzv. lombardní sazba</td> <td style="border-right: 1px solid black; text-align: center;">11,50%</td> <td style="border-right: 1px solid black; text-align: center;">10,50%</td> <td style="border-right: 1px solid black; text-align: center;">11,00%</td> <td style="text-align: center;">11,50%</td> </tr> </table> <p>Banka až do doby splatnosti lombardního úvěru nesmí použít jakýmkoliv způsobem předmět zástavy.</p> <p>Sankce: Při nedodržení podmínek rámcové úvěrové smlouvy ČNB s okamžitou platností splatí lombardní úvěr z účtu platebního styku banky. Pokud by nedodržení podmínek lombardního úvěru bylo zjištěno až po úplném splacení poskytnutého úvěru, ČNB další žádost o úvěr může odmítnout.</p>							Úroková sazba - tzv. lombardní sazba	11,50%	10,50%	11,00%	11,50%
Úroková sazba - tzv. lombardní sazba	11,50%	10,50%	11,00%	11,50%								

ROK 1994

REFINANČNÍ ÚVĚR

	od 1.1.1994	od 1.2.1994	od 15.2.1994	od 1.3.1994	od 1.4.1994	od 1.5.1994	od 1.6.1994	
Aukční	<p>Aukce s podílovým krytím cennými papíry jsou konány zpravidla 1x týdně ČNB stanoví na základě vývoje peněžního trhu:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) povinné minimální procento pro krytí aukčního refinančního úvěru (ARÚ) vybranými cennými papíry; b) druhy cenných papírů přijímaných ČNB ke krytí ARÚ; c) způsob aukce; d) celkový objem úvěru nabízeného bankám do aukce; <p>e) úrokovou sazbu u aukcí s pevnou úrokovou sazbou.</p> <p>Druh aukce: dle potřeby holandský nebo americký způsob.</p> <p>Krytí ARÚ není vyžadováno u nově vzniklých bank, které získaly povolení před 22.7.93, kde účast domácího kapitálu je > 50 % po dobu 1 roku od vydání povolení činnosti.</p> <p>Přístup na aukci mají banky, které:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) mají písemný souhlas bankovního dohledu ČNB se zahájením činnosti; b) mají uzavřenu rámcovou smlouvu s ČNB o prodeji se zpětným nákupem cenných papírů; c) předloží ČNB podpisové vzory osob oprávněných podepisovat za banku přihlášku do aukce a čísla účtů v účetnictví banky pro splácení ARÚ a k inkasu úroků. <p>Banky, které získaly povolení k činnosti po 22.7.93, nemají nejméně po dobu 1 roku od data povolení činnosti banky přístup na aukci refinančního úvěru.</p> <p>Druhy cenných papírů přijímaných ČNB ke krytí ARÚ a povinné minimální % krytí jsou uvedeny v "Seznamu cenných papírů přijímaných ČNB k podílovému krytí ARÚ."</p>		<ul style="list-style-type: none"> d) celkový objem úvěru nabízeného bankám do aukce <ul style="list-style-type: none"> 1) se splatností 1 - 6 dní 2) se splatností 7 - 14 dní 					
	<p>Povinné minimální procento krytí ARÚ cennými papíry: 50 % 60 % 70 % 80 % 90 %</p>						100 %	
	<p>Stanovené podílové krytí úvěru realizuje banka prodejem se zpětným nákupem vybraných cenných papírů ČNB.</p> <p>Kriteria pro výši úvěru:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) jedna banka může čerpat max. 50 % nabízeného objemu úvěru; b) výše celkových ARÚ banky ke dni připsání získaného nového ARÚ < 20 % objemu úvěrů poskytovaných nebankovním klientům c) výše celkových ARÚ banky ke dni připsání získaného nového ARÚ < trojnásobek. 		<ul style="list-style-type: none"> b) výše celkových ARÚ čerpaných bankami ke dni připsání získání nového ARÚ nepřesáhne nižší ze dvou hodnot: <ul style="list-style-type: none"> 1) trojnásobek splaceného kapitálu banky (neplatí pro pobočky zahr. bank); 2) 20 % objemu úvěrů poskytovaných bankami nebankovním klientům. <p>ČNB může kriteria upravit.</p>				pouze REPO operace	
	<p>Splatnost: 12 týdnů 4 týdny 2 týdny 1 týden</p>		<p>Splatnost: 1 - 6 dnů 7 - 14 dnů</p>					
	<p>Úroková sazba: - nabízí v aukci banka minimální výše = diskontní sazba výsledná sazba je ovlivněna holandským nebo americkým způsobem - ČNB může stanovit pro jednotlivé aukce vyšší minimální úrokovou sazbu - stanoví ČNB u aukcí s pevnou úrokovou sazbou</p>							
	<p>Sankce: V případě porušení podmínek pro poskytování ARÚ je banka z aukce vyřazena a bude ji zakázán přístup na aukce po dobu 4 následujících týdnů</p>							

ROK 1994

PRAVIDLA PRO PROVÁDĚNÍ NÁKUPU A PRODEJE SMĚNEK - REESKONT

	od 1.1.1994	od 15.2.1994	od 1.9.1994
Nákup	<p>ČNB nakupuje od bank eskontované obchodní směňky právnických osob - podnikatelů zapsaných v obch. rejstříku v ČR. K reeskontu mohou být předloženy směňky, které obsahují nejméně 3 podpisy, z toho 1 je vždy podpisem prodávající banky. Reeskont směnek provádí pobočka ČNB. Ty jsou zmocněny podle svých podmínek si stanovit dny a hodiny nákupu, popř. Provádě regulaci množství směnek předložených k nákupu. Pobočka je oprávněna v případě výrazných výkyvů v množství předkládaných směnek od jednoho obchodního místa banky v jednom dni, přijmout maximálně takový počet směnek, který nepřesahuje dvojnásobek průměrného počtu směnek předkládaných k nákupu v jednom dni za poslední kalendářní měsíc. V závažných případech je ČNB oprávněna omezit či zastavit reeskont směnek nebo provést zpětný prodej směnek před sjednaným termínem:</p> <p style="margin-left: 40px;">a) při nedodržení stanovených nástrojů měnové politiky; b) při porušení podmínek pro provádění reeskontu směnek;</p>		
	<p style="margin-left: 40px;">c) při zjištění likvidních problémů banky.</p>		
	<p>Banka je povinna na vyžádání ČNB prokázat obchodní původ prodávané směňky i provedení jejího eskontu bankou a podle potřeby i podmínek poskytnutí eskontního úvěru.</p> <p>Obchodní směňka - ČNB považuje za obchodní směňky takové směňky, u kterých je důvodem jejich vystavení dodávka zboží nebo vybraných služeb mezi tuzemskými dodavateli a tuzemskými odběrateli. Charakter obchodní směňky pro účely reeskontu nesplňuje směňka vystavená na leasing, nákup nemovitosti nebo na zálohovou platbu za v budoucnu uskutečněnou dodávku zboží.</p>		
	<p>Pobočka obchoduje maximálně s 5 jednotkami banky v regionu působnosti.</p>		
	<p>Pobočka smí obchodovat maximálně s 5 jednotkami banky v regionu působnosti.</p>		
	<p>V případě potřeby je ČNB oprávněna provádět regulaci objemu nákupu směnek od bank prostřednictvím závazných obchodních kontingentů. Pokud není bankám závazný kontingent stanoven, vyžaduje ČNB aby s ní banka vždy projednala předpokládaný rozsah směnečných obchodů pro příslušné kalendářní období, které určí ČNB. Den nákupu je následující pracovní den po dni předložení směnek a soupisu k reeskontu pobočce.</p>		
	<p>Nákupní hodnota směnek = nominální hodnota - úroková srážka za období ode dne nákupu směňky do dne splatnosti směňky. Úroková srážka % = diskontní sazba platná v den nákupu směňky a platí po celou dobu trvání směnečného obchodu, a to i tehdy, dojde-li ke změně diskontní sazby.</p>		
	<p>ČNB k nákupu nepřijímá směňky, které:</p> <ul style="list-style-type: none"> - jsou v rozporu se zákonem směnečným a šekovým č. 191/1950 Sb.; - jsou poškozené nebo na lící straně směňky je škrtnuto a opravováno; - kde doba zbytkové splatnosti > 180 kalendářních dní; - kde místem splatnosti není některé bankovní místo; - nemají pevně stanovený den splatnosti nebo měsíc splatnosti není vypsán slovy; - jsou prolongovány; 		
	<ul style="list-style-type: none"> - nejsou originálem a prvním stejnopisem a jsou v rozporu se zákonem směnečným a šekovým č. 191/1950 Sb. a nesplňují podmínky pro reeskont směnek; - jsou prolongovány nebo opakovaně vystavovány na jednu dodávku; - uvádí rozdílnou nominální hodnotu směňky napsanou čísly a vypsanou slovy; - nejsou akceptovány hlavním směnečným dlužníkem v plném rozsahu směnečné sumy; <ul style="list-style-type: none"> - v textu neuvádějí jako výstavce a hlavního směnečného dlužníka vždy jednu právnickou osobu - podnikatele; - neobsahují doložku "bez protestu"; - jsou převáděny zmocňovacím indosamentem. 		
	<p>Směňka musí splňovat tato kritéria:</p> <ul style="list-style-type: none"> - <u>zbytková splatnost směnek < 180 kalendářních dnů;</u> - 30 dní < doba nákupu směnek < 90 dní; - <u>zemědělské směňky:</u> zbytková splatnost směnek < 180 kal.dnů doba nákupu směnek < 172 kalendářních dní - doba, na kterou je směňka nakupována, končí nejpozději 7 kalendářních dnů před splatností směňky. 		
	<ul style="list-style-type: none"> - doba, na kterou je směňka nakupována končí nejpozději 14 kalendářních dnů před splatností směňky. 		

ROK 1994

PRAVIDLA PRO PROVÁDĚNÍ NÁKUPU A PRODEJE SMĚNEK - REESKONT

	od 1.1.1994	od 15.2.1994	od 1.9.1994
Prodej	<p>ČNB zpětně prodává směnky za: nominální hodnotu sníženou o úrokovou srážku za období ode dne odúčtování směnky do doby její vyznačené splatnosti v těchto případech:</p> <p>a) uplynula lhůta, na kterou byla směnka nakoupena, tj.: doba sjednaná</p> <p style="margin-left: 40px;">- 7 kalendářních dnů před splatností směnky; -14 kalendářních dnů před splatností směnky</p> <p style="margin-left: 40px;">- max. 90 kalendářních dnů ode dne nákupu, zemědělské směnky 172 dnů;</p> <p>b) zhoršení záručních podmínek; c) že jeden ze subjektů odmítne předložit potřebné údaje; d) v případě porušení podmínek reeskontu.</p>		<p>Při zpětném prodeji se fyzické převzetí směnky uskuteční až po potvrzení příslušné platby za zpětný prodej a to nejdříve následující pracovní den po dni splacení reeskontního úvěru odprodejem směnky bance. Banka je povinna v den zpětného prodeje mít na svém účtě u ČNB dostatečné prostředky pro odkoupení směnky. Pokud se zpětný prodej směnky bankou neuskuteční v termínu sjednaném při jejím nákupu je to kvalifikováno jako závažné porušení reeskontních podmínek.</p>
Hodnocení bonity	<p>Rozhodujícím kritériem pro nákup směnky je vyhovující bonita alespoň 2 směnečně zavázaných subjektů. Bonitou směnečného subjektu se rozumí jeho finanční situace spojená s platební schopností, tj. dostát řádně a včas všem svým finančním závazkům.</p> <p>Subjekty se hodnotí 4 propočtovými ukazateli:</p> <p>a) ukazatel likvidity;</p> <p>b) ukazatel platební schopnosti;</p> <p>c) ukazatel struktury kapitálu;</p> <p>d) ukazatel rentability.</p>		<p>Rozhodujícím kritériem pro nákup směnky je její kvalita, podložená dobrou finanční situací a likviditou minimálně 3 na směnce podepsaných subjektů, přičemž posuzována je vždy finanční situace hlavního směnečného dlužníka a likvidita banky, která směnku předkládá.</p> <p>Hodnocení bonity směnečných subjektů (mimo banky) provádějí pobočky ČNB jednotně pomocí automatizované úlohy.</p> <p>Způsob a výsledky hodnocení bonity směnečně zavázaných subjektů jsou určeny pouze pro vnitřní potřebu ČNB.</p>

ROK 1994

PRAVIDLA PRO PROVÁDĚNÍ ESKONTU EXPORTNÍCH SMĚNEK

	od 1.1.1994	od 15.2.1994	od 1.9.1994
	<p>Exportní směňky = směňky finanční, cizí, vystavené bankami v případech, kdy poskytují úvěr v Kč vývozci zboží do zahraničí, přičemž vývozce je majitelem pohledávky za zahraničním odběratelem</p> <p>ČNB v souladu se záměry měnové politiky může orientovat úvěrovou politiku jen na konkrétní druhy vývozního zboží a jen do některých teritorií.</p> <p>Nákup a zpětný prodej exportních směnek provádí pobočky ČNB.</p> <p>V případě výrazných výkyvů v množství předkládaných směnek k eskontu od jedné banky v jednom dni může pobočka přijmout maximálně takový počet směnek, který nepřesahuje dvojnásobek průměrného počtu směnek předkládaného k eskontu v jednom dni za poslední měsíc.</p> <p>Nominální hodnota není omezena.</p> <p>V případě potřeby je ČNB oprávněna provádět regulaci objemu eskontovaných exportních směnek od bank prostřednictvím závazných obchodních kontingentů.</p> <p>Pokud není bankám závazný kontingent stanoven, vyladuje ČNB aby s ní banka projednala přepokládaný rozsah směnečných obchodů pro příslušné kalendářní období, které určí ČNB.</p> <p>Směnečným dlužníkem pro tyto účely mohou být jen právnické osoby - podnikatelé zapsaní v obchodním rejstříku vedeném na území ČR.</p> <p>K nákupu mohou být předloženy směňky, které jsou podepsány 2 směnečně zavázanými subjekty, z nichž 1 je vždy podpisem banky, která poskytla úvěr českému vývozci na krytí pohledávky do zahraničí. Druhý podpis je podpis směnečného dlužníka - exportéra.</p> <p>Pokud směnečníkem není přímý výrobce zboží, ale obstaravatel vývozu, vyžaduje ČNB od banky předložení dokladu o úhradě dodávky exportního zboží výrobcí.</p> <p>Rozhodující pro nákup směňky je její kvalita</p> <p>Den nákupu - je následující pracovní den po dni předložení směnek a soupisu k eskontu</p> <p>Kriteria nákupu:</p> <p>ČNB k eskontu nepřijímá směňky které:</p> <ul style="list-style-type: none"> - nejsou originálem a prvním stejnopisem a jsou v rozporu se zákonem směnečným a šekovým č. 191/50 Sb. - nesplňují tyto podmínky pro eskont - jsou poškozené, nebo na lichí straně je škrtnuto a opravováno - zbytková splatnost > 180 kalendářních dní - místo splatnosti není banka - nemají pevně stanovený den splatnosti a měsíc splatnosti není vypsán slovy - uvádí rozdílnou nominální hodnotu napsanou čísly a vypsanou slovy - jsou prolongovány nebo opakovaně vystavovány na jednu zahraniční pohledávku 	<p>Exportní směňky = směňky finanční, cizí, vystavené bankami v případech, kdy poskytují úvěr v Kč vývozci zboží tuzemské výroby do zahraničí, přičemž vývozce je majitelem pohledávky za zahraničním odběratelem</p>	
Nákup			<ul style="list-style-type: none"> - nejsou akceptávány hlavním směnečným dlužníkem v plném rozsahu směnečné sumy - neobsahují doložku "bez protestu" - v textu neuvádějí jako hlavního směneč. dlužníka vždy jednu právnickou osobu - podnikatele - jsou převáděny zmocňovacím indosamentem (den splatnosti se nezapočítává)
	<p>Nákupní hodnota: = nominální hodnota směňky - úroková srážka za období ode dne nákupu směňky do dne splatnosti směňky</p> <p>Úroková srážka: = diskontní sazba platná v den nákupu směňky a platí po celou dobu trvání směnečného obchodu a to i tehdy, pokud dojde ke změně disk. sazby</p> <p>Termín splatnosti směňky může přesáhnout max. o 7 kalendářních dnů dohodnutý termín úhrady pohledávky zahraničním odběratelem tuzemskému exportérovi.</p> <p>Směnka musí splňovat tato kriteria :</p> <ul style="list-style-type: none"> - musí být sepsána v českém jazyce a znít na korunu české - <u>zbytková splatnost</u> < 180 kalendářních dní - 30 < <u>doba nákupu</u> < 176 kalendářních dní <p>V závažných případech je ČNB oprávněna omezit či zastavit eskont exportních směnek nebo provést zpětný prodej směnek před sjednaným termínem</p> <ol style="list-style-type: none"> a) při nedodržení stanovených nástrojů měnové regulace b) při porušení podmínek pro směnečné obchody bank <p>Nezbytnou podmínkou pro předložení exportní směňky k eskontu je prokázání skutečnosti, že banka směnečníkovi poskytuje úvěr na krytí pohledávky do zahraničí po dobu trvání eskontu ČNB za úrokovou sazbu < diskontní sazba + 30% z diskontní sazby.</p>		
			<ol style="list-style-type: none"> c) při zjištění likvidních problémů banky <p>Nezbytnou podmínkou pro předložení exportní směňky k eskontu je prokázání skutečnosti, že banka směnečníkovi poskytuje úvěr na krytí pohledávky do zahraničí po dobu trvání eskontu ČNB za úrokovou sazbu < diskontní sazba + 3 procentní body p.a.</p>

ROK 1994

PRAVIDLA PRO PROVÁDĚNÍ ESKONTU EXPORTNÍCH SMĚNEK

	od 1.1.1994	od 1.9.1994
Prodej	<p>Prodejní hodnota: = nominální hodnota směny - úroková srážka za období ode dne prodeje směny do dne splatnosti směny (nikoli včetně)</p> <p>Zpětný prodej se uskutečňuje nejpozději 3 kalendářní dny před splatností směny Zpětný prodej je uskutečněn:</p> <ul style="list-style-type: none"> - uplynula lhůta na kterou byla směnka eskontována - kdykoliv, pokud ČNB zjistí nedodržení podmínek pro eskont směnek - zjistí-li ČNB u směnečně zavázaných subjektů podstatnou změnu podmínek proti tomu, jaké platily při nákupu směny - zjistí-li ČNB, že údaje uváděné o směnce a jejím exportním původu neodpovídají zjištěné skutečnosti - banka nepředloží vyžádané doklady k ověření <p>Banka je povinna na vyzvání pobočky ČNB dostavit se v příslušném termínu k převzetí zpětně prodávané směny.</p>	<p>Fyzické převzetí směny bankou se uskuteční až po potvrzení příslušné platby za zpětný prodej, tj. nejdříve následující pracovní den po dni odúčtování směny. Banka je povinna v den zpětného prodeje směny mít na svém účtu u ČNB dostatečné prostředky pro odkoupení směny. K převzetí směny není banka pobočkou vyzvána.</p> <p>Pokud se zpětný prodej neuskuteční v termínu sjednaném při nákupu, je to kvalifikováno ČNB jako porušení eskontních podmínek.</p>
Bonita	<p>Při eskontu exportních směnek ČNB sleduje likviditu směnečně zavázaných subjektů, rozhodující je bonita banky.</p>	<p>Kvalita směny pro účely eskontu musí být podložena dobrou finanční situací a likviditou obou subjektů podepsaných na směnce. Hodnocení bonity směnečných subjektů (mimo banky) provádějí pobočky ČNB jednotně pomocí automatizované úlohy.</p>

ROK 1994

DEVIZOVÝ TRH

od 1.1.1994

Účastníci mezibankovního devizového trhu obchodují za dohodnuté směnné kursy

ČNB realizuje obchody s devizovými bankami ve vybraných volně směnitelných měnách v rámci fixingu směnného kursu české koruny k volně směnitelným měnám (devizový fixing).

Obchody devizových bank s klienty se uskutečňují za dohodnuté platné směnné kursy a mohou být sjednány jako :

- a) pohotové (valutou spot)
- b) termínové devizové operace

Směnné kursy střed pro operace s valutami mohou být devizovou bankou kotovány odlišně od oficiálních kursů valuta střed, ale kursy pro prodej valut nesmí být > oficiální kursy valuta prodej a kursy pro nákup valut nesmí být < oficiální kursy valuta nákup.

	od 1.1.1994
Fluktuační pásmo kursu Kč	0.5 %

ROK 1994

REFERENČNÍ ÚROKOVÉ SAZBY - PRIBOR, PRIBID

od 1. 1.1994

Referenční banka je banka, které byl udělen statut referenční banky a dodává data pro výpočet hodnot referenčních sazeb PRIBID a PRIBOR

Kalkulační agent - Česká národní banka

Banka předkládá České národní bance žádost o udělení statutu referenční banky

O udělení statutu referenční banky může žádat banka nebo pobočka zahraniční banky, která splňuje podmínky dané ČNB

ČNB může referenční bance odebrat statut :

- a) na základě žádosti referenční banky
- b) v případě hrubého nebo opakovaného porušení povinností referenčních bank
- c) v případě neschopnosti dlouhodobě plnit některou z povinností referenčních bank

PRIBID / PRIBOR - je referenční hodnota úrokových sazeb na trhu mezibankovních depozit, kterou počítá kalkulační agent z kotací referenčních bank p
pro nákup/prodej depozit

Propočítává se jako **matematický aritmetický průměr**, zaokrouhlený na 2 desetinná místa pro následující splatností:

1 den (O/N), 1, 2 týdny, 1, 2, 3, 6, 9 a 12 měsíců

tímto způsobem :

- a) kotuje-li úrokovou sazbu pro danou splatnost **více než 5** referenčních bank, odstraní se nejvyšší kotace (popř. jedna z nejvyšších) a nejnižší (popř. jedna z nejnižších) a ze zbylých kotací se vypočte jako aritmetický průměr
- b) kotuje-li úrokovou sazbu pro danou splatnost **4 nebo 5** referenčních bank, vypočte se jako aritmetický průměr ze všech kotací, zaokrouhlený na 2 desetinná místa
- c) kotují-li úrokovou sazbu pro některou sazbu **méně než 4** referenční banky, PRIBID/PRIBOR se pro tuto splatnost nestanovuje

Zveřejňován je v systému :

REUTERS, TELERATE, BLOOMBERG

ROK 1994

OPERACE NA VOLNÉM TRHU

od 1.1.1994

- 1. Repo operace** - využívány formou tendrů nebo individuálních operací
- Doba splatnosti: do 6 - dnů
- 2. Přímé obchody** využívány pro ovlivňování likvidity bankovního systému a výše úrokových sazeb

PRIMÁRNÍ EMISE POUKÁZEK ČNB

od 1.1.1994	od 16.5.1994	od 23.9.1994
Splatnost -	4 a 12 týdnů	13 a 26 týdnů
Účastníci aukce -	banky	
Investoři -	banky	
Typ aukce -	holandská	
Aukční místo -	ČNB zabezpečuje sběr, zpracování a evidenci objednávek účastníků aukce	
Registrační centrum -	provede v den emise rezervaci CP pro účastníky aukce na základě jejich uspokojených objednávek CP, které nebyly v den emise rezervovány pro žádného účastníka aukce jsou po ukončení dne emise zrušeny. Rezervované CP nejsou po dobu rezervace volně obchodovatelné.	
Převoditelnost CP -	CP jsou převoditelné na sekundárním trhu od okamžiku zaknihování primárního prodeje až do konce 4. pracovního dne přede dnem splatnosti	CP jsou převoditelné na sekundárním trhu od okamžiku zaknihování primárního prodeje až do konce 2. pracovního dne přede dnem splatnosti
Danění -	Poukázky ČNB podléhají dani z příjmu - 25%, vybírané srážkou při splatnosti	

ROK 1995

	od 1.1.1995	od 26.6.1995	od 1.8.1995
Diskontní sazba %	8,5	9,5	
Redistribuční úvěr	Úroková sazba = diskontní sazba Zvýhodněný úvěr u IB = diskontní sazba - 1.0 % = diskontní sazba - 0.5 %		

ROK 1995

REPO SAZBA %	od 8. 12. 1995
1 týden	11,25%
2 týdny	11,30%

ROK 1995

POVINNÉ MINIMÁLNÍ REZERVY

	od 1.1.1995	od 11.5.1995	od 3.8.1995
	<p>Banka udržuje PMR ve formě průměrných 14-ti denního stavu ve stanoveném procentním rozsahu z primárních termínovaných závazků a závazků na viděnou vůči nebankovním klientům.</p>		
		<p>Způsob výpočtu skutečně dosažené průměrné výše PMR se řídí</p> <ul style="list-style-type: none"> a) časovým základem, který je vždy 14 dní b) skutečnými kreditními zůstatky účtu banky v clearingovém centru ČNB maximálně však <ul style="list-style-type: none"> - ve výši stanovené PMR navýšené o 10 % u bank se stanovenou PMR \geq 1 mld Kč - ve výši stanovené PMR navýšené o 100 mil. Kč u bank se stanovenou PMR $<$ 1 mld Kč 	
	<p><u>Výše PMR</u> - se stanovuje ze 3 po sobě jdoucích dekádních přehledů o stavu aktiv a pasív. Rozhodné období je čtrnáctidenní cyklus, začínající 9. 6. 1994 a dále pak každý druhý po tomto datu.</p>		
	<p><u>Pro všechny banky činí PMR</u> 12 % z primárních závazků na viděnou 3 % z primárních závazků termínovaných</p>		<p>Rozhodné období je čtrnáctidenní cyklus, začínající dnem 3.8.1994 a dále pak každý druhý čtvrtek po tomto datu. <u>PMR činí :</u> 4 % u stavebních spořitelů a Českomoravské záruční a rozvojové banky ze všech závazků vůči všem osobám s výjimkou bank 8.5 % u ostatních bank a spořitelů ze všech závazků vůči všem osobám s výjimkou bank</p>
Tvorba	<p>za termínované primární závazky se považuje součet položek: + mimorozpočtové vklady republikových orgánů termínované + mimorozpočtové vklady místních orgánů termínované + termínované vklady z rozpočtových prostředků + termínované vklady celkem (klientů) + termínované vklady devizové</p> <p>za netermínované primární závazky se považuje součet položek: + vklady orgánů republik a místních orgánů + mimorozpočtové vklady republikovaných orgánů termínované + mimorozpočtové vklady místních orgánů termínované + termínované vklady z rozpočtových prostředků + netermínované vklady celkem (klientů) + netermínované vklady devizové</p>		<p>Za primární závazky se považuje součet položek: + vklady orgánů republiky a místních orgánů + vklady klientů celkem + přijaté úvěry od klientů</p>
	<p>Do povinných minimálních rezerv se zahrnují i devizové vklady. Při nepředložení jednoho dekádního přehledu potřebného k stanovení základny pro výpočet PMR se základ vypočte průměrem ze dvou stavů + 20 %, při nepředložení 2 dekádních přehledů se vychází z jediného údaje + 40 %. Na pozdní předložení není brán zřetel. Povinnost tvorby PMR se vztahuje i na pobočky zahraničních bank. Povinnost tvorby PMR končí dnem, ke kterému byla banka zrušena nebo ode dne nabytí právní moci rozhodnutí o odnětí povolení působit jako banka.</p>		
Úročení	0 %		
Sankce	<p><u>Za nedodržení průměrné výše</u> - 3x diskont z částky o kterou není stanovená výše naplněna</p>		

ROK 1995
REFINANČNÍ ÚVĚR

	od 1.1.1995	od 26.6.1995
Nouzový úvěr	<p>Poskytuje se vyjímečně až po posouzení každého individuálního případu, především v těch případech, kdy jeho vznik je prokazatelně způsoben technickými příčinami.</p> <p>Souhlas s poskytnutím nouzového úvěru dává vrchní ředitel úseku V ČNB</p> <p>Úroková sazba = trojnásobek diskontní sazby</p>	
Lombardní úvěr	<p>Jako předmět zástavy přijímá ČNB výlučně cenné papíry uvedené v "Seznamu cenných papírů a jiných majetkových hodnot přijímaných do zástavy ČNB pro účely lombardního úvěru."</p> <p>V případě, že tržní hodnota cenného papíru předkládaného do zástavy < 80 % jeho nominální hodnoty, ČNB tento cenný papír do zástavy nepřevezme a neposkytne LÚ.</p> <p>ČNB poskytuje lombardní úvěr v den předložení žádosti na základě :</p> <ul style="list-style-type: none"> - rámcové úvěr. smlouvy o poskytování krátkodobého úvěru se zástavou cenných papírů - rámcové smlouvy o zastavení cenných papírů - písemné žádosti banky o poskytnutí LÚ pro jednotlivý úvěrový případ zvláště se zástavou cenných papírů registrovaných v ČNB a v SCP <p>Podmínkou poskytnutí LÚ se zástavou cen. papírů registrovaných v SCP je uzavření "Smlouvy o předávání pokynů do SCP prostřednictvím datového spoje".</p> <p>Rámcové smlouvy se uzavírají na dobu neurčitou a mohou být zrušeny výpovědí kterékoliv ze zúčastněných stran výpovědní lhůtou 1 měsíc.</p> <p>Výše úvěru je maximálně 75% nominální hodnoty předmětu zástavy.</p> <p>Zbytková doba splatnosti cenného papíru přijímaného do zástavy na krytí lombardního úvěru musí přesahovat dobu, na kterou byl lombardní úvěr poskytnut, nejméně o 3 pracovní dny.</p> <p>Splatnost: max. 30 dní</p> <p>Úroková sazba - tzv. lombardní sazba 11.5 % 12.5 %</p> <p>Banka až do doby splatnosti lombardního úvěru nesmí použít jakýmkoliv způsobem předmět zástavy.</p> <p>Sankce: Při nedodržení podmínek rámcové úvěrové smlouvy ČNB s okamžitou platností splatí lombardní úvěr z účtu platebního styku banky. Pokud by nedodržení podmínek lombardního úvěru bylo zjištěno až po úplném splacení poskytnutého úvěru, ČNB další žádost o úvěr může odmítnout.</p>	

ROK 1995

PRAVIDLA PRO PROVÁDĚNÍ NÁKUPU A PRODEJE SMĚNEK - REESKONT

	od 1.1.1995	od 16.10.1995
Nákup	<p>ČNB nakupuje od bank eskontované obchodní směňky právnických osob - podnikatelů zapsaných v obch. rejstříku v ČR. K reeskontu mohou být předloženy směňky cizí, které obsahují nejméně 3 podpisy, z toho jeden je vždy podpisem prodávající banky. Reeskont směnek provádí pobočky ČNB. Ty jsou zmocněny podle svých podmínek si stanovit dny a hodiny nákupu, popř. provádět regulaci množství směnek předložených k nákupu. Pobočka je oprávněna v případě výrazných výkyvů v množství předkládaných směnek od jednoho obchodního místa banky v jednom dni, přijmout maximálně takový počet směnek, který nepřesahuje dvojnásobek průměrného počtu směnek předkládaných k nákupu v jednom dni za poslední kalendářní měsíc. V závažných případech je ČNB oprávněna omezit či zastavit reeskont směnek, nebo provést zpětný prodej směnek před sjednaným termínem:</p>	
	<p>a) při nedodržení stanovených nástrojů měnové politiky b) při porušení podmínek pro provádění reeskontu směnek c) při zjištění likvidních problémů banky</p>	<p>d) v případě existence většího objemu nestandardních, pochybných a ztrátových pohledávek z úvěrů v evidenci banky nebo na základě ocenění ČNB e) při změně podmínek, za kterých byla směňka nakoupena</p>
	<p>Banka je povinna na vyžádání ČNB prokázat obchodní původ prodávané směňky i provedení jejího eskontu bankou a podle potřeby i podmínek poskytnutí eskontního úvěru.</p>	
	<p>Obchodní směňka - ČNB považuje za obchodní směňky takové směňky, u kterých je důvodem jejich vystavení dodávka zboží nebo vybraných služeb mezi tuzemskými dodavateli a tuzemskými odběrateli. Charakter obchodní směňky pro účely reeskontu nesplňuje směňka vystavená na leasing, nákup nemovitosti nebo na zálohovou platbu za v budoucnu uskutečněnou dodávku zboží.</p>	
	<p>Pobočka smí obchodovat maximálně s 5 jednotkami banky v regionu působnosti.</p>	
	<p>V případě potřeby je ČNB oprávněna provádět regulaci objemu nákupu směnek od bank prostřednictvím závazných obchodních kontingentů. Pokud není bankám závazný kontingent stanoven, vyžaduje ČNB aby s ní banka vždy projednala předpokládaný rozsah směnečných obchodů pro příslušné kalendářní období, které určí ČNB.</p>	
	<p>Den nákupu je nejdříve následující pracovní den po dni předložení soupisu</p>	
	<p>Den nákupu je nejdříve následující pracovní den po dni předložení soupisu, nejpozději 7. kalendářní den po jeho předložení</p>	
	<p>Nákupní hodnota směnek = nominální hodnota - úroková srážka za období ode dne nákupu směňky do dne splatnosti směňky</p>	
	<p>Úroková srážka % = diskontní sazba platná v den nákupu směňky a platí po celou dobu trvání směnečného obchodu, a to i tehdy, dojde-li ke změně disk. sazby</p>	
<p>ČNB k nákupu nepřijímá směňky, které:</p> <ul style="list-style-type: none"> - nejsou originálem : jsou v rozporu se zákonem směnečným a šekovým č. 191/1950 Sb. - jsou poškozené, nebo na lící straně směňky je škrtnuto a opravováno - kde doba zbytkové splatnosti > 180 kalendářních dní - kde místem splatnosti není některé bankovní místo - nemají pevně stanovený den splatnosti, nebo měsíc splatnosti není vypsán slovy - jsou prolongovány nebo opakovaně vystavovány na jednu dodávku - uvádí rozdílnou nominální hodnotu směňky napsanou čísly a vypsanou slovy - nejsou akceptovány hlavním směnečným dlužníkem v plném rozsahu směnečné sumy - v textu neuvádějí jako výstavce a hlavního směnečného dlužníka vždy jednu právnickou osobu - podnikatele - neobsahují doložku "bez protestu" - jsou převáděny zmočnovacím indosamentem 		
<p>Směňka musí splňovat tato kritéria:</p> <ul style="list-style-type: none"> - <u>zbytková splatnost směnek</u> < 180 kal.dnů - 30 dní < <u>doba nákupu směnek</u> < 90 dní - doba na kterou je směňka nakupována končí nejpozději 14 kal. dnů před splatností směňky 		

ROK 1995

PRAVIDLA PRO PROVÁDĚNÍ NÁKUPU A PRODEJE SMĚNEK - REESKONT

Prodej	<p>od 1.1.1995</p> <p>ČNB zpětně prodává směnky za: nominální hodnotu sníženou o úrokovou srážku za období ode dne odúčtování směnky do doby její vyznačené splatnosti v těchto případech:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) uplynula lhůta, na kterou byla směnka nakoupena tj.: -doba sjednaná -14 kal.dnů před splatností směnky b) zjistí-li ČNB u směnečně zavázaných subjektů podstatnou změnu podmínek oproti podmínkám platným při nákupu směnek c) zjistí-li ČNB, že údaje uváděné o směnce neodpovídají zjištěným skutečnostem popř. banka nepředloží vyžádané doklady k ověření d) v případě, že nebankovní subjekt nepředloží ve stanoveném termínu požadované výkazy, nebo výkazy jsou chybné nebo nedostatečné e) v případě porušení podmínek reeskontu <p>Při zpětném prodeji se fyzické převzetí směnky uskuteční až po potvrzení příslušné platby za zpětný prodej a to nejdříve následující pracovní den po dni splacení reeskontního úvěru bankou. Banka je povinna v den zpětného prodeje mít na svém účtě u ČNB dostatečné prostředky pro odkoupení směnky. Banka je povinna dostavit se následující pracovní den po odúčtování směnky k jejímu převzetí. Pokud se zpětný prodej směnky bankou neuskuteční v termínu sjednaném při jejím nákupu, je to kvalifikováno jako závažné porušení reeskontních podmínek.</p>
Hodnocení bonity	<p>Rozhodujícím kritériem pro nákup směnky je její kvalita, podložená dobrou finanční situací a likviditou minimálně 3 na směnce podepsaných subjektů, přičemž posuzována je vždy finanční situace hlavního směnečného dlužníka a likvidita banky, která směnku předkládá.</p> <p>Hodnocení bonity směnečných subjektů (mimo banky) provádějí pobočky ČNB jednotně pomocí automatizované úlohy.</p> <p>Způsob a výsledky hodnocení bonity směnečně zavázaných subjektů jsou určeny pouze pro vnitřní potřebu ČNB.</p>

ROK 1995

PRAVIDLA PRO PROVÁDĚNÍ ESKONTU EXPORTNÍCH SMĚNEK

	od 1.1.1995	od 16.10.1995
Nákup	<p>Exportní směnky = směnky finanční, cizí, vystavené bankami v případech, kdy poskytují úvěr v Kč vývozci zboží tuzemské výroby do zahraničí, přičemž vývozce je majitelem pohledávky za zahraničním odběratelem</p> <p>ČNB v souladu se záměry měnové politiky může orientovat úvěrovou politiku jen na konkrétní druhy vývozního zboží a jen do některých teritorií.</p> <p>Nákup a zpětný prodej exportních směnek provádí pobočky ČNB.</p> <p>V případě výrazných výkyvů v množství předkládaných směnek k eskontu od jedné banky v jednom dni může pobočka přijmout maximálně takový počet směnek, který nepřesahuje dvojnásobek průměrného počtu směnek předkládaného k eskontu v jednom dni za poslední měsíc. Nominální hodnota není omezena.</p> <p>V případě potřeby je ČNB oprávněna provádět regulaci objemu eskontovaných exportních směnek od bank prostřednictvím závazných obchodních kontingentů.</p> <p>Pokud není bankám závazný kontingent stanoven, vyžaduje ČNB aby s ní banka projednala předpokládaný rozsah směnečných obchodů pro příslušné kalendářní období, které určí ČNB. Směnečným dlužníkem pro tyto účely mohou být jen právnické osoby - podnikatelé zapsaní v obchodním rejstříku vedeném na území ČR.</p> <p>K nákupu mohou být předloženy směnky, které jsou podepsány 2 směnečně zavázanými subjekty, z nichž 1 je vždy podpisem banky, která poskytla úvěr českému vývozci na krytí pohledávky do zahraničí. Druhý podpis je podpis směnečného dlužníka - exportéra.</p> <p>Pokud směnečným není přímý výrobce zboží, ale obstaravatel vývozu, vyžaduje ČNB od banky předložení dokladu o úhradě dodávky exportního zboží výrobcem.</p> <p>Rozhodující pro nákup směnky je její kvalita</p> <p>Den nákupu - je nejdříve následující pracovní den po dni předložení soupisu</p>	<p>ČNB provádí směnečné obchody na základě uzavřené rámcové smlouvy s bankou</p> <p>ČNB k eskontu nepřijímá směnky které:</p> <ul style="list-style-type: none"> - nejsou originálem a prvním stejnopisem a jsou v rozporu se zákonem směnečným a šekovým č. 191/50 Sb. - nesplňují tyto podmínky pro eskont - jsou poškozené, nebo na lící straně je škrtnuto a opravováno - zbytková splatnost > 180 kalendářních dní - místo splatnosti není banka - nemají pevně stanovený den splatnosti a měsíc splatnosti není vypsán slovy - uvádí rozdílnou nominální hodnotu napsanou čísly a vypsanou slovy - jsou prolongovány nebo opakovaně vystavovány na jednu zahraniční pohledávku - nejsou akceptávány hlavním směnečným dlužníkem v plném rozsahu směnečné sumy - neobsahují doložku "bez protestu" - v textu neuvádějí jako hlavního směnečného dlužníka vždy jednu právnickou osobu - podnikatele - jsou převáděny zmocňovacím indosamentem <p>Nákupní hodnota: = nominální hodnota směnky</p> <p>Úroková srážka: = diskontní sazba platná v den nákupu směnky a platí po celou dobu trvání směnečného obchodu a to i tehdy, pokud dojde ke změně disk. sazby</p> <p>Termín splatnosti směnky může přesáhnout max. o 7 kalendářních dnů dohodnutý termín úhrady pohledávky zahraničním odběratelem tuzemskému exportérovi.</p> <p>Směnka musí splňovat tato kritéria :</p> <ul style="list-style-type: none"> - českém jazyce a znít na koruny české - zbytková splatnost < 180 kalendářních dní - 30 < doba nákupu < 174 kalendářních dní <p>V závažných případech je ČNB oprávněna omezit či zastavit eskont exportních směnek nebo provést zpětný prodej směnek před sjednaným termínem</p> <ol style="list-style-type: none"> a) při nedodržení stanovených nástrojů měnové regulace b) při porušení podmínek pro směnečné obchody bank c) při zjištění likvidních problémů banky d) v případě existence většího objemu nestandardních, pochybných a ztrátových pohledávek z úvěrů v evidenci banky, nebo na základě ocenění ČNB e) při změně podmínek, za kterých byla směnka nakoupena <p>Nezbytnou podmínkou pro předložení exportní směnky k eskontu je prokázání skutečnosti, že banka směnečnickovi poskytuje úvěr na krytí pohledávky do zahraničí po dobu trvání eskontu ČNB za úrokovou sazbu < diskontní sazba + 3 procentní body p.a.</p>

ROK 1995

PRAVIDLA PRO PROVÁDĚNÍ ESKONTU EXPORTNÍCH SMĚNEK

od 1.1.1995

Prodejní hodnota: = nominální hodnota směňky - úroková srážka za období ode dne prodeje směňky do dne splatnosti směňky (nikoli včetně) propočtená na základě diskontní sazby platné v den přijetí směňky

Zpětný prodej se uskutečňuje nejpozději 5 kalendářních dnů před splatností směňky

Zpětný prodej je uskutečněn:

- uplynula lhůta na kterou byla směňka eskontována
- kdykoliv, pokud ČNB zjistí nedodržení podmínek pro eskont směňek
- zjistí-li ČNB u směňečně zavázaných subjektů podstatnou změnu podmínek proti tomu, jaké platily při nákupu směňky
- zjistí-li ČNB, že údaje uváděné o směňce a jejím exportním původu neodpovídají zjištěné skutečnosti
- banka nepředloží vyžádané doklady k ověření
- v případě, že o to obchodní místo banky požádá - jde o výjimečné případy

Prodej Fyzické převzetí směňky bankou se uskuteční až po potvrzení příslušné platby za zpětný prodej, tj. nejdříve následující pracovní den po dni odúčtování směňky.

Banka je povinna v den zpětného prodeje směňky mít na svém účtu u ČNB dostatečné prostředky pro odkoupení směňky.

Banka je povinna dostavit se následující pracovní den po dni odúčtování směňky k jejímu převzetí.

K převzetí směňky není banka pobočkou vyzvána.

Pokud se zpětný prodej neuskuteční v termínu sjednaném při nákupu, je to kvalifikováno ČNB jako porušení eskontních podmínek.

Bonita Kvalita směňky pro účely eskontu musí být podložena dobrou finanční situací a likviditou obou subjektů podepsaných na směňce.

Hodnocení bonity směňečných subjektů (mimo banky) provádějí pobočky ČNB jednotně pomocí automatizované úlohy.

ROK 1995

DEVIZOVÝ TRH

od 1.1.1995	od 24.4.1995	od 1.10.1995
<p>Účastníci mezibankovního devizového trhu obchodují za dohodnuté směnné kursy</p> <p>ČNB realizuje obchody s devizovými bankami ve vybraných volně směnitelných měnách v rámci fixingu směnného kursu české koruny k volně směnitelným měnám (devizový fixing).</p> <p>Obchody devizových bank s klienty se uskutečňují za dohodnuté platné směnné kursy a mohou být sjednány jako :</p> <ul style="list-style-type: none"> a) pohotové (valutou spot) b) termínové devizové operace <p>Směnné kursy střed pro operace s valutami mohou být devizovou bankou kotovány odlišně od oficiálních kursů valuta střed, ale kursy pro prodej valut nesmí být > oficiální kursy valuta prodej a kursy pro nákup valut nesmí být < oficiální kursy valuta nákup.</p>		
		<p>Na devizovém fixingu nakupují banky a pobočky zahraničních bank od ČNB devizy za kurs deviza střed zvýšený o 0.25 % a prodávají za kurz deviza střed snížený o 0.25 %.</p>
		<p>Od tohoto data zavedena plná směnitelnost koruny</p>

	od 1.1.1995
Flukтуаční pásmo kursu Kč	0.5 %

ROK 1995

REFERENČNÍ ÚROKOVÉ SAZBY - PRIBOR, PRIBID

od 1.1.1995

od 1.11.1995

Referenční banka je banka, které byl udělen statut referenční banky a dodává data pro výpočet hodnot referenčních sazeb PRIBID a PRIBOR

Kalkulační agent - Česká národní banka

Banka předkládá České národní bance žádost o udělení statutu referenční banka

O udělení statutu referenční banky může žádat banka nebo pobočka zahraniční banky, která splňuje podmínky dané ČNB

O udělení statutu referenční banky může žádat banka nebo pobočka zahraniční banky, která splňuje následující podmínky dané ČNB

- a) - je market maker na trhu mezibankovních depozit
- b) - splňuje podmínky uvedené ve Věstníku ČNB č. 22/95
- c) - veřejně kotuje své ceny prostřednictvím servisu Reuters

ČNB může referenční bance odebrat statut :

- a) na základě žádosti referenční banky
- b) v případě hrubého nebo opakovaného porušení povinností referenčních bank
- c) v případě neschopnosti dlouhodobě plnit některou z povinností refer. bank

ČNB může referenční bance odebrat statut :

- a) na základě žádosti referenční banky
- b) v případě hrubého nebo opakovaného porušení povinností uvedených v Pravidlech pro udělení statutu referenční banky
- c) v případě neschopnosti dlouhodobě plnit některou z povinností uvedených v Pravidlech

PRIBID / PRIBOR

- je referenční hodnota úrokových sazeb na trhu mezibankovních depozit, kterou počítá kalkulační agent z kotací referenčních bank pro nákup/prodej depozit

Propočítává se jako **matematický aritmetický průměr**, zaokrouhlený na 2 desetinná místa pro následující splatnosti:

1 den (O/N), 1, 2 týdny, 1, 2, 3, 6, 9 a 12 měsíců

tímto způsobem :

- a) kotuje-li úrokovou sazbu pro danou splatnost **yvíce než 5** referenčních bank, odstraní se nejvyšší kotace (popř. jedna z nejvyšších) a nejnižší (popř. jedna z nejnižších) a ze zbylých kotací se vypočte jako aritmetický průměr
- b) kotuje-li úrokovou sazbu pro danou splatnost **4 nebo 5** referenčních bank, vypočte se jako aritmetický průměr ze všech kotací, zaokrouhlený na 2 desetinná místa
- c) kotují-li úrokovou sazbu pro některou sazbu **méně než 4** referenční banky, PRIBID/PRIBOR se pro tuto splatnost nestanovuje

Zveřejňován je v systému :

REUTERS, TELERATE, BLOOMBERG

ROK 1995

OPERACE NA VOLNÉM TRHU

	od 11.5.1995	od 30.8.1995
1. Repo operace	- využívány formou tendrů nebo individuálních operací pro řízení likvidity bankovního systému a výše úrokových sazeb Doba splatnosti: 7 - dní (alternativně i nestandardní splatnosti do 7 dní)	
		pouze 7 a 14 dní
	- individuální repo operace - okna se splatnostmi dle prováděných tendrů a sazbou odvozenou od průměrné sazby dosažené v tendru - O/N repo operace za diskontní sazbu	
2. Přímé obchody	méně využívaný nástroj pro doladění likvidity bankovního systému	

PRIMÁRNÍ EMISE POUKÁZEK ČNB

od 1.1.1995	od 1.5.1995	od 1.7.1995	od 1.8.1995
Splatnost -	13 a 26 týdnů		maximálně 6 měsíců
Účastníci aukce -	banky		skupina přímých účastníků aukcí vymezená v "Pravidlech pro primární prodej"
Investoři -	banky		účastníci systému TKD - tj. právnické osoby se sídlem na území ČR
Typ aukce -	holandská		
Aukční místo -	ČNB zabezpečuje sběr, zpracování a evidenci objednávek účastníků aukce		
Registrační centrum -	provede v den emise rezervaci CP pro účastníky aukce na základě jejich uspokojených objednávek CP, které nebyly v den emise rezervovány pro žádného účastníka trhu jsou po ukončení dne emise zrušeny. Rezervované CP nejsou po dobu rezervace volně obchodovatelné.		
Převoditelnost CP -	CP jsou obchodovatelné na sekundárním trhu od okamžiku zaknihování primárního prodeje až do konce 2. pracovního dne přede dnem splatnosti	CP jsou obchodovatelné na sekundárním trhu od okamžiku zaknihování primárního prodeje až do konce pracovního dne předcházejícího dni splatnosti	
Danění -	Poukázky ČNB podléhají dani z příjmu - 25%, vybírané srážkou při splatnosti		

ROK 1996

	od 1.1.1996	od 21.6.1996
Diskontní sazba %	9,5	10,5
Redistribuční úvěr	Úroková sazba = diskontní sazba Zvýhodněný úvěr u IB = diskontní sazba - 0.5 %	

ROK 1996

REPO SAZBA %	od 1. 1. 1996	od 29. 3. 1996	od 29. 4. 1996	od 9. 5. 1996	od 21. 6. 1996
1 týden	11,25%	11,50%	11,60%	11,80%	12,40%
2 týdny	11,30%	11,50%	11,60%	11,80%	12,40%

ROK 1996

POVINNÉ MINIMÁLNÍ REZERVY

	od 1.1.1996	od 6.6.1996	od 1.8.1996	od 26.9.1996	od 5.12.1996
Tvorba	<p>Banka udržuje PMR ve formě průměrného 14-ti denního stavu ve stanoveném procentním rozsahu z primárních závazků vůči nebankovním klientům. Do povinných minimálních rezerv se zahrnují i devizové vklady. Způsob výpočtu skutečně dosažené průměrné výše PMR se řídí</p> <p>a) časovým základem, který je vždy 14 dní b) skutečnými kreditními zůstatky účtu banky v clearingovém centru ČNB maximálně však</p> <ul style="list-style-type: none"> - ve výši stanovené PMR navýšené o 10 % u bank se stanovenou PMR \geq 1 mld Kč - ve výši stanovené PMR navýšené o 100 mil. Kč u bank se stanovenou PMR $<$ 1 mld Kč <p>Výše PMR - se stanovuje ze 3 po sobě jdoucích dekádních přehledů o stavu aktiv a pasiv Rozhodné období je čtrnáctidenní cyklus, začínající čtvrtkem 21.12.1995 a dále pak každý druhý čtvrtek po po tomto datu. Rozhodné období je čtrnáctidenní cyklus začínající čtvrtkem 26.9.1996.</p> <p>PMR činí : 4 % u stavebních spořitelů a Českomoravské záruční a rozvojové banky ze všech závazků vůči všem osobám s výjimkou bank 8,5 % u ost. bank a spořitelů ze všech závazků vůči všem osobám s výjimkou bank 11,5 %</p> <p>Za primární závazky se považuje součet položek:</p> <ul style="list-style-type: none"> + vklady orgánů republiky a místních orgánů + vklady klientů celkem + přijaté úvěry od klientů <p>Za primární závazky se považuje součet položek:</p> <ul style="list-style-type: none"> + vklady orgánů republiky a místních orgánů + vklady klientů celkem + přijaté úvěry od klientů + vklady klientů celkem v cizí měně + emise obligací a obdobných dluhopisů se splatností do 5 let - emitované pokladní poukázky a dluhopisy v držení ostatních bank se splatností do 5 let <p>Povinnosti tvorby PMR nepodléhají emitované dluhopisy s dobou splatnosti pět a více let od data vydání s výjimkou následujících případů:</p> <p>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</p> <p>b) emitent se zaváže vůči majiteli dluhopisu podle § 12 odst. 3 zák. č. 530/1990 Sb. o dluhopisech, ve znění pozdějších předpisů, k předčasnému splacení dluhopisu v jeho nominální hodnotě do pěti let od data vydání dluhopisu, které není vázáno na žádné jiné podmínky, než projevení vůle majitele dluhopisu žádat jeho předčasné splacení</p> <p>Při nepředložení jednoho dekádního přehledu potřebného stanovení základny pro výpočet PMR se základ vypočte průměrem ze dvou stavů + 20%. Při nepředložení 2 dekádních přehledů se vychází z jediného údaje + 40%. Na pozdní předložení není brán zřetel. Povinnost tvorby PMR se vztahuje i na pobočky zahraničních bank. Povinnost banky udržovat PMR končí počátkem rozhodného období PMR, ve kterém je bance doručeno rozhodnutí ČNB o odnětí povolení působit jako banka nebo dnem, kdy banka ukončí svoji činnost na základě rozhodnutí svého statutárního orgánu.</p>				
Úročení	0 %				
Sankce	Za nedodržení průměrné výše - 3x diskont z částky o kterou není stanovená výše naplněna		platná lombardní sazba + 6 %		

ROK 1996

REFINANČNÍ ÚVĚR

	od 1.1.1996	od 21.6.1996
Lombardní úvěr	<p>Jako předmět zástavy přijímá ČNB výlučně cenné papíry uvedené v "Seznamu cenných papírů přijímaných do zástavy ČNB pro účely poskytování lombardního úvěru."</p> <p>V případě, že tržní hodnota cenného papíru předkládaného do zástavy < 80 % jeho nominální hodnoty, ČNB tento cenný papír do zástavy nepřevzme a neposkytne LÚ.</p> <p>ČNB poskytuje lombardní úvěr v den předložení žádosti na základě :</p> <ul style="list-style-type: none"> - rámcové úvěr. smlouvy o poskytování krátkodobých úvěrů oproti zástavě cenných papírů - rámcové smlouvy o zastavení cenných papírů - písemné žádosti banky o poskytnutí LÚ pro jednotlivý úvěrový případ zvlášť se zástavou cen. papírů registrovaných v ČNB a v SCP. <p>Podmínkou poskytnutí LÚ se zástavou cen. papírů registrovaných v SCP je uzavření "Smlouvy o předávání pokynů do SCP prostřednictvím datového spoje".</p> <p>Rámcové smlouvy se uzavírají na dobu neurčitou a mohou být zrušeny výpovědí kterékoliv ze zúčastněných stran výpovědní lhůtou 1 měsíc.</p> <p>Výše úvěru je maximálně 75% nominální hodnoty předmětu zástavy.</p> <p>Zbytková doba splatnosti cenného papíru přijímaného do zástavy na krytí lombardního úvěru musí přesahovat dobu, na kterou byl lombardní úvěr poskytnut, nejméně o 3 pracovní dny.</p> <p>Splatnost: max. 30 dní</p> <p>Úroková sazba - tzv. lombardní sazba 12.5 % 14 %</p> <p>Banka až do doby splatnosti lombardního úvěru nesmí použít jakýmkoliv způsobem předmět zástavy.</p> <p>Sankce: Při nedodržení podmínek rámcové úvěrové smlouvy ČNB s okamžitou platností splatí lombardní úvěr z účtu platebního styku banky. Pokud by nedodržení podmínek lombardního úvěru bylo zjištěno až po úplném splacení poskytnutého úvěru, ČNB další žádost o úvěr může odmítnout.</p>	

ROK 1996

PRAVIDLA PRO PROVÁDĚNÍ NÁKUPU A PRODEJE SMĚNEK - REESKONT

od 1.1.1996

ČNB provádí směnečné obchody na základě uzavřené rámcové smlouvy s bankou

ČNB nakupuje od bank eskontované obchodní směny právnických osob - podnikatelů zapsaných v obch. rejstříku v ČR. K reeskontu mohou být předloženy směny cizí, které obsahují nejméně 3 podpisy, z toho jeden je vždy podpisem prodávající banky. Reeskont směnek provádí pobočky ČNB. Ty jsou zmocněny podle svých podmínek si stanovit dny a hodiny nákupu, popř. provádět regulaci množství směnek předložených k nákupu. Pobočka je oprávněna v případě výrazných výkyvů v množství předkládaných směnek od jednoho obchodního místa banky v jednom dni, přijmout maximálně takový počet směnek, který nepřesahuje dvojnásobek průměrného počtu směnek předkládaných k nákupu v jednom dni za poslední kalendářní měsíc. V závažných případech je ČNB oprávněna omezit či zastavit reeskont směnek, nebo provést zpětný prodej směnek před sjednaným termínem :

- při nedodržení stanovených nástrojů měnové politiky
- při porušení podmínek pro provádění reeskontu směnek
- při zjištění likvidních problémů banky
- v případě existence většího objemu nestandardních, pochybných a ztrátových pohledávek z úvěrů v evidenci banky nebo na základě ocenění ČNB
- při změně podmínek, za kterých byla směnka nakoupena

Banka je povinna na vyžádání ČNB prokázat obchodní původ prodávané směny i provedení jejího eskontu bankou a podle potřeby i podmínek poskytnutí eskontního úvěru.

Obchodní směnka - ČNB považuje za obchodní směny takové směny, u kterých je důvodem jejich vystavení dodávka zboží nebo vybraných služeb mezi tuzemskými dodavateli a tuzemskými odběrateli. Charakter obchodní směny pro účely reeskontu nespĺňuje směnka vystavená na leasing, nákup nemovitosti nebo na zálohovou platbu za v budoucnu uskutečňovanou dodávku zboží.

V případě potřeby je ČNB oprávněna provádět regulaci objemu nákupu směnek od bank prostřednictvím závazných obchodních kontingentů.

Pokud není bankám závazný kontingent stanoven, vyžaduje ČNB aby s ní banka vždy projednala předpokládaný rozsah směnečných obchodů pro příslušné kalendářní období, které určí ČNB.

Den nákupu je nejdříve následující pracovní den po dni předložení soupisu, nejpozději 7. kalendářní den po jeho předložení

Nákupní hodnota směnek = nominální hodnota - úroková srážka za období ode dne nákupu směny do dne splatnosti směny, přičemž den splatnosti se nezapočítává

Úroková srážka % = diskontní sazba platná v den přijetí směny a platí po celou dobu trvání směnečného obchodu, a to i tehdy, dojde-li ke změně disk. sazby

Nákup

ČNB k nákupu nepřijímá směny, které:

- nejsou originálem a prvním stejnopisem a jsou v rozporu se zákonem směnečným a šekovým č. 191/1950 Sb. a nespĺňují podmínky pro reeskont směnek
- jsou poškozené, nebo na lící straně směny je škrtnuto a opravováno
- kde doba zbytkové splatnosti > 180 kalendářních dní
- kde místem splatnosti není některé bankovní místo
- nemají pevně stanovený den splatnosti, nebo měsíc splatnosti není vypsán slovy
- jsou prolongovány nebo opakovaně vystavovány na jednu dodávku
- uvádí rozdílnou nominální hodnotu směny napsanou čísly a vypsanou slovy
- nejsou akceptovány hlavním směnečným dlužníkem v plném rozsahu směnečné sumy
- v textu neuvádějí jako výstavce a hlavního směnečného dlužníka vždy jednu právnickou osobu - podnikatele
- jsou převáděny zmočnovacím indosamentem
- směnečně zavázané subjekty neuvedly na směnce spolu s obchodním jménem a sídlem i IČO

Směnka musí splňovat tato kritéria:

- 44 dní <= zbytková splatnost směnek <= 180 kal.dnů
- 30 dní <= doba nákupu směnek <= 90 dnů
- doba na kterou je směnka nakupována končí nejpozději 14 kal. dnů před splatností směny

ROK 1996

PRAVIDLA PRO PROVÁDĚNÍ NÁKUPU A PRODEJE SMĚNEK - REESKONT

Prodej	<p>od 1.1.1996</p>
	<p>ČNB zpětně prodává směnky za:</p> <ul style="list-style-type: none"> nominální hodnotu sníženou o úrokovou srážku za období ode dne odúčtování směnky do doby její vyznačené splatnosti v těchto případech (den splatnosti se nezapočítává): a) uplynula lhůta, na kterou byla směnka nakoupena tj.: doba sjednaná b) zjistí-li ČNB u směnečně zavázaných subjektů podstatnou změnu podmínek oproti podmínkám platným při nákupu směnek c) zjistí-li ČNB, že údaje uváděné o směnce neodpovídají zjištěným skutečnostem popř. banka nepředloží vyžádané doklady k ověření d) v případě, že nebankovní subjekt nepředloží ve stanoveném termínu požadované výkazy, nebo výkazy jsou chybné nebo nedostatečné e) v případě porušení podmínek reeskontu <p>Při zpětném prodeji se fyzické převzetí směnky uskuteční až po potvrzení příslušné platby za zpětný prodej a to nejdříve následující pracovní den po dni splacení reeskontního úvěru bankou. Banka je povinna v den zpětného prodeje mít na svém účtě u ČNB dostatečné prostředky pro odkoupení směnky. Banka je povinna dostavit se následující pracovní den po odúčtování směnky k jejímu převzetí. Pokud se zpětný prodej směnky bankou neuskuteční v termínu sjednaném při jejím nákupu, je to kvalifikováno jako závažné porušení reeskontních podmínek.</p>
Hodnocení bonity	<p>Rozhodujícím kritériem pro nákup směnky je její kvalita, podložená dobrou finanční situací a likviditou minimálně 3 na směnce podepsaných subjektů, přičemž posuzována je vždy finanční situace hlavního směnečného dlužníka a likvidita banky, která směnku předkládá.</p>
	<p>Hodnocení bonity směnečných subjektů (mimo banky) provádějí pobočky ČNB jednotně pomocí automatizované úlohy.</p> <p>Způsob a výsledky hodnocení bonity směnečně zavázaných subjektů jsou určeny pouze pro vnitřní potřebu ČNB.</p>

ROK 1996

PRAVIDLA PRO PROVÁDĚNÍ ESKONTU EXPORTNÍCH SMĚNEK

	<p>od 1.1.1996</p>
	<p>ČNB provádí směnečné obchody na základě uzavřené rámcové smlouvy s bankou</p> <p>Exportní směnky = směnky finanční, cizí, vystavené bankami v případech, kdy poskytují úvěr v Kč vývozci zboží tuzemské výroby do zahraničí, přičemž vývozce je majitelem pohledávky za zahraničním odběratelem</p> <p>ČNB v souladu se záměry měnové politiky může orientovat úvěrovou politiku jen na konkrétní druhy vývozního zboží a jen do některých teritorií.</p> <p>Nákup a zpětný prodej exportních směnek provádí pobočky ČNB.</p> <p>V případě výrazných výkyvů v množství předkládaných směnek k eskontu od jedné banky v jednom dni může pobočka přijmout maximálně takový počet směnek, který nepřesahuje dvojnásobek průměrného počtu směnek předkládaného k eskontu v jednom dni za poslední měsíc.</p> <p>Nominální hodnota není omezena.</p> <p>V případě potřeby je ČNB oprávněna provádět regulaci objemu eskontovaných exportních směnek od bank prostřednictvím závazných obchodních kontingentů.</p> <p>Pokud není bankám závazný kontingent stanoven, vyžaduje ČNB aby s ní banka projednala přepokládaný rozsah směnečných obchodů pro příslušné kalendářní období, které určí ČNB.</p> <p>Směnečným dlužníkem pro tyto účely mohou být jen právnické osoby - podnikatelé zapsaní v obchodním rejstříku vedeném na území ČR.</p> <p>K nákupu mohou být předloženy směnky, které jsou podepsány 2 směnečně zavázanými subjekty, z nichž 1 je vždy podpisem banky, která poskytla úvěr českému vývozci na krytí pohledávky do zahraničí. Druhý podpis je podpis směnečného dlužníka - exportéra.</p> <p>Pokud směnečníkem není přímý výrobce zboží, ale obstaravatel vývozu, vyžaduje ČNB od banky předložení dokladu o úhradě dodávky exportního zboží výrobcí.</p> <p>Rozhodující pro nákup směnky je její kvalita</p> <p>Den nákupu - je nejdříve následující pracovní den po dni předložení soupisu, nejpozději 7. kalendářní den po jeho předložení</p> <p>Kriteria nákupu: ČNB k eskontu nepřijímá směnky které:</p> <ul style="list-style-type: none"> - nejsou originálem a prvním stejnopisem a jsou v rozporu se zákonem směnečným a šekovým č. 191/50 Sb. - nesplňují tyto podmínky pro eskont - jsou poškozené, nebo na licí straně je škrtnuto a opravováno - zbytková splatnost \geq 180 kalendářních dní - nejsou splatné u některé z bank s povolenou činností na území ČR - nemají pevně stanovený den splatnosti a měsíc splatnosti není vypsán slovy - uvádí rozdílnou nominální hodnotu napsanou čísly a vypsanou slovy - jsou prolongovány nebo opakovaně vystavovány na jednu zahraniční pohledávku - nejsou akceptávány hlavním směnečným dlužníkem v plném rozsahu směnečné sumy - v textu neuvádějí jako hlavního směnečného dlužníka vždy jednu právnickou osobu - podnikatele - jsou převáděny zmocňovacím indosamentem - směnečně zavázané subjekty neuvedly na směnce spolu s obchodním jménem a sídlem i IČO <p>Nákupní hodnota: = nominální hodnota smě - úroková srážka za období ode dne nákupu směnky do dne splatnosti směnky (den splatnosti se nezapočítává)</p> <p>Úroková srážka: = diskontní sazba platná v den přijetí směnky a platí po celou dobu trvání směnečného obchodu a to i tehdy, pokud dojde ke změně disk. sazby</p> <p>Termín splatnosti směnky může přesáhnout max. o 7 kalendářních dnů dohodnutý termín úhrady pohledávky zahraničním odběratelem tuzemskému exportérovi.</p> <p>Směnka musí splňovat tato kriteria :</p> <ul style="list-style-type: none"> - musí být sepsána v českém jazyce a znít na koruny české - $35 \leq$ <u>zbytková splatnost</u> $<$ 180 kalendářních dní - $30 \leq$ <u>doba nákupu</u> $<$ 174 kalendářních dní <p>V závažných případech je ČNB oprávněna omezit či zastavit eskont exportních směnek nebo provést zpětný prodej směnek před sjednaným termínem</p> <ol style="list-style-type: none"> a) při nedodržení stanovených nástrojů měnové regulace b) při porušení podmínek pro směnečné obchody bank c) při zjištění likvidních problémů banky d) v případě existence většího objemu nestandardních, pochybných a ztrátových pohledávek z úvěrů v evidenci banky, nebo na základě ocenění ČNB e) při změně podmínek, za kterých byla směnka nakoupena <p>Nezbytnou podmínkou pro předložení exportní směnky k eskontu je prokázání skutečnosti, že banka směnečníkovi poskytuje úvěr na krytí pohledávky do zahraničí po dobu trvání eskontu ČNB za úrokovou sazbu $<$ diskontní sazba + 3 procentní body p.a.</p>
Nákup	

ROK 1996

PRAVIDLA PRO PROVÁDĚNÍ ESKONTU EXPORTNÍCH SMĚNEK

od 1.1.1996	
Prodej	<p><u>Prodejní hodnota:</u> = nominální hodnota směnky - úroková srážka za období ode dne prodeje směnky do dne splatnosti směnky (nikoli včetně) propočtená na základě diskontní sazby platné v den přijetí směnky</p> <p>Zpětný prodej se uskutečňuje nejpozději 5 kalendářních dnů před splatností směnky</p> <p>Zpětný prodej je uskutečněn:</p> <ul style="list-style-type: none">- uplynula lhůta na kterou byla směnka eskontována- kdykoliv, pokud ČNB zjistí nedodržení podmínek pro eskont směnek- zjistí-li ČNB u směnečně zavázaných subjektů podstatnou změnu podmínek proti tomu, jaké platily při nákupu směnky- zjistí-li ČNB, že údaje uváděné o směnce a jejím exportním původu neodpovídají zjištěné skutečnosti- banka nepředloží vyžádané doklady k ověření- v případě, že o to obchodní místo banky požádá - jde o výjimečné případy <p>Fyzické převzetí směnky bankou se uskuteční až po potvrzení příslušné platby za zpětný prodej, tj. nejdříve následující pracovní den po dni odúčtování směnky.</p> <p>Banka je povinna v den zpětného prodeje směnky mít na svém účtu u ČNB dostatečné prostředky pro odkoupení směnky.</p> <p>Banka je povinna dostavit se následující pracovní den po dni odúčtování směnky k jejímu převzetí.</p> <p>K převzetí směnky není banka pobočkou vyzvána.</p> <p>Pokud se zpětný prodej neuskuteční v termínu sjednaném při nákupu, je to kvalifikováno ČNB jako porušení eskontních podmínek.</p>
Bonita	<p>Kvalita směnky pro účely eskontu musí být podložena dobrou finanční situací a likviditou obou subjektů podepsaných na směnce.</p> <p>Hodnocení bonity směnečných subjektů (mimo banky) provádějí pobočky ČNB jednotně pomocí automatizované úlohy.</p> <p>Způsob a výsledky hodnocení bonity směnečně zavázaných subjektů jsou určeny pouze pro vnitřní potřebu ČNB.</p>

ROK 1996

DEVIZOVÝ TRH

od 1. 1. 1996

od 28. 2. 1996

Účastníci mezibankovního devizového trhu obchodují za dohodnuté směnné kursy

V rámci devizového fixingu mohou nakupovat banky a pobočky zahraničních bank od ČNB devizy za kurs deviza střed zvýšený o 0.25 % a prodávají za kurz deviza střed snížený o 0.25 %.

ČNB může ovlivňovat kurz prostřednictvím intervencí na devizovém trhu

	od 1. 1. 1996	od 28. 2. 1996
Flukтуаční pásmo kursu Kč	0.5 %	7.5 %

REFERENČNÍ ÚROKOVÉ SAZBY - PRIBOR, PRIBID

od 1. 1. 1996

Referenční banka je banka, které byl udělen statut referenční banky a dodává data pro výpočet hodnot referenčních sazeb PRIBID a PRIBOR

Kalkulační agent - Česká národní banka

Banka předkládá České národní bance žádost o udělení statutu referenční banka

O udělení statutu referenční banky může žádat banka nebo pobočka zahraniční banky, která splňuje následující podmínky:

- a) - je market maker na trhu mezibankovních depozit
- b) - splňuje podmínky uvedené ve Věstníku ČNB č. 22/95
- c) - veřejně kotuje své ceny prostřednictvím servisu Reuters

ČNB může referenční bance odebrat statut :

- a) na základě žádosti referenční banky
- b) v případě hrubého nebo opakovaného porušení povinností uvedených v Pravidlech pro udělení statutu referenční banky
- c) v případě neschopnosti dlouhodobě plnit některou z povinností uvedených v Pravidlech

PRIBID / PRIBOR

- je referenční hodnota úrokových sazeb na trhu mezibankovních depozit, kterou počítá kalkulační agent z kotací referenčních bank pro nákup/prodej depozit

Propočítává se jako **matematický aritmetický průměr**, zaokrouhlený na 2 desetinná místa pro následující splatností:

1 den (O/N), 1, 2 týdny, 1, 2, 3, 6, 9 a 12 měsíců

tímto způsobem :

- a) kotuje-li úrokovou sazbu pro danou splatnost **více než 5** referenčních bank, odstraní se nejvyšší kotace (popř. jedna z nejvyšších) a nejnižší (popř. jedna z nejnižších) a ze zbylých kotací se vypočte jako aritmetický průměr
- b) kotuje-li úrokovou sazbu pro danou splatnost **4 nebo 5** referenčních bank, vypočte se jako aritmetický průměr ze všech kotací, zaokrouhlený na 2 desetinná místa
- c) kotují-li úrokovou sazbu pro některou sazbu **méně než 4** referenční banky, PRIBID/PRIBOR se pro tuto splatnost nestanovuje

Zveřejňován je v systému :

REUTERS, TELERATE, BLOOMBERG

ROK 1996

OPERACE NA VOLNÉM TRHU

	od 1.1.1996	od 17.1.1996	od 1.2.1996
1. Repo operace repo-tendry	<ul style="list-style-type: none"> - využívány formou tendrů nebo individuálních operací pro řízení likvidity bankovního systému a výše úrokových sazeb - prováděny formou americké aukce - doba splatnosti : repo (stahování likvidity) - standardně 7 - 14 dní reverzní repo (dodání likvidity) - standardně O/N - individuální repo operace <ul style="list-style-type: none"> - okna se splatnostmi dle prováděných tendrů a sazbou odvozenou od průměrné sazby dosažené v tendru - O/N repo operace za diskontní sazbu 		
2. Přímé obchody	<ul style="list-style-type: none"> - méně využívaný nástroj pro doladění CP na trhu - prováděny formou oken s okamžitým uspokojováním objednávek až do vyčerpání interně stanoveného objemového limitu 		

PRIMÁRNÍ EMISE POUKÁZEK ČNB

od 1.1.1996	od 1. 5. 1996
Splatnost -	maximálně 6 měsíců
Účastníci aukce -	skupina přímých účastníků aukcí vymezená v "Pravidlech pro primární prodej krátkodobých dluhopisů organizovaný Českou národní bankou"
Investoři -	právnícké osoby se sídlem na území ČR
Typ aukce -	holandská
Aukční místo -	ČNB zabezpečuje sběr, zpracování a evidenci objednávek účastníků aukce
Registrační centrum -	provede v den emise rezervaci CP pro účastníky aukce na základě jejich uspokojených objednávek CP, které nebyly v den emise rezervovány pro žádného účastníka trhu jsou po ukončení dne emise zrušeny. Rezervované CP nejsou po dobu rezervace volně obchodovatelné.
Převoditelnost CP -	CP jsou obchodovatelné na sekundárním trhu od okamžiku zaknihování primárního prodeje až do konce pracovního dne předcházejícího dni splatnosti
Danění -	Poukázky ČNB podléhají dani z příjmu - 25%, vybírané srážkou při splatnosti

ROK 1997

	od 1. 1. 1997	od 27. 5. 1997
Diskontní sazba	10,50%	13,00%
Redistribuční úvěr	Úroková sazba = diskontní sazba Zvýhodněný úvěr u IB = diskontní sazba - 0.5 %	

ROK 1997

REPO SAZBA %	od 1. 1. 1997	od 16. 5. 1997	od 19. 5. 1997	od 23. 5. 1997	od 2. 6. 1997	od 4. 6. 1997	od 6. 6. 1997	od 11. 6. 1997	od 13. 6. 1997	od 18. 6. 1997	od 20. 6. 1997	od 23. 6. 1997
1 týden	12,40%	12,90%	45,00%	75,00%	45,00%		39,00%	31,00%	29,00%	25,00%	22,00%	20,00%
2 týdny	12,40%					39,00%		29,00%		25,00%	22,00%	20,00%

REPO SAZBA %	od 24. 6. 1997	od 30. 6. 1997	od 1. 7. 1997	od 7. 7. 1997	od 8. 7. 1997	od 9. 7. 1997	od 15. 7. 1997	od 16. 7. 1997	od 22. 7. 1997	od 23. 7. 1997	od 24. 7. 1997	od 28. 7. 1997
1 týden	18,50%	18,20%	17,90%	17,00%	16,50%	16,20%	16,00%		15,70%	15,20%		14,90%
2 týdny	18,50%	18,20%	17,90%	17,00%	16,50%	16,20%		16,00%	15,70%	15,40%	15,20%	14,90%

REPO SAZBA %	od 1. 8. 1997	od 4. 8. 1997	od 31. 10. 1997	od 1. 12. 1997	od 2.12. 1997	od 3.12. 1997	od 4.12. 1997	od 9.12. 1997	od 10.12. 1997	od 11.12. 1997	od 17.12. 1997
1 týden		14,50%		19,00%	18,50%	17,75%	17,00%	15,50%		15,00%	14,75%
2 týdny	14,70%	14,50%	14,80%	18,50%	18,00%	17,50%	16,75%	15,50%	15,00%		14,75%

od tohoto data se 1-týdenní sazba shoduje s 2-týdenní

ROK 1997

POVINNÉ MINIMÁLNÍ REZERVY

	od 1. 1. 1997	od 8. 5. 1997	od 27. 9. 1997
Tvorba	<p>Banka udržuje PMR ve formě průměrného 14-ti denního stavu ve stanoveném procentním rozsahu z primárních závazků vůči nebankovním klientům. Do povinných minimálních rezerv se zahrnují i devizové vklady. Způsob výpočtu skutečně dosažené průměrné výše PMR se řídí</p> <p style="margin-left: 20px;">a) časovým základem, který je vždy 14 dní b) skutečnými kreditními zůstatky účtu banky v clearingovém centru ČNB maximálně však</p> <ul style="list-style-type: none"> - ve výši stanovené PMR navýšené o 10 % u bank se stanovenou výší PMR \geq 1 mld Kč - ve výši stanovené PMR navýšené o 100 mil. Kč u bank se stanovenou výší PMR $<$ 1 mld Kč <p>Výše PMR - se stanovuje ze 3 po sobě jdoucích dekádních přehledů o stavu aktiv a pasiv</p> <p>Rozhodné období je čtrnáctidenní cyklus začínající čtvrtkem 26. 9. 1996. Rozhodné období je čtrnáctidenní cyklus začínající čtvrtkem 8. 5. 1997.</p> <p><u>PMR činí :</u> 4 % u stavebních spořitelů a Českomoravské záruční a rozvojové banky ze všech závazků vůči všem osobám s výjimkou bank 11, 5 % u ostatních bank a spořitelů ze všech závazků vůči všem osobám s výjimkou bank 9,5 % u ostatních bank a spořitelů ze všech závazků vůči všem osobám s výjimkou bank</p> <p>Za primární závazky se považuje součet položek:</p> <ul style="list-style-type: none"> + vklady orgánů republiky a místních orgánů + vklady klientů celkem + přijaté úvěry od klientů + vklady klientů celkem v cizí měně + emise obligací a obdobných dluhopisů se splatností do 5 let - emitované pokladní poukázky a dluhopisy v držení ostatních bank se splatností do 5 let <p style="text-align: right; margin-right: 20px;"> + dovozní depozita složená klienty </p> <p>Povinnosti tvorby PMR nepodléhají emitované dluhopisy s dobou splatnosti pět a více let od data vydání s výjimkou následujících případů:</p> <p style="margin-left: 20px;">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 do pěti let od data vydání dluhopisu, které není vázáno na žádné jiné podmínky, než projevení vůle majitele dluhopisu žádat jeho předčasné splacení.</p> <p>Při nepředložení jednoho dekádního přehledu potřebného stanovení základny pro výpočet PMR se základ vypočte průměrem ze dvou stavů + 20%. Při nepředložení 2 dekádních přehledů se vychází z jediného údaje + 40%. Na pozdní předložení není brán zřetel. Povinnost tvorby PMR se vztahuje i na pobočky zahraničních bank. Povinnost banky udržovat PMR končí počátkem rozhodného období PMR, ve kterém je bance doručeno rozhodnutí ČNB o odnětí povolení působit jako banka, nebo dnem, kdy banka ukončí svoji činnost na základě rozhodnutí svého statutárního orgánu.</p>		
Úročení	0 %		
Sankce	<p>Za nedodržení průměrné výše platná lombardní sazba + 6 % (maximálně však ve výši trojnásobku diskontní sazby) za dodatečný refinanční úvěr zpětně kryjící chybějící průměrnou výší PMR v rozhodném období.</p>		

ROK 1997

REFINANČNÍ ÚVĚR

	od 1. 1. 1997	od 16. 5. 1997	od 21. 5. 1997	od 22. 5. 1997	od 23. 5. 1997	od 30. 5. 1997	od 13. 6. 1997	od 27. 6. 1997						
Lombardní úvěr	<p>Jako předmět zástavy přijímá ČNB výlučně cenné papíry uvedené v "Seznamu cenných papírů přijímaných do zástavy ČNB pro účely poskytování lombardního úvěru."</p> <p>V případě, že tržní hodnota cenného papíru předkládaného do zástavy < 80 % jeho nominální hodnoty, ČNB tento cenný papír do zástavy nepřevzme a neposkytne LÚ.</p> <p>ČNB poskytuje lombardní úvěr v den předložení žádosti na základě :</p> <ul style="list-style-type: none"> - rámcové úvěr. smlouvy o poskytování krátkodobých úvěrů oproti zástavě cenných papírů - rámcové smlouvy o zastavení cenných papírů - písemné žádosti banky o poskytnutí LÚ pro jednotlivý úvěrový případ zvláště se zástavou cen. papírů registrovaných v ČNB a v SCP. <p>Podmínkou poskytnutí LÚ se zástavou cen. papírů registrovaných v SCP je uzavření "Smlouvy o předávání pokynů do SCP prostřednictvím datového spoje".</p> <p>Rámcové smlouvy se uzavírají na dobu neurčitou a mohou být zrušeny výpovědí kterékoliv ze zúčastněných stran výpovědní lhůtou 1 měsíc.</p> <p>Výše úvěru je maximálně 75% nominální hodnoty předmětu zástavy.</p> <p>Zbytková doba splatnost cenného papíru přijímaného do zástavy na krytí lombardního úvěru musí přesahovat dobu, na kterou byl lombardní úvěr poskytnut, nejméně o 3 pracovní dny.</p>						Přístup k LÚ limitován výší 20 % základního jmění a max. 1 mld. Kč		Přístup k LÚ limitován výší 20 % základního jmění a max. 500 mil. Kč		Přístup k LÚ zastaven		Přístup obnoven	
							Lombardní úvěr převeden na formu REPO operací za lombardní sazbu							
	<p>Splatnost: max. 30 dní</p>													
	<p>Úroková sazba - tzv. lombardní sazba 14 % 50 %</p>						23%							
	Banka až do doby splatnosti lombardního úvěru nesmí použít jakýmkoliv způsobem předmět zástavy.													
	<p>Sankce: Při nedodržení podmínek rámcové úvěrové smlouvy ČNB s okamžitou platností splatí lombardní úvěr z účtu platebního styku banky. Pokud by nedodržení podmínek lombardního úvěru bylo zjištěno až po úplném splacení poskytnutého úvěru, ČNB další žádost o úvěr může odmítnout.</p>													

ROK 1997

PRAVIDLA PRO PROVÁDĚNÍ NÁKUPU A PRODEJE SMĚNEK - REESKONT

	od 1. 1. 1997	od 1. 8. 1997	od 30. 9. 1997	od 1. 10. 1997
Nákup	<p>ČNB provádí směnečné obchody na základě uzavřené rámcové smlouvy s bankou</p> <p>ČNB nakupuje od bank eskontované obchodní směněky právnických osob - podnikatelů zapsaných v obch. rejstříku v ČR. K reeskontu mohou být předloženy směněky cizí, které obsahují nejméně 3 podpisy, z toho jeden je vždy podpisem prodávající banky. Reeskont směnek provádí pobočky ČNB. Ty jsou zmocněny podle svých podmínek si stanovit dny a hodiny nákupu, popř. provádět regulaci množství směnek předložených k nákupu. Pobočka je oprávněna v případě výrazných výkyvů v množství předkládaných směnek od jednoho obchodního místa banky v jednom dni, přijmout maximálně takový počet směnek, který nepřesahuje dvojnásobek průměrného počtu směnek předkládaných k nákupu v jednom dni za poslední kalendářní měsíc. V závažných případech je ČNB oprávněna omezit či zastavit reeskont směnek, nebo provést zpětný prodej směnek před sjednaným termínem:</p> <p>a) při nedodržení stanovených nástrojů měnové politiky b) při porušení podmínek pro provádění reeskontu směnek c) při zjištění likvidních problémů banky d) v případě existence většího objemu nestandardních, pochybných a ztrátových pohledávek z úvěrů v evidenci banky nebo na základě ocenění ČNB e) při změně podmínek, za kterých byla směnka nakoupena</p> <p>Banka je povinna na vyžádání ČNB prokázat obchodní původ prodávané směněky i provedení jejího eskontu bankou a podle potřeby i podmínek poskytnutí eskontního úvěru.</p>	<p>Na základě rozhodnutí Bankovní rady došlo s účinností od 1.8. 1997 k podstatnému omezení nákupu směnek.</p>	<p>Nákup nových směnek zastaven</p>	<p>Probíhá pouze zpětný odprodej směnek</p>
	<p>Obchodní směnka - ČNB považuje za obchodní směněky takové směněky, u kterých je důvodem jejich vystavení dodávka zboží nebo vybraných služeb mezi tuzemskými dodavateli a tuzemskými odběrateli. Charakter obchodní směněky pro účely reeskontu nesplňuje směnka vystavená na leasing, nákup nemovitosti nebo na zálohovou platbu za v budoucnu uskutečněnou dodávku zboží.</p> <p>V případě potřeby je ČNB oprávněna provádět regulaci objemu nákupu směnek od bank prostřednictvím závazných obchodních kontingentů. Pokud není bankám závazný kontingent stanoven, vyžaduje ČNB aby s ní banka vždy projednala předpokládaný rozsah směnečných obchodů pro příslušné kalendářní období, které určí ČNB.</p> <p>Den nákupu je nejdříve následující pracovní den po dni předložení soupisu, nejpozději 7. kalendářní den po jeho předložení</p> <p>Nákupní hodnota směnek = nominální hodnota - úroková srážka za období ode dne nákupu směněky do dne splatnosti směněky, přičemž den splatnosti se nezapočítává</p> <p>Úroková srážka - vypočte se z nominální hodnoty platné v den přijetí směněky, diskontní sazby (platí po celou dobu trvání směnečného obchodu, a to i tehdy, dojde-li ke změně disk. sazby) na základě konvence act/365</p> <p>ČNB k nákupu nepřijímá směněky, které:</p> <ul style="list-style-type: none"> - nejsou originálem a prvním stejnopisem a jsou v rozporu se zákonem směnečným a šekovým č. 191/1950 Sb. a nesplňují podmínky pro reeskont směnek - jsou poškozené, nebo na lící straně směněky je škrtnáno a opravováno - kde doba zbytkové splatnosti > 180 kalendářních dní - kde místem splatnosti není některé bankovní místo - nemají pevně stanovený den splatnosti, nebo měsíc splatnosti není vypsán slovy - jsou prolongovány nebo opakovaně vystavovány na jednu dodávku - uvádí rozdílnou nominální hodnotu směněky napsanou čísly a vypsanou slovy - nejsou akceptovány hlavním směnečným dlužníkem v plném rozsahu směnečné sumy - v textu neuvádějí jako výstavce a hlavního směnečného dlužníka vždy jednu právnickou osobu - podnikatele - jsou převáděny zmocňovacím indosamentem - směnečně zavázané subjekty neuvedly na směnce spolu s obchodním jménem a sídlem i IČO <p>Směnka musí splňovat tato kritéria:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 44 dní <= <u>zbytková splatnost směnek</u> <= 180 kal.dnů - 30 dní <= <u>doba nákupu směnek</u> <= 90 dní - doba na kterou je směnka nakupována končí nejpozději 14 kal. dnů před splatností směněky 	<p>REESKONT BYL ZRUŠEN BEZ NÁHRADY</p>		

ROK 1997

PRAVIDLA PRO PROVÁDĚNÍ NÁKUPU A PRODEJE SMĚNEK - REESKONT

od 1. 1. 1997		od 1. 10. 1997
Prodej	<p>ČNB zpětně prodává směnky za:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) nominální hodnotu sníženou o úrokovou srážku za období ode dne odúčtování směnky do doby její vyznačené splatnosti v těchto případech (den splatnosti se nezapočítává): b) uplynula lhůta, na kterou byla směnka nakoupena tj.: doba sjednaná c) zjistí-li ČNB u směnečně zavázaných subjektů podstatnou změnu podmínek oproti podmínkám platným při nákupu směnek d) zjistí-li ČNB, že údaje uváděné o směnce neodpovídají zjištěným skutečnostem popř. banka nepředloží vyžádané doklady k ověření e) v případě, že nebankovní subjekt nepředloží ve stanoveném termínu požadované výkazy, nebo výkazy jsou chybné nebo nedostatečné f) v případě porušení podmínek reeskontu <p>Při zpětném prodeji se fyzické převzetí směnky uskuteční až po potvrzení příslušné platby za zpětný prodej a to nejdříve následující pracovní den po dni splacení reeskontního úvěru bankou. Banka je povinna v den zpětného prodeje mít na svém účtě u ČNB dostatečné prostředky pro odkoupení směnky. Banka je povinna dostavit se následující pracovní den po odúčtování směnky k jejímu převzetí. Pokud se zpětný prodej směnky bankou neuskuteční v termínu sjednaném při jejím nákupu, je to kvalifikováno jako závažné porušení reeskontních podmínek.</p>	<p>Probíhá pouze zpětný odprodej směnek.</p> <p>REESKONT BYL ZRUŠEN BEZ NÁHRADY</p>
Hodnocení bonity	<p>Rozhodujícím kritériem pro nákup směnky je její kvalita, podložená dobrou finanční situací a likviditou minimálně 3 na směnce podepsaných subjektů, přičemž posuzována je vždy finanční situace hlavního směnečného dlužníka a likvidita banky, která směnku předkládá.</p> <p>Hodnocení bonity směnečných subjektů (mimo banky) provádějí pobočky ČNB jednotně pomocí automatizované úlohy.</p> <p>Způsob a výsledky hodnocení bonity směnečně zavázaných subjektů jsou určeny pouze pro vnitřní potřebu ČNB.</p>	

ROK 1997

PRAVIDLA PRO PROVÁDĚNÍ ESKONTU EXPORTNÍCH SMĚNEK

	od 1. 1. 1997	od 1. 8. 1996	od 30. 9. 1997	od 1. 10. 1997
Nákup	<p>ČNB provádí směnečné obchody na základě uzavřené rámcové smlouvy s bankou</p> <p>Exportní směňky = směňky finanční, cizí, vystavené bankami v případech, kdy poskytují úvěr v Kč vývozci zboží tuzemské výroby do zahraničí, přičemž vývozce je majitelem pohledávky za zahraničním odběratelem</p> <p>ČNB v souladu se záměry měnové politiky může orientovat úvěrovou politiku jen na konkrétní druhy vývozního zboží a jen do některých teritorií.</p> <p>Nákup a zpětný prodej exportních směnek provádí pobočky ČNB.</p> <p>V případě výrazných výkyvů v množství předkládaných směnek k eskontu od jedné banky v jednom dni může pobočka přijmout maximálně takový počet směnek, který nepřesahuje dvojnásobek průměrného počtu směnek předkládaného k eskontu v jednom dni za poslední měsíc.</p> <p>Nominální hodnota není omezena.</p> <p>V případě potřeby je ČNB oprávněna provádět regulaci objemu eskontovaných exportních směnek od bank prostřednictvím závazných obchodních kontingentů.</p> <p>Pokud není bankám závazný kontingent stanoven, vyžaduje ČNB aby s ní banka projednala přepokládaný rozsah směnečných obchodů pro příslušné kalendářní období, které určí ČNB. Směnečným dlužníkem pro tyto účely mohou být jen právnické osoby - podnikatelé zapsaní v obchodním rejstříku vedeném na území ČR.</p> <p>K nákupu mohou být předloženy směňky, které jsou podepsány 2 směnečně zavázanými subjekty, z nichž 1 je vždy podpisem banky, která poskytla úvěr českému vývozci na krytí pohledávky do zahraničí. Druhý podpis je podpis směnečného dlužníka - exportéra.</p> <p>Pokud směnečnickem není přímý výrobce zboží, ale obstarovatel vývozu, vyžaduje ČNB od banky předložení dokladu o úhradě dodávky exportního zboží výrobcí.</p> <p>Rozhodující pro nákup směňky je její kvalita</p>	<p>Na základě rozhodnutí Bankovní rady došlo s účinností od 1.8. 1997 k podstatnému omezení nákupu směnek</p>	<p>Nákup nových směnek zastaven</p>	<p>Probíhá pouze zpětný odprodej směnek.</p> <p>Refinanční produkt orientovaný na podporu vývozu, nahrazující v modifikované podobě eskont exportních směnek zavedla ve 3. čtvrtletí</p> <p>ČESKÁ EXPORTNÍ BANKA</p>
	<p>Den nákupu - je nejdříve následující pracovní den po dni předložení soupisu, nejpозději 7. kalendářní den po jeho předložení</p> <p>Kriteria nákupu: ČNB k eskontu nepřijímá směňky které:</p> <ul style="list-style-type: none"> - nejsou originálem a prvním stejnopisem a jsou v rozporu se zákonem směnečným a šekovým č. 191/50 Sb. - nesplňují tyto podmínky pro eskont - jsou poškozené, nebo na lici straně je škrtnuto a opravováno - zbytková splatnost >= 180 kalendářních dní - nejsou splatné u některé z bank s povolenou činností na území ČR - nemají pevně stanovený den splatnosti a měsíc splatnosti není vypsán slovy - uvádí rozdílnou nominální hodnotu napsanou čísly a vypsanou slovy - jsou prolongovány nebo opakovaně vystavovány na jednu zahraniční pohledávku - nejsou akceptávány hlavním směnečným dlužníkem v plném rozsahu směnečné sumy - v textu neuvádějí jako hlavního směnečného dlužníka vždy jednu právnickou osobu - podnikatele - jsou převáděny zmocňovacím indosamentem - směnečně zavázané subjekty neuvedly na směnce spolu s obchodním jménem a sídlem i IČO <p>Nákupní hodnota: = nominální hodnota směňky - úroková srážka za období ode dne nákupu směňky do dne splatnosti směňky (den splatnosti se nezapočítává)</p> <p>Úroková srážka: = vypočte se z nominální hodnoty platné v den přijetí směňky, diskontní sazby (platí po celou dobu trvání směnečného obchodu, a to i tehdy, dojde-li ke změně disk. sazby) na základě konvence act/365</p> <p>Termín splatnosti směňky může přesáhnout max. o 7 kalendářních dnů dohodnutý termín úhrady pohledávky zahraničním odběratelem tuzemskému exportérovi.</p> <p>Směňka musí splňovat tato kriteria :</p> <ul style="list-style-type: none"> - musí být sepsána v českém jazyce a znít na koruny české - 35 <= zbytková splatnost < 180 kalendářních dní - 30 <= doba nákupu < 174 kalendářních dní <p>V závažných případech je ČNB oprávněna omezit či zastavit eskont exportních směnek nebo provést zpětný prodej směnek před sjednaným termínem</p> <ol style="list-style-type: none"> a) při nedodržení stanovených nástrojů měnové regulace b) při porušení podmínek pro směnečné obchody bank c) při zjištění likvidních problémů banky d) v případě existence většího objemu nestandardních, pochybných a ztrátových pohledávek z úvěrů v evidenci banky, nebo na základě ocenění ČNB e) při změně podmínek, za kterých byla směňka nakoupena <p>Nezbytnou podmínkou pro předložení exportní směňky k eskontu je prokázání skutečnosti, že banka směnečnickovi poskytuje úvěr na krytí pohledávky do zahraničí po dobu trvání eskontu ČNB za úrokovou sazbu < diskontní sazba + 3 procentní body p.a.</p>			

ROK 1997

PRAVIDLA PRO PROVÁDĚNÍ ESKONTU EXPORTNÍCH SMĚNEK

	od 1. 1. 1997	od 1. 10. 1997
Prodej	<p>Prodejní hodnota: = nominální hodnota směňky - úroková srážka za období ode dne prodeje směňky do dne splatnosti směňky (nikoli včetně) propočtená na základě diskontní sazby platné v den přijetí směňky</p> <p>Zpětný prodej se uskutečňuje nejpozději 5 kalendářních dnů před splatností směňky</p> <p>Zpětný prodej je uskutečněn:</p> <ul style="list-style-type: none"> - uplynula lhůta na kterou byla směňka eskontována - kdykoliv, pokud ČNB zjistí nedodržení podmínek pro eskont směňek - zjistí-li ČNB u směňečně zavázaných subjektů podstatnou změnu podmínek proti tomu, jaké platily při nákupu směňky - zjistí-li ČNB, že údaje uváděné o směňce a jejím exportním původu neodpovídají zjištěné skutečnosti - banka nepředloží vyžádané doklady k ověření - v případě, že o to obchodní místo banky požádá - jde o výjimečné případy <p>Fyzické převzetí směňky bankou se uskuteční až po potvrzení příslušné platby za zpětný prodej, tj. nejdříve následující pracovní den po dni odúčtování směňky.</p> <p>Banka je povinna v den zpětného prodeje směňky mít na svém účtu u ČNB dostatečné prostředky pro odkoupení směňky.</p> <p>Banka je povinna dostavit se následující pracovní den po dni odúčtování směňky k jejímu převzetí.</p> <p>K převzetí směňky není banka pobočkou vyzvána.</p> <p>Pokud se zpětný prodej neuskuteční v termínu sjednaném při nákupu, je to kvalifikováno ČNB jako porušení eskontních podmínek.</p>	<p>Probíhá pouze zpětný odprodej směňek.</p> <p>Refinanční produkt orientovaný na podporu vývozu, nahrazující v modifikované podobě eskont exportních směňek, zavedla ve 3. čtvrtletí ČESKÁ EXPORTNÍ BANKA.</p>
Bonita	<p>Kvalita směňky pro účely eskontu musí být podložena dobrou finanční situací a likviditou obou subjektů podepsaných na směňce.</p> <p>Hodnocení bonity směňečných subjektů (mimo banky) provádějí pobočky ČNB jednotně pomocí automatizované úlohy.</p> <p>Způsob a výsledky hodnocení bonity směňečně zavázaných subjektů jsou určeny pouze pro vnitřní potřebu ČNB.</p>	

ROK 1997

DEVIZOVÝ TRH

od 1. 1. 1997	od 27. 5. 1997	od 27. 6. 1997
<p>Účastníci mezibankovního devizového trhu obchodují za dohodnuté směnné kursy</p> <p>V rámci devizového fixingu mohou nakupovat banky a pobočky zahraničních bank od ČNB devizy za kurs deviza střed zvýšený o 0.25 % a prodávají za kurz deviza střed snížený o 0.25 %.</p> <p>ČNB ovlivňuje kurz prostřednictvím intervencí na devizovém trhu</p>		
		zrušeno
	Zaveden nový režim devizového kurzu - free floating	

	od 1. 1. 1997	od 27. 5. 1997
Flukтуаční pásmo kursu Kč	7.5 %	zrušeno

ROK 1997

REFERENČNÍ ÚROKOVÉ SAZBY - PRIBOR, PRIBID

od 1. 1. 1997

Referenční banka je banka, které byl udělen statut referenční banky a dodává data pro výpočet hodnot referenčních sazeb PRIBID a PRIBOR

Kalkulační agent - Česká národní banka

Banka předkládá České národní bance žádost o udělení statutu referenční banka

O udělení statutu referenční banky může žádat banka nebo pobočka zahraniční banky, která splňuje následující podmínky:

- a) - je market maker na trhu mezibankovních depozit
- b) - splňuje podmínky uvedené ve Věstníku ČNB č. 22/95
- c) - veřejně kotuje své ceny prostřednictvím servisu Reuters

ČNB může referenční bance odebrat statut :

- a) na základě žádosti referenční banky
- b) v případě hrubého nebo opakovaného porušení povinností uvedených v Pravidlech pro udělení statutu referenční banky
- c) v případě neschopnosti dlouhodobě plnit některou z povinností uvedených v Pravidlech

PRIBID / PRIBOR - je referenční hodnota úrokových sazeb na trhu mezibankovních depozit, kterou počítá kalkulační agent z kotací referenčních bank pro nákup/prodej depozit

Propočítává se jako **matematický aritmetický průměr**, zaokrouhlený na 2 desetinná místa pro následující splatnosti:

1 den (O/N), 1, 2 týdny, 1, 2, 3, 6, 9 a 12 měsíců

tímto způsobem :

- a) kotuje-li úrokovou sazbu pro danou splatnost **více než 5** referenčních bank, odstraní se nejvyšší kotace (popř. jedna z nejvyšších) a nejnižší (popř. jedna z nejnižších) a ze zbylých kotací se vypočte jako aritmetický průměr
- b) kotuje-li úrokovou sazbu pro danou splatnost **4 nebo 5** referenčních bank, vypočte se jako aritmetický průměr ze všech kotací, zaokrouhlený na 2 desetinná místa
- c) kotují-li úrokovou sazbu pro některou sazbu **méně než 4** referenční banky, PRIBID/PRIBOR se pro tuto splatnost nestanovuje

Zveřejňován je v systému : REUTERS, TELERATE, BLOOMBERG

ROK 1997

OPERACE NA VOLNÉM TRHU

	od 1.1.1997	od 30.5.1997	od 1. 9. 1997
1. Repo operace	- využívány pro řízení likvidity bankovního systému a výše úrokových sazeb Provádí se zejména formou: <ul style="list-style-type: none"> a) repo tendrů b) individuálních repo operací c) repo operací za lombardní sazbu 		
repo-tendry	- prováděny formou americké aukce - doba splatnosti : repo (stahování likvidity) - standardně 7 - 14 dní <div style="text-align: right; margin-top: 10px;"> - s delší dobou splatnosti - standardně 3 měsíce</div>		
Individuální repo operace	reverzní repo (dodání likvidity) - standardně O/N - provádí se z podnětu ČNB		
	repo operace za lombardní sazbu		- slouží výhradně k dodávání likvidity bankám - úroková sazba = lombardní sazba platná v den uzavření obchodu a trvá po celou dobu repa - splatnost = standardně O/N ČNB může v případě potřeby stanovit jinou dobu začátku i splatnosti
2. Obchody s cennými papíry provádí ČNB zejména formou:	<ul style="list-style-type: none"> a) tendrů na prodej nebo nákup cenných papírů (CP) - jsou zpravidla prováděny formou americké aukce b) individuálního prodeje nebo nákupu CP - provádí se z podnětu ČNB c) operacemi typu "Sell and Buy Back" - touto operací se rozumí prodej a zpětný nákup nebo nákup a zpětný prodej CP uzavřený s jednou protistranou v jeden okamžik s rozdílnými dny vypořádání - provádí se z podnětu ČNB 		

PRIMÁRNÍ EMISE POUKÁZEK ČNB

od 1.1.1997	od 1. 9. 1997
Splatnost -	Od tohoto data je pozastaveno emitování poukázek pro přímý prodej na primárním trhu, poukázky jsou dále používány pouze jako kolaterál
Účastníci aukce -	
Investoři -	
Typ aukce -	
Aukční místo -	
Registrační centrum -	
Převoditelnost CP -	
Danění -	

ROK 1998

	od 1. 1. 1998	od 14. 8. 1998	od 27.10. 1998	od 23. 12. 1998
Diskontní sazba	13 %	11,5 %	10,0 %	7,5 %
Redistribuční úvěr	Úroková sazba = diskontní sazba Zvýhodněný úvěr u IB = diskontní sazba - 0.5 %			

ROK 1998

	od 1. 1. 1998	od 23. 1. 1998	od 14. 8. 1998	od 27.10. 1998	od 23. 12. 1998
Lombardní sazba	23 %	19 %	16,0 %	15,0 %	12,5 %

ROK 1998

REPO SAZBA %									
	od 1. 1. 1998	od 20. 3. 1998	od 17.7. 1998	od 14. 8. 1998	od 25. 9. 1998	od 27.10. 1998	od 13. 11. 1998	od 4. 12. 1998	od 23. 12. 1998
2 týdny	14,75%	15,00%	14,50%	14,00 %	13,50 %	12,50 %	11,50 %	10,50 %	9,5 %

ROK 1998

POVINNÉ MINIMÁLNÍ REZERVY

	od 1. 1. 1998	od 30. 7. 1998
Tvorba	<p>Banka udržuje PMR ve formě průměrného 14-ti denního stavu ve stanoveném procentním rozsahu z primárních závazků vůči nebankovním klientům. Do povinných minimálních rezerv se zahrnují i devizové vklady. Způsob výpočtu skutečně dosažené průměrné výše PMR se řídí</p> <p>a) časovým základem, který je vždy 14 dní b) skutečnými kreditními zůstatky účtu banky v clearingovém centru ČNB maximálně však</p> <ul style="list-style-type: none"> - ve výši stanovené PMR navýšené o 10 % u bank se stanovenou výší PMR \geq 1 mld Kč - ve výši stanovené PMR navýšené o 100 mil. Kč u bank se stanovenou výší PMR $<$ 1 mld Kč <p>Výše PMR - se stanovuje ze 3 po sobě jdoucích dekádních přehledů o stavu aktiv a pasiv</p> <p>Rozhodné období je čtrnáctidenní cyklus začínající čtvrtkem 8. 5. 1997.</p> <p><u>PMR činí :</u></p> <p>4,00% u stavebních spořitelén a Českomoravské záruční a rozvojové banky ze všech závazků vůči všem osobám s výjimkou bank 9,50% u ostatních bank a spořitelén ze všech závazků vůči všem osobám s výjimkou bank</p> <p>Za primární závazky se považuje součet položek:</p> <ul style="list-style-type: none"> + vklady orgánů republiky a místních orgánů + vklady klientů celkem + přijaté úvěry od klientů + emise obligací a obdobných dluhopisů se splatností do 5 let + vklady klientů v cizí měně - emitované pokladní poukázky a dluhopisy v držení ostatních bank se splatností do 5 let <p>Povinnosti tvorby PMR nepodléhají emitované dluhopisy s dobou splatnosti pět a více let od data vydání s výjimkou následujících případů:</p> <p>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 do pěti let od data vydání dluhopisu, které není vázáno na žádné jiné podmínky, než projevení vůle majitele dluhopisu žádat jeho předčasné splacení.</p> <p>Při nepředložení jednoho dekádního přehledu potřebného stanovení základny pro výpočet PMR se základ vypočte průměrem ze dvou stavů + 20%. Při nepředložení 2 dekádních přehledů se vychází z jediného údaje + 40%. Na pozdní předložení není brán zřetel. Povinnost tvorby PMR se vztahuje i na pobočky zahraničních bank. Povinnost banky udržovat PMR končí počátkem rozhodného období PMR, 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</p>	<p>Rozhodné období je čtrnáctidenní cyklus začínající čtvrtkem 30.7.1998 a pak každým druhým čtvrtkem.</p> <p>7,50% u ostatních bank a spořitelén ze všech závazků vůči všem osobám s výjimkou bank</p>
Úročení	0 %	
Sankce	<p>Za nedodržení průměrné výše platná lombardní sazba + 6 % (maximálně však ve výši trojnásobku diskontní sazby) za dodatečný refinanční úvěr zpětně kryjící chybějící průměrnou výší PMR v rozhodném období.</p>	

ROK 1998

DEVIZOVÝ TRH

od 1. 1. 1998

Režim devizového kurzu je free floating

ROK 1998

REFERENČNÍ ÚROKOVÉ SAZBY - PRIBOR, PRIBID

od 1. 1. 1998

Referenční banka je banka, které byl udělen statut referenční banky a dodává data pro výpočet hodnot referenčních sazeb PRIBID a PRIBOR

Kalkulační agent - Česká národní banka

Banka předkládá České národní bance žádost o udělení statutu referenční banka

O udělení statutu referenční banky může žádat banka nebo pobočka zahraniční banky, která splňuje následující podmínky:

- a) - je market maker na trhu mezibankovních depozit
- b) - splňuje podmínky uvedené ve Věstníku ČNB č. 22/95
- c) - veřejně kotuje své ceny prostřednictvím servisu Reuters

ČNB může referenční bance odebrat statut :

- a) na základě žádosti referenční banky
- b) v případě hrubého nebo opakovaného porušení povinností uvedených v Pravidlech pro udělení statutu referenční banky
- c) v případě neschopnosti dlouhodobě plnit některou z povinností uvedených v Pravidlech

PRIBID / PRIBOR - je referenční hodnota úrokových sazeb na trhu mezibankovních depozit, kterou počítá kalkulační agent z kotací referenčních bank pro nákup/prodej depozit

Propočítává se jako **matematický aritmetický průměr**, zaokrouhlený na 2 desetinná místa pro následující splatnosti:

1 den (O/N), 1, 2 týdny, 1, 2, 3, 6, 9 a 12 měsíců

tímto způsobem :

- a) kotuje-li úrokovou sazbu pro danou splatnost **více než 5** referenčních bank, odstraní se nejvyšší kotace (popř. jedna z nejvyšších) a nejnižší (popř. jedna z nejnižších) a ze zbylých kotací se vypočte jako aritmetický průměr
- b) kotuje-li úrokovou sazbu pro danou splatnost **4 nebo 5** referenčních bank, vypočte se jako aritmetický průměr ze všech kotací, zaokrouhlený na 2 desetinná místa
- c) kotují-li úrokovou sazbu pro některou sazbu **méně než 4** referenční banky,

PRIBID/PRIBOR se pro tuto splatnost nestanovuje

Zveřejňován je v systému :

REUTERS, TELERATE, BLOOMBERG

ROK 1998**OPERACE NA VOLNÉM TRHU****od 1. 1. 1998****od 1. 12. 1998****1. Repo operace**

- využívány pro řízení likvidity bankovního systému a výše úrokových sazeb.

Provádí se zejména formou:

- repo tendrů
- individuálních repo operací
- repo operací za lombardní sazbu

- prováděny formou americké aukce

repo-tendry

- doba splatnosti:

repo (stahování likvidity)	- standardně 7 - 14 dní
reverzní repo (dodání likvidity)	- standardně 3 měsíce
	- standardně O/N

individuální repo operace

- provádí se z podnětu ČNB

repo operace za lombardní sazbu

- slouží výhradně k dodávání likvidity bankám

- úroková sazba = lombardní sazba platná v den uzavření obchodu a trvá po celou dobu repa

- splatnost = standardně O/N

ČNB může v případě potřeby stanovit jinou dobu začátku i splatnosti

2. Obchody s cennými papíry provádí ČNB zejména formou:

- tendrů na prodej nebo nákup cenných papírů (CP) - jsou zpravidla prováděny formou americké aukce
- individuálního prodeje nebo nákupu CP - provádí se z podnětu ČNB
- operacemi typu "Sell and Buy Back" - touto operací se rozumí prodej a zpětný nákup nebo nákup a zpětný prodej CP uzavřený s jednou protistranou v jeden okamžik s rozdílnými dny vypořádání - provádí se z podnětu ČNB

3. Přijímání depozit

Každá banka může uložit depozitum u ČNB, které je úročeno diskontní sazbou

ROK 1999

	od 1. 1. 1999	od 12. 3. 1999	od 3. 9. 1999	od 27. 10. 1999	
Diskontní sazba	7,50%	6,00 %	5,50 %	5,00 %	
Redistribuční úvěr	Úroková sazba = diskontní sazba Zvýhodněný úvěr u IB = diskontní sazba - 0.5 %				

ROK 1999

	od 1. 1. 1999	od 12. 3. 1999	od 3. 9. 1999	od 27. 10. 1999
Lombardní sazba	12,50%	10,00%	8,00%	7,50%

ROK 1999

REPO SAZBA %								
	od 1. 1. 1999	od 18. 1. 1999	od 29. 1. 1999	od 12. 3. 1999	od 9. 4. 1999	od 4. 5. 1999	od 25. 6. 1999	od 30. 7. 1999
2 týdenní	9,50%	8,75%	8,00%	7,50%	7,20%	6,90%	6,50%	6,25%

REPO SAZBA %				
	od 3. 9. 1999	od 5. 10. 1999	od 27. 10. 1999	od 26. 11. 1999
2 týdenní	6,00%	5,75%	5,50%	5,25%

ROK 1999

POVINNÉ MINIMÁLNÍ REZERVY

	od 1. 1. 1999	od 28. 1. 1999	od 7. 10. 1999
Tvorba	<p>Banka udržuje PMR ve formě průměrného 14-ti denního stavu ve stanoveném procentním rozsahu z primárních závazků vůči nebankovním klientům. Do povinných minimálních rezerv se zahrnují i devizové vklady. Způsob výpočtu skutečně dosažené průměrné výše PMR se řídí</p> <p>a) časovým základem, který je vždy 14 dní b) skutečnými kreditními zůstatky účtu banky v clearingovém centru ČNB maximálně však</p> <ul style="list-style-type: none"> - ve výši stanovené PMR navýšené o 10 % u bank se stanovenou výší PMR \geq 1 mld Kč - ve výši stanovené PMR navýšené o 100 mil. Kč u bank se stanovenou výší PMR $<$ 1 mld Kč <p>Výše PMR - se stanovuje ze 3 po sobě jdoucích dekádních přehledů o stavu aktiv a pasiv Rozhodné období je čtrnáctidenní cyklus začínající čtvrtkem 30.7.1998 a pak každý druhým čtvrtkem</p> <p>PMR činí : 4,00% u stavebních spořitelů a Českomoravské záruční a rozvojové banky ze všech závazků vůči všem osobám s výjimkou bank</p> <p>7,50% u ostatních bank a spořitelů ze všech závazků vůči všem osobám s výjimkou bank</p> <p>Za primární závazky se považuje součet položek:</p> <ul style="list-style-type: none"> + vklady orgánů republiky a místních orgánů + vklady klientů celkem + přijaté úvěry od klientů + emise obligací a obdobných dluhopisů se splatností do 5 let + vklady klientů v cizí měně - emitované pokladní poukázky a dluhopisy v držení ostatních bank se splatností do 5 let <p>Povinnosti tvorby PMR nepodléhají emitované dluhopisy s dobou splatnosti pět a více let od data vydání s výjimkou následujících případů:</p> <p>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 do pěti let od data vydání dluhopisu, které není vázáno na žádné jiné podmínky, než projevení vůle majitele dluhopisu žádat jeho předčasné splacení.</p> <p>Při nepředložení jednoho dekádního přehledu potřebného stanovení základny pro výpočet PMR se základ vypočte průměrem ze dvou stavů + 20%. Při nepředložení 2 dekádních přehledů se vychází z jediného údaje + 40%. Na pozdní předložení není brán zřetel.</p> <p>Povinnost tvorby PMR se vztahuje i na pobočky zahraničních bank. Povinnost banky udržovat PMR končí počátkem rozhodného období PMR, 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.</p>	<p>Rozhodné období je čtrnáctidenní cyklus začínající čtvrtkem 28.1.1999 a pak každým druhým čtvrtkem po tomto datu</p> <p>5,00% u ostatních bank a spořitelů ze všech závazků vůči všem osobám s výjimkou bank</p> <p>Za primární závazky se považuje součet položek:</p> <ul style="list-style-type: none"> + vklady orgánů republiky a místních orgánů + vklady a ostatní úvěry přijaté od klientů celkem + emitované dlužné cenné papíry se splatností $<$ 5 let + vklady orgánů republiky a místních orgánů v CM + vklady a ostatní úvěry přijaté od klientů celkem v CM + emitované dlužné cenné papíry v cizí měně se splatností $<$ 5 let - emitované dluhopisy v Kč registrované v držení jiných bank se splatností $<$ 5 let - emitované dluhopisy v cizí měně registrované v držení jiných bank se splatností $<$ 5 let 	<p>Rozhodné období je čtrnáctidenní cyklus začínající čtvrtkem 7.10.1999 a pak každým druhým čtvrtkem po tomto datu</p> <p>PMR činí : 2,00% u stavebních spořitelů a Českomoravské záruční a rozvojové banky ze všech závazků vůči všem osobám s výjimkou bank</p> <p>2,00% u ostatních bank a spořitelů ze všech závazků vůči všem osobám s výjimkou bank</p>
Úročení	0 %		
Sankce	<p>Za nedodržení průměrné výše platná lombardní sazba + 6 % (maximálně však ve výši trojnásobku diskontní sazby) za dodatečný refinanční úvěr zpětně kryjící chybějící průměrnou výši PMR v rozhodném období.</p>		

ROK 1999

DEVIZOVÝ TRH

od 1. 1. 1999

Režim devizového kurzu je free floating

ROK 1999

REFERENČNÍ ÚROKOVÉ SAZBY - PRIBOR, PRIBID

od 1. 1. 1999

Referenční banka je banka, které byl udělen statut referenční banky a dodává data pro výpočet hodnot referenčních sazeb PRIBID a PRIBOR

Kalkulační agent - Česká národní banka

Banka předkládá České národní bance žádost o udělení statutu referenční banka

O udělení statutu referenční banky může žádat banka nebo pobočka zahraniční banky, která splňuje následující podmínky:

- a) - je market maker na trhu mezibankovních depozit
- b) - splňuje podmínky uvedené ve Věstníku ČNB č. 22/95
- c) - veřejně kotuje své ceny prostřednictvím servisu Reuters

ČNB může referenční bance odebrat statut :

- a) na základě žádosti referenční banky
- b) v případě hrubého nebo opakovaného porušení povinností uvedených v Pravidlech pro udělení statutu referenční banky
- c) v případě neschopnosti dlouhodobě plnit některou z povinností uvedených v Pravidlech

PRIBID / PRIBOR - je referenční hodnota úrokových sazeb na trhu mezibankovních depozit, kterou počítá kalkulační agent z kotací referenčních bank pro nákup/prodej depozit

Propočítává se jako **matematický aritmetický průměr**, zaokrouhlený na 2 desetinná místa pro následující splatnosti:

1 den (O/N), 1, 2 týdny, 1, 2, 3, 6, 9 a 12 měsíců

tímto způsobem :

- a) kotuje-li úrokovou sazbu pro danou splatnost **více než 5** referenčních bank, odstraní se nejvyšší kotace (popř. jedna z nejvyšších) a nejnižší (popř. jedna z nejnižších) a ze zbylých kotací se vypočte jako aritmetický průměr
- b) kotuje-li úrokovou sazbu pro danou splatnost **4 nebo 5** referenčních bank, vypočte se jako aritmetický průměr ze všech kotací, zaokrouhlený na 2 desetinná místa
- c) kotují-li úrokovou sazbu pro některou sazbu **méně než 4** referenční banky,

PRIBID/PRIBOR se pro tuto splatnost nestanovuje

Zveřejňován je v systému :

REUTERS, TELERATE, BLOOMBERG

ROK 2000

	od 1. 1. 2000
Diskontní sazba	5,00 %
Redistribuční úvěr	Úroková sazba = diskontní sazba Zvýhodněný úvěr = diskontní sazba - 0.5 %

ROK 2000

	od 1. 1. 2000
Lombardní sazba	7,50%

ROK 2000

REPO SAZBA %	
	od 1. 1. 2000
2 týdenní	5,25%

ROK 2000

POVINNÉ MINIMÁLNÍ REZERVY

	od 1. 1. 2000	od 27. 1. 2000
Tvorba	<p>Banka udržuje PMR ve formě průměrného 14-ti denního stavu ve stanoveném procentním rozsahu z primárních závazků vůči nebankovním klientům. Do povinných minimálních rezerv se zahrnují i devizové vklady. Způsob výpočtu skutečně dosažené průměrné výše PMR se řídí</p> <ol style="list-style-type: none"> a) časovým základem, který je vždy 14 dní b) skutečnými kreditními zůstatky účtu banky v clearingovém centru ČNB maximálně však <ul style="list-style-type: none"> - ve výši stanovené PMR navýšené o 10 % u bank se stanovenou výší PMR \geq 1 mld Kč - ve výši stanovené PMR navýšené o 100 mil. Kč u bank se stanovenou výší PMR $<$ 1 mld Kč <p>Výše PMR - se stanovuje ze 3 po sobě jdoucích dekádních přehledů o stavu aktiv a pasiv Rozhodné období je čtrnáctidenní cyklus začínající čtvrtkem 7.10.1999 a pak každým druhým čtvrtkem po tomto datu</p> <p>PMR činí : 2,00% u bank, poboček zahraničních bank, stavebních spořitelů a Českomoravské záruční a rozvojové banky ze všech primárních závazků vůči všem osobám s výjimkou bank</p> <p>Za primární závazky se považuje součet položek:</p> <ul style="list-style-type: none"> + vklady orgánů republiky a místních orgánů + vklady a ostatní úvěry přijaté od klientů celkem + emitované dlužné cenné papíry se splatností $<$ 5 let + vklady orgánů republiky a místních orgánů v CM + vklady a ostatní úvěry přijaté od klientů celkem v CM + emitované dlužné cenné papíry v cizí měně se splatností $<$ 5 let - emitované dluhopisy v Kč registrované v držení jiných bank se splatností $<$ 5 let - emitované dluhopisy v cizí měně registrované v držení jiných bank se splatností $<$ 5 let <p>Povinnosti tvorby PMR nepodléhají emitované dluhopisy s dobou splatnosti pět a více let od data vydání s výjimkou následujících případů:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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 do pěti let od data vydání dluhopisu, které není vázáno na žádné jiné podmínky, než projevení vůle majitele dluhopisu žádat jeho předčasné splacení. <p>Při nepředložení jednoho dekádního přehledu potřebného stanovení základny pro výpočet PMR se základ vypočte průměrem ze dvou stavů + 20%. Při nepředložení 2 dekádních přehledů se vychází z jediného údaje + 40%. Na pozdní předložení není brán zřetel. Povinnost tvorby PMR se vztahuje i na pobočky zahraničních bank. Povinnost banky udržovat PMR končí počátkem rozhodného období PMR, ve kterém je bance doručeno rozhodnutí ČNB o odnětí povolení působit jako banka</p>	<p>Za primární závazky se považuje součet položek:</p> <ul style="list-style-type: none"> + vklady orgánů republiky a místních orgánů + vklady a ostatní úvěry přijaté od klientů celkem + emitované dlužné cenné papíry se splatností $<$ 5 let - emitované dluhopisy se splatností $<$ 5 let registrované v držení bank
Úročení	0 %	
Sankce	<p>Za nedodržení průměrné výše platná lombardní sazba + 6 % (maximálně však ve výši trojnásobku diskontní sazby) za dodatečný refinanční úvěr zpětně kryjící chybějící průměrnou výši PMR v rozhodném období.</p>	

ROK 2000

DEVIZOVÝ TRH

od 1. 1. 2000

Režim devizového kurzu je free floating

ROK 2000

REFERENČNÍ ÚROKOVÉ SAZBY - PRIBOR, PRIBID

od 1. 1. 2000

od 1. 7. 2000

Referenční banka je banka, které byl udělen statut referenční banky a dodává data pro výpočet hodnot referenčních sazeb PRIBID a PRIBOR

Kalkulační agent - Česká národní banka

je organizace pověřená ČNB ve spolupráci s The Financial Markets Association of the Czech Republic (ACI) (dále jen Czech Forex Club) **počítáním (fixingem) a zveřejňováním** hodnot referenčních úrokových sazeb PRIBID a PRIBOR

Kalkulačním agentem je TELERATE.

Banka předkládá České národní bance žádost o udělení statutu referenční banky

Žádost banky o udělení statutu referenční banky přijímá Czech Forex Club, který rozhoduje o udělení statutu

ČNB může vyslovit nesouhlas s jeho rozhodnutím.

O udělení statutu referenční banky může žádat banka nebo pobočka zahraniční banky, která splňuje následující podmínky:

- a) - je market maker na trhu mezibankovních depozit
- b) - splňuje podmínky uvedené ve Věstníku ČNB č. 22/95
- c) - veřejně kotuje své ceny prostřednictvím servisu Reuters

Czech Forex Club může po konzultaci s ČNB odebrat statut referenční banky

ČNB může referenční bance odebrat statut :

- a) na základě žádosti referenční banky
- b) v případě hrubého nebo opakovaného porušení povinností uvedených v Pravidlech pro udělení statutu referenční banky
- c) v případě neschopnosti dlouhodobě plnit některou z povinností uvedených v Pravidlech

- a) na základě žádosti banky
- b) v případě hrubého nebo opakovaného porušení standardních pravidel obchodování
- c) v případě neschopnosti splňovat podmínky povinnosti dodávání dat

PRIBID / PRIBOR - je referenční hodnota úrokových sazeb na trhu mezibankovních depozit, kterou počítá kalkulační agent z kotací referenčních bank pro nákup/prodej depozit

Propočítává se jako **matematický aritmetický průměr**, zaokrouhlený na 2 desetinná místa pro následující splatnosti:

1 den (O/N), 1, 2 týdny, 1, 2, 3, 6, 9 a 12 měsíců

tímto způsobem :

- a) kotuje-li úrokovou sazbu pro danou splatnost **více než 5** referenčních bank, odstraní se nejvyšší kotace (popř. jedna z nejvyšších) a nejnižší (popř. jedna z nejnižších) a ze zbylých kotací se vypočte jako aritmetický průměr
- b) kotuje-li úrokovou sazbu pro danou splatnost **4 nebo 5** referenčních bank, vypočte se jako aritmetický průměr ze všech kotací, zaokrouhlený na 2 desetinná místa
- c) kotují-li úrokovou sazbu pro některou sazbu **méně než 4** referenční banky, PRIBID/PRIBOR se pro tuto splatnost nestanovuje

Zveřejňován je v systému : REUTERS, TELERATE, BLOOMBERG

tímto způsobem :

v případě, že kalkulační agent obdrží

- a) **kotací \geq 11**, bude sazba pro příslušnou splatnost aritmetickým průměrem zbývajících sazeb po vyloučení 2 nejvyšších a 2 nejnižších sazeb
- b) **6 \leq kotací $<$ 11**, bude sazba pro příslušnou splatnost aritmetickým průměrem zbývajících sazeb po vyloučení 1 nejvyšší a 1 nejnižší sazby
- c) **4 nebo 5 kotací**, bude sazba pro příslušnou splatnost aritmetickým průměrem všech těchto sazeb
- d) **kotací \leq 4**, sazba pro příslušnou splatnost nebude stanovena

Hodnoty sazeb PRIBOR a PRIBID společně s kotacemi budou dostupné např. v informačních systémech Telerate, Reuters, Bloomberg a na Internetu

ROK 2000

OPERACE NA VOLNÉM TRHU

od 1. 1. 2000

- 1. Repo operace** - využívány pro řízení likvidity bankovního systému a výše úrokových sazeb.
Provádí se zejména formou: a) repo tendrů
b) individuálních repo operací
c) repo operací za lombardní sazbu
- prováděny formou americké aukce
- repo-tendry** - doba splatnosti: repo (stahování likvidity) - standardně 7 - 14 dní
- s delší dobou splatnosti - standardně 3 měsíce
reverzní repo (dodání likvidity) - standardně O/N
- individuální repo operace** - provádí se z podnětu ČNB
- repo operace za lombardní sazbu** - slouží výhradně k dodávání likvidity bankám
- úroková sazba = lombardní sazba platná v den uzavření obchodu a trvá po celou dobu repa
- splatnost = standardně O/N
ČNB může v případě potřeby stanovit jinou dobu začátku i splatnosti
- 2. Obchody s cennými papíry provádí ČNB zejména formou:**
- a) tendrů na prodej nebo nákup cenných papírů (CP) - jsou zpravidla prováděny formou americké aukce
b) individuálního prodeje nebo nákup CP - provádí se z podnětu ČNB
c) operacemi typu "Sell and Buy Back" - touto operací se rozumí prodej a zpětný nákup nebo nákup a zpětný prodej CP uzavřený s jednou protistranou v jeden okamžik s rozdílnými dny vypořádání - provádí se z podnětu ČNB
- 3. Přijímání depozit**
Každá banka může uložit depozitum u ČNB, které je úročeno diskontní sazbou
- 4. Poskytnutí finančních prostředků pro účely vypořádání v zúčtovacím centru ČNB**
Po převedení kolaterálu (SPP nebo Poukázky ČNB) den předem na speciální majetkový účet, je bance poskytnut bezúročný intraday úvěr. Pokud banka úvěr ten samý den nesplatí, je nesplacená část úvěru úročena lombardní sazbou a cenné papíry jsou převedeny na ČNB jako kolaterál.

ROK 2001

	od 1. 1. 2001	od 23. 2. 2001	od 27.7. 2001	od 31.8. 2001	od 30.11. 2001
Diskontní sazba	5,00 %	4,00%	4,25%		3,75%
Redistribuční úvěr	Zvýhodněný úvěr - úroková sazba = 3M PRIBOR				

ROK 2001

	od 1. 1. 2001	od 23. 2. 2001	od 27.7. 2001	od 30.11. 2001
Lombardní sazba	7,50%	6,00%	6,25%	5,75%

ROK 2001

REPO SAZBA %				
	od 1. 1. 2001	od 23. 2. 2001	od 27.7. 2001	od 30.11. 2001
2 týdenní	5,25%	5,00%	5,25%	4,75%

ROK 2001

POVINNÉ MINIMÁLNÍ REZERVY				
	od 1. 1. 2001	od 11. 1. 2001	od 22. 2. 2001	od 12. 7. 2001
Tvorba	<p>Banka udržuje PMR ve formě průměrného 14-ti denního stavu ve stanoveném procentním rozsahu z primárních závazků vůči nebankovním klientům. Do povinných minimálních rezerv se zahrnují i devizové vklady. Způsob výpočtu skutečně dosažené průměrné výše PMR se řídí</p> <p>a) časovým základem, který je vždy 14 dní b) skutečnými kreditními zůstatky účtu banky v clearingovém centru ČNB maximálně však</p> <ul style="list-style-type: none"> - ve výši stanovené PMR navýšené o 10 % u bank se stanovenou výší PMR >= 1 mld Kč - ve výši stanovené PMR navýšené o 100 mil. Kč u bank se stanovenou výší PMR < 1 mld Kč <p>Výše PMR - se stanovuje ze 3 po sobě jdoucích dekadních přehledů o stavu aktiv a pasiv <u>Rozhodné období je čtrnáctidenní cyklus začínající:</u></p> <p>čtvrtkem 7.10.1999 čtvrtkem 11. 1. 2001 čtvrtkem 22. 2. 2001 čtvrtkem 12. 7. 2001 a pak každým druhým čtvrtkem po tomto datu</p> <p>PMR činí : <u>u bank, poboček zahraničních bank, stavebních spořitelen a Českomoravské záruční a rozvojové banky</u> 2,00% ze všech primárních závazků vůči všem osobám s výjimkou bank</p>		<p>Způsob výpočtu skutečně dosažené průměrné výše PMR se řídí</p> <p>a) časovým základem, který je vždy 14 dní b) skutečnými kreditními zůstatky účtu banky v clearingovém centru ČNB</p>	
	<p>Za primární závazky se považuje součet položek:</p> <ul style="list-style-type: none"> + vklady orgánů republiky a místních orgánů + vklady a ostatní úvěry přijaté od klientů celkem + emitované dlužné cenné papíry se splatností < 5 let - emitované dluhopisy se splatností < 5 let registrované v držení bank 	<p>Za primární závazky se považuje součet položek:</p> <ul style="list-style-type: none"> + vklady orgánů státu a obdobných orgánů celkem + přijaté úvěry od orgánů státu a obdobných orgánů + vklady klientů celkem + přijaté úvěry od klientů + emitované cenné papíry se splatností < 5 let - emitované dluhopisy se splatností < 5 let registrované 	<p>Za primární závazky se považuje součet položek:</p> <ul style="list-style-type: none"> + vklady orgánů státu a obdobných orgánů celkem se splatností ≤ 2 roky + přijaté úvěry od orgánů státu a obdob. orgánů celkem se splat. ≤ 2 roky + vklady klientů celkem se splat. ≤ 2 roky + přijaté úvěry od klientů se splat. ≤ 2 roky + emitované cenné papíry se splat. ≤ 2 roky - emitované cenné papíry, registrované v držení bank se splatností ≤ 2 roky 	
	<p>Povinnosti tvorby PMR nepodléhají emitované dluhopisy s dobou splatnosti 5 a více let od data vydání s výjimkou následujících případů:</p> <p>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 do pěti let od data vydání dluhopisu, které není vázáno na žádné jiné podmínky, než projevení vůle majitele dluhopisu žádat jeho předčasné splacení.</p> <p>Při nepředložení jednoho dekadního přehledu potřebného stanovení základny pro výpočet PMR se základ vypočte průměrem ze dvou stavů + 20%. Při nepředložení 2 dekadních přehledů se vychází z jediného údaje + 40%. Na pozdní předložení není brán zřetel. Povinnost tvorby PMR se vztahuje i na pobočky zahraničních bank. Povinnost banky udržovat PMR končí počátkem rozhodného období PMR, ve kterém zaniká povolení působit jako banka</p>		<p>2,00% z primárních závazků jejichž splatnost nepřevyšuje 2 roky vůči všem osobám s výjimkou bank</p> <p>Za primární závazky se považuje součet položek:</p> <p>Povinnosti tvorby PMR nepodléhají emitované dluhopisy se splat. ≥ 2 roky od data vydání s výjimkou následujících případů:</p>	
Úročení	0 %			Sazbou pro repo operace ČNB, vyhlaš. ve Věstníku ČNB
Sankce	Za nedodržení průměrné výše dvojnásobek platné diskontní sazby za dodatečný refinanční úvěr zpětně kryjící chybějící průměrnou výši PMR v rozhodném období.			

ROK 2001

DEVIZOVÝ TRH

od 1. 1. 2001

Režim devizového kurzu je free floating

ROK 2001

REFERENČNÍ ÚROKOVÉ SAZBY - PRIBOR, PRIBID

od 1. 1. 2001

Referenční banka je banka, které byl udělen statut referenční banky a dodává data pro výpočet hodnot referenčních sazeb PRIBID a PRIBOR

Kalkulační agent je organizace pověřená ČNB ve spolupráci s The Financial Markets Association of the Czech Republic (ACI) (dále jen Czech Forex Club) **počítáním (fixingem) a zveřejňováním** hodnot referenčních úrokových sazeb PRIBID a PRIBOR
Kalkulačním agentem je TELERATE.

Žádost banky o udělení statutu referenční banky přijímá Czech Forex Club, který rozhoduje o udělení statutu

ČNB může vyslovit nesouhlas s jeho rozhodnutím.

Czech Forex Club může po konzultaci s ČNB odebrat statut referenční banky

- na základě žádosti banky
- v případě hrubého nebo opakovaného porušení standardních pravidel obchodování
- v případě neschopnosti splňovat podmínky povinnosti dodávání dat

PRIBID / PRIBOR - je referenční hodnota úrokových sazeb na trhu mezibankovních depozit, kterou počítá kalkulační agent z kotací referenčních bank pro nákup/prodej depozit

Propočítává se jako **matematický aritmetický průměr**, zaokrouhlený na 2 desetinná místa pro následující splatnosti:

1 den (O/N), 1, 2 týdny, 1, 2, 3, 6, 9 a 12 měsíců

tímto způsobem :

v případě, že kalkulační agent obdrží

- kotací \Rightarrow 11**, bude sazba pro příslušnou splatnost aritmetickým průměrem zbývajících sazeb po vyloučení 2 nejvyšších a 2 nejnižších sazeb
- 6 \leq kotací $<$ 11**, bude sazba pro příslušnou splatnost aritmetickým průměrem zbývajících sazeb po vyloučení 1 nejvyšší a 1 nejnižší sazby
- 4 nebo 5 kotací**, bude sazba pro příslušnou splatnost aritmetickým průměrem všech těchto sazeb
- kotací $<$ 4**, sazba pro příslušnou splatnost nebude stanovena

Hodnoty sazeb PRIBOR a PRIBID REUTERS, TELERATE, BLOOMBERG systémech Telerate, Reuters, Bloomberg a na Internetu

ROK 2001

OPERACE NA VOLNÉM TRHU

od 1. 1. 2001

od 23. 8. 2001

1. Repo operace

- využívány pro řízení likvidity bankovního systému a výše úrokových sazeb.

Provádí se zejména formou: a) repo tendrů
b) individuálních repo operací
c) repo operací za lombardní sazbu

- prováděny formou americké aukce

repo-tendry - doba splatnosti: repo (stahování likvidity) - standardně 7 - 14 dní
- s delší dobou splatnosti - standardně 3 měsíce
reverzní repo (dodání likvidity) - standardně O/N

individuální repo operace - provádí se z podnětu ČNB

repo operace za lombardní sazbu - slouží výhradně k dodávání likvidity bankám
- úroková sazba = lombardní sazba platná v den uzavření obchodu a trvá po celou dobu repa
- splatnost = standardně O/N
ČNB může v případě potřeby stanovit jinou dobu začátku i splatnosti

2. Obchody s cennými papíry provádí ČNB zejména formou:

- a) tendrů na prodej nebo nákup cenných papírů (CP) - jsou zpravidla prováděny formou americké aukce
- b) individuálního prodeje nebo nákupu CP - provádí se z podnětu ČNB
- c) operacemi typu "Sell and Buy Back" - touto operací se rozumí prodej a zpětný nákup nebo nákup a zpětný prodej CP uzavřený s jednou protistranou v jeden okamžik s rozdílnými dny vypořádání - provádí se z podnětu ČNB

3. Přijímání depozit

Každá banka může uložit jednodenní depozitum u ČNB, které je úročeno diskontní sazbou

4. Poskytnutí finančních prostředků pro účely vypořádání v zúčtovacím centru ČNB

Po převedení kolaterálu (SPP nebo Poukázky ČNB) den předem na speciální majetkový účet, je bance poskytnut bezúročný intraday úvěr. Pokud banka úvěr ten samý den nesplatí, je nesplacená část úvěru úročena lombardní sazbou a cenné papíry jsou převedeny na ČNB jako kolaterál.

Po převedení kolaterálu (SPP nebo Poukázky ČNB) den předem na speciální majetkový účet, je majiteli cených papírů poskytnut bezúročný intraday úvěr. Pokud úvěr, nebo část úvěru, není splacena do konce účetního dne, je nesplacená část úvěru úročena lombardní sazbou a cenné papíry jsou převedeny na ČNB jako kolaterál.

ROK 2002

	od 1. 1. 2002	od 22. 1. 2002	od 1. 2. 2002	od 26. 4. 2002	od 26. 7. 2002	od 1.11. 2002
Diskontní sazba	3,75%	3,50%	3,25%	2,75%	2,00%	1,75%

ROK 2002

	od 1. 1. 2002	od 22. 1. 2002	od 1. 2. 2002	od 26. 4. 2002	od 26. 7. 2002	od 1.11. 2002
Lombardní sazba	5,75%	5,50%	5,25%	4,75%	4,00%	3,75%

ROK 2002

	od 1. 1. 2002	od 22. 1. 2002	od 1. 2. 2002	od 26. 4. 2002	od 26. 7. 2002	od 1.11. 2002
2T repo sazba	4,75%	4,50%	4,25%	3,75%	3,00%	2,75%

ROK 2002

POVINNÉ MINIMÁLNÍ REZERVY

	od 1. 1. 2002	od 24. 1. 2002	od 19. 12. 2002
	<p>Banka udržuje PMR ve formě průměrného 14-ti denního stavu ve stanoveném procentním rozsahu z primárních závazků vůči nebankovním klientům. Do povinných minimálních rezerv se zahrnují i devizové vklady.</p> <p>Způsob výpočtu skutečně dosažené průměrné výše PMR se řídí</p> <p>a) časovým základem, který je vždy 14 dní banky v clearingovém centru ČNB</p> <p>b) skutečnými zůstatky účtu platebního styku</p> <p>Povinné minimální rezervy jsou splněny, jelikož průměrný denní zůstatek na účtů platebního styku (PMR) není nižší než stanovená povinnost</p> <p>Výše PMR - se stanovuje ze 3 po sobě jdoucích dekádních přehledů o stavu aktiv a pasiv <u>Rozhodné období je čtrnáctidenní cyklus začínající:</u> čtvrtek 12. 7. 2001 a pak každým druhým čtvrtkem po tomto datu</p> <p>PMR činí : u bank, poboček zahraničních bank, stavebních spořitelů a Českomoravské záruční a rozvojové banky</p> <p>2,00% z primárních závazků jejichž splatnost nepřevyšuje 2 roky vůči všem osobám s výjimkou bank</p> <p>Za primární závazky se považuje součet položek:</p> <ul style="list-style-type: none"> + vklady orgánů státu a obdobných orgánů celkem se splatností ≤ 2 roky + přijaté úvěry od orgánů státu a obdob. orgánů celkem se splat. ≤ 2 roky + vklady klientů celkem se splat. ≤ 2 roky + přijaté úvěry od klientů se splat. ≤ 2 roky + emitované cenné papíry se splat. ≤ 2 roky - emitované cenné papíry, registrované v držení bank se splatností ≤ 2 roky <p>Povinnosti tvorby PMR nepodléhají emitované dluhopisy se splat. ≥ 2 roky od data vydání s výjimkou následujících případů:</p> <p>a) emitent si vyhradí podle § 12 odst. 2 zákona č. 530/1990 Sb., o dluhopisech, ve znění 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,</p> <p>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 do pěti let od data vydání dluhopisu, které není vázáno na žádné jiné podmínky, než projevení vůle majitele dluhopisu žádat jeho předčasné splacení.</p> <p>Při nepředložení jednoho dekádního přehledu potřebného stanovení základny pro výpočet PMR se základ vypočte průměrem ze dvou stavů + 20%.</p> <p>Při nepředložení 2 dekádních přehledů se vychází z jediného údaje + 40%. Na pozdní předložení není brán zřetel.</p> <p>Povinnost banky udržovat PMR končí počátkem rozhod. období PMR, ve kterém zaniká povolení působit jako banka</p>	<p>Banka udržuje PMR ve stanoveném procentním rozsahu z primárních závazků vůči nebankovním klientům. Do povinných minimálních rezerv se zahrnují i devizové vklady.</p> <p>Způsob výpočtu skutečně dosažené průměrné výše PMR se řídí</p> <p>a) časovým základem, kterým je počet kalendářních dní udržovacího období</p> <p>b) skutečnými kreditními zůstatky účtu platebního styku</p> <p>Výše PMR - se stanovuje z měsíční bilance aktiv a pasiv sestavené za měsíc předcházející měsíci, v němž začíná udržovací období. Udržovací období je 1 měsíc. Začíná 24. kalendářním dnem běžného měsíce a končí 23. dnem následujícího měsíce.</p> <p>2,00% z primárních závazků jejichž splatnost nepřevyšuje 2 roky vůči všem osobám s výjimkou bank</p> <p>0,00% ze závazků z repo operací</p> <p>Základ pro stanovení PMR se stanoví podle vzorce:</p> <ul style="list-style-type: none"> + vklady klientů celkem se splatností ≤ 2 roky + přijaté úvěry od klientů se splatností ≤ 2 roky - úvěry z repo obchodů přijatých od klientů se splatností ≤ 2 roky + emitované neobchodovatelné cenné papíry (CP) se splatností ≤ 2 roky - emitované neobchodovatelné CP se splatností ≤ 2 roky v držení bank + dluhopisy peněžního trhu emitované bankou - dluhopisy peněžního trhu emitované bankou v držení bank + emitované ostatní dluhové CP se splatností ≤ 2 roky - emitované ostatní dluhové CP se splatností ≤ 2 roky v držení bank <p>Při fúzi bank během udržovacího období přechází povinnost PMR fúzujících bank na banku nástupnickou. Pro účely posouzení dodržování PMR se rezervy fúzujících organizací během udržovacího období sčítají</p> <p>Pro udržovací období, v němž dojde k rozdělení bank, přecházejí povinnosti PMR na rozdělené instituce poměrnou částí.</p>	<p>Banka udržuje PMR ve stanoveném procentním rozsahu z primárních závazků vůči nebankovním klientům. Do povinných minimálních rezerv se zahrnují i devizové vklady.</p> <p>Skutečná průměrná výše PMR se vypočítá jako</p> $\frac{\sum = \text{denních koneč. stavů účtu plateb. styku v udrž. období}}{\text{počet kalendářních dní udržovacího období}}$ <p>(u neprac. dní je pro součet koneč. zůstatků účtu plateb. styku použit zůstatek posledního předcházejícího pracovního dne)</p> <p>Nevykáže-li banka příslušné statistické informace potřebné ke stanovení PMR, ČNB oznámí bance stanovenou výši PMR jak ji odhadne na základě dřívějších informací</p>
Úročení	PMR se úročí sazbou pro repo operace ČNB, vyhláš. ve Věstníku ČNB, maximálně však do výše stanovené PMR		PMR jsou úročeny do výše stanovené povinnosti průměrnou limitní úrokovou sazbou 2T repo operace ČNB během udržovacího období
Sankce	Za nedodržení průměrné výše dvojnásobek platné diskontní sazby		

ROK 2002

DEVIZOVÝ TRH

od 1. 1. 2002

Režim devizového kurzu je free floating

ROK 2002

REFERENČNÍ ÚROKOVÉ SAZBY - PRIBOR, PRIBID

od 1. 1. 2002

Referenční banka je banka, které byl udělen statut referenční banky a dodává data pro výpočet hodnot referenčních sazeb PRIBID a PRIBOR

Kalkulační agent je organizace pověřená ČNB ve spolupráci s The Financial Markets Association of the Czech Republic (ACI) (dále jen Czech Forex Club) **počítáním (fixingem) a zveřejňováním** hodnot referenčních úrokových sazeb PRIBID a PRIBOR
Kalkulačním agentem je TELERATE.

Žádost banky o udělení statutu referenční banky přijímá Czech Forex Club, který rozhoduje o udělení statutu
ČNB může vyslovit nesouhlas s jeho rozhodnutím.

Czech Forex Club může po konzultaci s ČNB odebrat statut referenční banky

- na základě žádosti banky
- v případě hrubého nebo opakovaného porušení standardních pravidel obchodování
- v případě neschopnosti splňovat podmínky povinnosti dodávání dat

PRIBID / PRIBOR - je referenční hodnota úrokových sazeb na trhu mezibankovních depozit, kterou počítá kalkulační agent z kotací referenčních bank pro nákup/prodej depozit

Propočítává se jako **matematický aritmetický průměr**, zaokrouhlený na 2 desetinná místa pro následující splatnosti:

1 den (O/N), 1, 2 týdny, 1, 2, 3, 6, 9 a 12 měsíců

tímto způsobem :

v případě, že kalkulační agent obdrží

- kotací => 11**, bude sazba pro příslušnou splatnost aritmetickým průměrem zbývajících sazeb po vyloučení 2 nejvyšších a 2 nejnižších sazeb
- 6 <= kotací < 11**, bude sazba pro příslušnou splatnost aritmetickým průměrem zbývajících sazeb po vyloučení 1 nejvyšší a 1 nejnižší sazby
- 4 nebo 5 kotací**, bude sazba pro příslušnou splatnost aritmetickým průměrem všech těchto sazeb
- kotací < 4**, sazba pro příslušnou splatnost nebude stanovena

Hodnoty sazeb PRIBOR a PRIBID společně s kotacemi budou dostupné např. v informačních systémech Telerate, Reuters, Bloomberg a na Internetu

ROK 2002

REFERENČNÍ ÚROKOVÁ SAZBA - CZEONIA

od 1. 1. 2002

CZEONIA - CZEech OverNight Index Average

- je vážený průměr úrokových sazeb všech nezajištěných O/N depozit uložených referenčními bankami na mezibankovním trhu

Hodnota referenční úrokové sazby CZEONIA se vypočítá jako vážený průměr úrokových sazeb dodaných referenčními bankami zaokrouhlený na 2 desetinná místa. Vahami jsou objemy depozit uložených jednotlivými referenčními bankami.

Referenční úrokovou sazbu CZEONIA počítá a zveřejňuje ČNB

Hodnota referenční úrokové sazby CZEONIA pro daný den a objem obchodovaných depozit budou dostupné prostřednictvím informačních agentur a na Internetu

ROK 2002

OPERACE NA VOLNÉM TRHU

od 1. 1. 2002

- 1. Repo operace** - využívány pro řízení likvidity bankovního systému a výše úrokových sazeb.
Provádí se zejména formou: a) repo tendrů
b) individuálních repo operací
c) repo operací za lombardní sazbu
- prováděny většinou formou americké aukce
- repo-tendry** - doba splatnosti: repo (stahování likvidity) - standardně 14 dní
- s delší dobou splatnosti - standardně 3 měsíce (v současnosti se nepoužívá)
reverzní repo (dodání likvidity) - standardně O/N
ČNB při těchto operacích přijímá a používá jako kolaterál : státní pokladniční poukázky (SPP), a poukázky ČNB (P ČNB)
- individuální repo operace** - provádí se z podnětu ČNB
ČNB při těchto operacích přijímá a používá jako kolaterál SPP, P ČNB,
- repo operace za lombardní sazbu** - slouží výhradně k dodávání likvidity bankám
- úroková sazba = lombardní sazba platná v den uzavření obchodu a trvá po celou dobu repa
- splatnost = standardně O/N
ČNB může v případě potřeby stanovit jinou dobu začátku i splatnosti
ČNB při těchto operacích přijímá a používá jako kolaterál SPP, P ČNB,
- 2. Obchody s cennými papíry provádí ČNB zejména formou:**
- tendrů na prodej nebo nákup cenných papírů (CP) - jsou zpravidla prováděny formou americké aukce
 - individuálního prodeje nebo nákupu CP - provádí se z podnětu ČNB
 - operacemi typu "Sell and Buy Back" - touto operací se rozumí prodej a zpětný nákup nebo nákup a zpětný prodej CP uzavřený s jednou protistranou v jeden okamžik s rozdílnými dny vypořádání - provádí se z podnětu ČNB
- 3. Přijímání depozit**
Každá banka může uložit jednodenní depozitum u ČNB, které je úročeno diskontní sazbou
- 4. Poskytnutí finančních prostředků pro účely vypořádání v zúčtovacím centru ČNB**
Po převedení kolaterálu (SPP nebo Poukázky ČNB) den předem na speciální majetkový účet, je majiteli cených papírů poskytnut bezúročný vnitrodenní úvěr. Pokud úvěr, nebo část úvěru, není splacena do konce účetního dne, je nesplacená část úvěru úročena lombardní sazbou a cenné papíry jsou převedeny na účet ČNB jako kolaterál.

ROK 2003

POVINNÉ MINIMÁLNÍ REZERVY

	od 1. 1. 2003	od 27. 1. 2003	od 6. 11. 2003
Tvorba	<p>Banka udržuje PMR ve stanoveném procentním rozsahu z primárních závazků vůči nebankovním klientům. Do povinných minimálních rezerv se zahrnují i devizové vklady.</p> <p>PMR činí: u bank, poboček zahraničních bank, stavebních spořitelů a rozvoj. banky</p> <ul style="list-style-type: none"> - 2% z primárních závazků jejichž splatnost nepřevyšuje 2 roky vůči všem osobám s výjimkou bank - 0% ze závazků z repo operací <p>Výše PMR - se stanoví z měsíční bilance aktiv a pasiv sestavené za měsíc předcházející měsíci, v němž začíná udrž. období. Udržovací období je 1 měsíc. Začíná 24. kal. dnem běžného měsíce a končí 23. dnem následujícího měsíce.</p> <p>Základ pro stanovení PMR se stanoví podle vzorce:</p> <ul style="list-style-type: none"> + vklady klientů celkem se splatností do 2 let včetně + přijaté úvěry od klientů se splatností do 2 let včetně - úvěry z repo obchodů přijatých od klientů se splatností do 2 let včetně + emitované neobchodovatelné cenné papíry (CP) se splatností do 2 let včetně - emitované neobchodovatelné CP se splatností do 2 let včetně v držení bank + dluhopisy peněžního trhu emitované bankou - dluhopisy peněžního trhu emitované bankou v držení bank + emitované ostatní dluhové CP se splatností do 2 let včetně - emitované ostatní dluhové CP se splatností do 2 let včetně v držení bank <p>Skutečná průměrná výše PMR se vypočte jako: $\frac{\text{součet denních konečných stavů účtu platebního styku v udržovacím období}}{\text{počet kalendářních dní udržovacího období}}$ (u nepracovních dní je pro součet konečných stavů účtu platebního styku použit zůstatek posledního předcházejícího pracovního dne)</p> <p>Povinné minimální rezervy jsou splněny, není-li skutečná průměrná výše povinných minimálních rezerv za dané udržovací období nižší než částka stanovených povinných minimálních rezerv.</p> <p>Při fúzi bank během udrž. období přechází povinnost PMR fúzujících bank na banku nástupnickou. Pro účely posouzení dodržování PMR se rezervy fúzujících bank během udrž. období sčítají. Pro udržovací období, v němž dojde k rozdělení banky, přecházejí povinnosti PMR poměrnou částí na nástupnické banky.</p> <p>Nevykáže-li banka příslušné statistické informace potřebné ke stanovení PMR, pak ČNB výši PMR odhadne na základě dřívějších informací a oznámí jí bance.</p> <p>Povinnost banky udržovat povinné minimální rezervy končí počátkem udržovacího období, v němž zaniká bankovní licence.</p>	<p>Skutečná průměrná výše PMR se vypočte jako: $\frac{\text{součet denních kon. stavů účtu plat. styku a den. kon. stavů účtu pro výběry a skládání hotovosti}}{\text{počet kalendářních dní udržovacího období}}$</p>	<p>Minimální výše likvidních prostředků bank činí 2% z následujících závazků vůči nebankovním subjektům, jejichž splatnost nepřevyšuje 2 roky (nevztahuje se na závazky z repo operací):</p> <ul style="list-style-type: none"> - vklady klientů, - úvěry přijaté od klientů, - emitované neobchodovatelné cenné papíry v držení nebankovních subjektů, - emitované ostatní dluhové cenné papíry v držení nebankovních subjektů. <p>Banky jsou povinny likvidní prostředky uložit u ČNB jako povinné min. rezervy.</p> <p>Udržovací období začíná vždy první čtvrtek v měsíci a končí středou před prvním čtvrtkem v měsíci následujícím.</p>
Úročení	PMR jsou úročeny do výše stanovené povinností průměrnou limitní úrokovou sazbou 2T repo operace ČNB platnou během udržovacího období.		
Sankce	Za nedodržení stanovené výše PMR - dvojnásobek platné diskontní sazby		

ROK 2003

	od 1. 1. 2003	od 31. 1. 2003	od 26. 6. 2003	od 1. 8. 2003
<u>Diskontní sazba</u>	1,75%	1,50%	1,25%	1,00%

ROK 2003

	od 1. 1. 2003	od 31. 1. 2003	od 26. 6. 2003	od 1. 8. 2003
<u>Lombardní sazba</u>	3,75%	3,50%	3,25%	3,00%

ROK 2003

	od 1. 1. 2003	od 31. 1. 2003	od 26. 6. 2003	od 1. 8. 2003
<u>2T repo sazba</u>	2,75%	2,50%	2,25%	2,00%

ROK 2003

DEVIZOVÝ TRH

od 1. 1. 2003

Režim devizového kurzu je free floating

ROK 2003

REFERENČNÍ ÚROKOVÉ SAZBY - PRIBOR, PRIBID

od 1. 1. 2003

Referenční banka je banka, jíž byl udělen statut referenční banky a která dodává data pro výpočet hodnot referenčních sazeb PRIBID a PRIBOR.

Kalkulační agent je organizace pověřená ČNB ve spolupráci s The Financial Markets Association of the Czech Republic (ACI) (dále jen Czech Forex Club) počítáním (fixingem) a zveřejňováním hodnot referenčních úrokových sazeb PRIBID a PRIBOR.

Kotace je úroveň ceny, za kterou je referenční banka ochotna koupit (strana kotace bid) od jiné referenční banky mezibankovní depozitum nebo prodat (strana kotace offer) jiné referenční bance mezibankovní depozitum v souladu se standardními pravidly obchodování.

Žádost banky o udělení statutu referenční banky přijímá Czech Forex Club, který rozhoduje o udělení statutu. ČNB může vyslovit nesouhlas s jeho rozhodnutím.

Czech Forex Club může po konzultaci s ČNB odebrat statut referenční banky

- a) na základě žádosti referenční banky;
- b) v případě hrubého nebo opakovaného porušení standardních pravidel obchodování;
- c) v případě neschopnosti splňovat podmínky povinnosti dodávání dat pro výpočet (fixing) hodnot referenčních sazeb PRIBID a PRIBOR.

PRIBID / PRIBOR je referenční hodnota úrokových sazeb na trhu mezibankovních depozit, kterou počítá kalkulační agent z kotací referenčních bank pro nákup / prodej depozit.

Hodnoty referenčních sazeb PRIBID a PRIBOR se počítají jako **matematický aritmetický průměr** zaokrouhlený na dvě desetinná místa pro následující splatnosti:

1 den (O/N); 1, 2 týdny; 1, 2, 3, 6, 9 a 12 měsíců

tímto způsobem:

V případě, že kalkulační agent obdrží

- a) kotaci od jedenácti nebo více referenčních bank, bude sazba pro příslušnou splatnost aritmetickým průměrem sazeb po vyloučení dvou nejvyšších a dvou nejnižších sazeb;
- b) přinejmenším šest, ale méně než jedenáct kotací, bude sazba pro příslušnou splatnost aritmetickým průměrem zbývajících sazeb po vyloučení jedné nejvyšší a jedné nejnižší sazby;
- c) buď čtyři nebo pět kotací, bude sazba pro příslušnou splatnost aritmetickým průměrem všech těchto sazeb;
- d) méně než čtyři kotace, sazba pro příslušnou splatnost nebude stanovena.

Hodnoty referenčních sazeb PRIBID a PRIBOR (s výjimkou splatnosti O/N) jsou vypočítány (zafixovány) pro obchody, jejichž vypořádání proběhne druhý pracovní den po dni výpočtu (fixingu). Hodnoty sazeb PRIBID a PRIBOR jsou po jejich vyhlášení konečné.

Hodnoty sazeb PRIBID a PRIBOR společně s kotacemi jednotlivých referenčních bank budou zveřejněny bezprostředně po ukončení procedury výpočtu (fixingu) a budou dostupné například v informačních systémech Telerate, Reuters, Bloomberg a na Internetu.

ROK 2003

REFERENČNÍ ÚROKOVÁ SAZBA - CZEONIA

od 1. 1. 2003

CZEONIA - CZEech OverNight Index Average

- je vážený průměr úrokových sazeb všech nezajištěných O/N depozit uložených referenčními bankami na mezibankovním trhu.

Hodnota referenční úrokové sazby CZEONIA se vypočítá jako vážený průměr úrokových sazeb dodaných referenčními bankami zaokrouhlený na 2 desetinná místa. Váhami jsou objemy depozit uložených jednotlivými referenčními bankami.

Referenční úrokovou sazbu CZEONIA počítá a zveřejňuje ČNB na základě údajů dodaných referenčními bankami. Referenční banky jsou povinny předávat ČNB pro výpočet referenční úrokové sazby CZEONIA:

- a) celkový objem všech nezajištěných O/N depozit uložených referenčními bankami na mezibankovním trhu;
- b) průměrnou úrokovou sazbu uskutečněných obchodů váženou podle objemu jednotlivých obchodů.

Pro účely výpočtu celkového objemu a průměrné úrokové sazby vyjde referenční banka ze všech depozitních obchodů, které splňují následující podmínky

- a) jsou uzavřeny a vypořádány v den výpočtu se splatností v nejbližší následující pracovní den po dni výpočtu (tzv. O/N splatnost);
- b) referenční banka je poskytovatelem peněžních prostředků;
- c) protistranou je banka nebo pobočka zahraniční banky se sídlem v České republice nebo ČNB;
- d) protistrana neposkytuje věřiteli žádné zajištění.

Hodnota referenční úrokové sazby CZEONIA je po jejím vyhlášení konečná.

Hodnota referenční úrokové sazby CZEONIA pro daný den a objem obchodovaných depozit budou dostupné prostřednictvím informačních agentur a na Internetu

ROK 2003

OPERACE NA VOLNÉM TRHU

od 1. 1. 2003

od 17. 6. 2003

1. **Repo operace** - využívány pro řízení likvidity bankovního systému a výše úrokových sazeb.
provádí se zejména formou: a) repo tendrů,
b) individuálních repo operací,
c) repo operací za lombardní sazbu;
- prováděny většinou formou americké aukce.
- repo-tendry** - doba splatnosti: repo (stahování likvidity) - standardně 14 dní
- s delší dobou splatnosti - standardně 3 měsíce (v současnosti se nepoužívá)
reverzní repo (dodání likvidity) - standardně následující pracovní den po dni žádosti (tzv. O/N splatnost)
- ČNB při těchto operacích přijímá a používá jako kolaterál :
- státní pokladniční poukázky (SPP),
- poukázky ČNB (P ČNB)
|
- dluhopisy emitované Českou konsolidační agenturou (D ČKA),
popřípadě jejím právním předchůdce Konsolidační bankou Praha
- individuální repo operace** - provádí se z podnětu ČNB
ČNB při těchto operacích přijímá a používá jako kolaterál SPP, P ČNB,
|
D ČKA
- repo operace za lombardní sazbu** - slouží výhradně k dodávání likvidity bankám
- úroková sazba = lombardní sazba platná v den uzavření obchodu a platí po celou dobu trvání lombardního repa
- splatnost = standardně následující pracovní den po dni žádosti (tzv. O/N splatnost),
ČNB může v případě potřeby stanovit jinou dobu začátku i splatnosti
ČNB při těchto operacích přijímá a používá jako kolaterál SPP, P ČNB,
|
D ČKA
2. **Obchody s cennými papíry provádí ČNB zejména formou:**
a) tendrů na prodej nebo nákup cenných papírů (CP) - jsou zpravidla prováděny formou americké aukce;
b) individuálního prodeje nebo nákupu CP - provádí se z podnětu ČNB;
c) operacemi typu "Sell and Buy Back" - touto operací se rozumí prodej a zpětný nákup nebo nákup a zpětný prodej CP uzavřený s jedním obchodním partnerem v jeden okamžik s rozdílnými dny vypořádání - provádí se z podnětu ČNB.
3. **Přijímání vkladů od bank**
Každá banka může u ČNB uložit jednodenní depozitum, které je úročeno diskontní sazbou vyhlášenou ČNB.
4. **Poskytnutí finančních prostředků pro účely vypořádání v zúčtovacím centru ČNB**
Po předání cenných papírů jako kolaterálu (SPP nebo Poukázky ČNB, od 17.6. D ČKA) poskytne ČNB pro účely vypořádání v jejím zúčtovacím centru finanční prostředky. Jsou-li tyto prostředky vráceny ve stejný den, kdy byly poskytnuty, pak nejsou úročeny. Nejsou-li splaceny (popř. jsou splaceny jen částečně) do konce účetního dne v zúčtovacím centru ČNB, převedou se nesplacené částky z účtu platebního styku dlužníka na účet platebního styku ČNB. Nevyplacené cenné papíry jsou poté nuceně převedeny na majetkový účet ČNB, která následně s dlužníkem uzavře obchod s O/N splatností. Nesplacená část je úročena lombardní sazbou ČNB.

ROK 2004

POVINNÉ MINIMÁLNÍ REZERVY

	od 1. 1. 2004
Tvorba	<p><u>Skutečná průměrná výše povinných minimálních rezerv (PMR) se vypočítá jako:</u></p> $\frac{\text{Součet denních konečných stavů účtu platebního styku a denních konečných stavů účtu pro výběry a skládání hotovostí v jednotlivých dnech udržovacího období}}{\text{Počet kalendářních dní udržovacího období}}$ <p>(U nepracovních dní je pro součet konečných zůstatků účtu platebního styku použit zůstatek nejbližšího předcházejícího pracovního dne.)</p> <p><u>Minimální výše likvidních prostředků bank a poboček zahraničních bank</u> (dále jen banky) činí 2 % z následujících závazků vůči nebankovním subjektům, jejichž splatnost nepřevyšuje dva roky (nevztahuje se na závazky z repo operací):</p> <ul style="list-style-type: none"> - vklady klientů; - úvěry přijaté od klientů; - emitované neobchodovatelné cenné papíry v držení nebankovních subjektů; - emitované ostatní dluhové cenné papíry v držení nebankovních subjektů. <p><u>Banky jsou povinny tyto likvidní prostředky uložit u ČNB jako povinné minimální rezervy</u>, které udržují na svém účtu platebního styku a též na účtu pro výběry a skládání hotovostí, pokud ho mají zřízen.</p> <p><u>Základ pro výpočet povinných minimálních rezerv pro jednotlivá udržovací období se zjistí</u> z měsíční bilance aktiv a pasiv sestavené ke konci měsíce, který o jeden měsíc předchází měsíci, v němž začíná udržovací období. <u>Udržovací období začíná</u> vždy první čtvrtkem v měsíci a končí středou před prvním čtvrtkem v měsíci následujícím.</p> <p><u>Základ pro stanovení povinných minimálních rezerv se stanoví podle vzorce:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> + vklady klientů celkem se splatností do dvou let včetně + přijaté úvěry od klientů se splatností do dvou let včetně - úvěry z repo obchodů přijatých od klientů se splatností do dvou let včetně + emitované neobchodovatelné cenné papíry (CP) se splatností do dvou let včetně - emitované neobchodovatelné cenné papíry se splatností do dvou let včetně v držení bank + emitované ostatní dluhové cenné papíry se splatností do dvou let včetně - emitované ostatní dluhové cenné papíry se splatností do dvou let včetně v držení bank <p><u>Při fúzi bank během udržovacího období</u> přechází povinnost udržování PMR fúzujících bank na banku nástupnickou. Pro účely posouzení splnění stanovené výše PMR se udržované rezervy fúzujících bank sčítají. Pro udržovací období, v němž dojde k <u>rozdělení banky</u>, přechází povinnost udržování PMR na nástupnické banky poměrnou částí.</p> <p><u>Povinné minimální rezervy jsou splněny</u>, není-li skutečná průměrná výše povinných minimálních rezerv za dané udržovací období nižší než částka stanovených povinných minimálních rezerv vypočtená výše uvedeným způsobem..</p> <p><u>Nevykáže-li banka příslušné statistické informace</u> potřebné ke stanovení základu pro výpočet PMR, pak ČNB výši PMR odhadne na základě dřívějších informací a oznámí jí bance.</p> <p><u>Povinnost banky udržovat povinné minimální rezervy</u> končí počátkem udržovacího období, v němž zaniká bankovní licence.</p>
Úročení	<u>Udržované PMR jsou úročeny</u> do výše stanovené povinností průměrnou limitní úrokovou sazbou pro dvoutýdenní (2T) repo operace ČNB platnou během udržovacího období.
Sankce	<u>Pokud banka nedodrží stanovenou výši PMR</u> , je ČNB oprávněna zúčtovat jí z částky, o kterou není stanovená výše naplněna, úrok ve výši rovné dvojnásobku platné diskontní sazby.

ROK 2004

POVINNÉ MINIMÁLNÍ REZERVY

	od 16. 2. 2004
Tvorba	<p><u>Skutečná průměrná výše povinných minimálních rezerv (PMR) se vypočítá jako:</u></p> $\frac{\text{Součet denních konečných stavů účtu platebního styku a denních konečných stavů účtu pro výběry a skládání hotovostí v jednotlivých dnech udržovacího období}}{\text{Počet kalendářních dní udržovacího období}}$ <p>(U nepracovních dní je pro součet konečných zůstatků účtu platebního styku použit zůstatek nejbližšího předcházejícího pracovního dne.)</p> <p><u>Minimální výše likvidních prostředků bank a poboček zahraničních bank</u> (dále jen banky) činí 2 % z následujících závazků vůči nebankovním subjektům, jejichž splatnost nepřevyšuje dva roky (nevztahuje se na závazky z repo operací):</p> <ul style="list-style-type: none"> - vklady klientů; - úvěry přijaté od klientů; - emitované neobchodovatelné cenné papíry v držení nebankovních subjektů; - emitované ostatní dluhové cenné papíry v držení nebankovních subjektů. <p><u>Banky jsou povinny tyto likvidní prostředky uložit u ČNB jako povinné minimální rezervy</u>, které udržují na svém účtu platebního styku a též na účtu pro výběry a skládání hotovostí, pokud ho mají zřízen.</p> <p><u>Základ pro výpočet povinných minimálních rezerv pro jednotlivá udržovací období se zjistí</u> z měsíční bilance aktiv a pasiv sestavené ke konci měsíce, který o jeden měsíc předchází měsíc, v němž začíná udržovací období. <u>Udržovací období začíná</u> vždy první čtvrtkem v měsíci a končí středou před prvním čtvrtkem v měsíci následujícím.</p> <p><u>Základ pro stanovení povinných minimálních rezerv se stanoví podle vzorce:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> + vklady a úvěry přijaté od klientů se splatností do dvou let včetně - úvěry z repo obchodů přijaté od klientů se splatností do dvou let včetně + emitované neobchodovatelné dluhové cenné papíry (CP) se splatností do dvou let včetně - emitované neobchodovatelné dluhové cenné papíry se splatností do dvou let včetně v držení bank + emitované ostatní dluhové cenné papíry se splatností do dvou let včetně - emitované ostatní dluhové cenné papíry se splatností do dvou let včetně v držení bank <p><u>Při fúzi bank během udržovacího období</u> přechází povinnost udržování PMR fúzujících bank na banku nástupnickou. Pro účely posouzení splnění stanovené výše PMR se udržované rezervy fúzujících bank sčítají. Pro udržovací období, v němž dojde k <u>rozdělení banky</u>, přechází povinnost udržování PMR na nástupnické banky poměrnou částí.</p> <p><u>Povinné minimální rezervy jsou splněny</u>, není-li skutečná průměrná výše povinných minimálních rezerv za dané udržovací období nižší než částka stanovených povinných minimálních rezerv vypočtená výše uvedeným způsobem..</p> <p><u>Nevykáže-li banka příslušné statistické informace</u> potřebné ke stanovení základu pro výpočet PMR, pak ČNB vyšší PMR odhadne na základě dřívějších informací a oznámí jí bance.</p> <p><u>Povinnost banky udržovat povinné minimální rezervy</u> končí počátkem udržovacího období, v němž zaniká bankovní licence.</p>
Úročení	<u>Udržované PMR jsou úročeny</u> do výše stanovené povinností průměrnou limitní úrokovou sazbou pro dvoutýdenní (2T) repo operace ČNB platnou během udržovacího období.
Sankce	<u>Pokud banka nedodrží stanovenou výši PMR</u>, je ČNB oprávněna zúčtovat jí z částky, o kterou není stanovená výše naplněna, úrok ve výši rovné dvojnásobku platné diskontní sazby.

ROK 2004

POVINNÉ MINIMÁLNÍ REZERVY

od 1. 5. 2004

Tvorba

Základem pro výpočet skutečné průměrné výše povinných minimálních rezerv jsou denní konečné stavy účtu, popřípadě účtů, na kterých banka udržuje povinné minimální rezervy. Skutečná průměrná výše povinných minimálních rezerv (PMR) za dané udržovací období se vypočte jako:

$$\frac{\text{Součet denních konečných stavů účtů v jednotlivých dnech udržovacího období}}{\text{Počet kalendářních dní udržovacího období}}$$

(U nepracovních dní se pro součet konečných stavů těchto účtů použije konečný stav nejbližšího předcházejícího pracovního dne.)

Minimální výše likvidních prostředků bank a poboček zahraničních bank (dále jen banky) činí 2 % z následujících závazků vůči nebankovním subjektům, jejichž splatnost nepřevyšuje dva roky (nevztahuje se na závazky z repo operací):

- vklady klientů;
- úvěry přijaté od klientů;
- emitované neobchodovatelné cenné papíry v držení nebankovních subjektů;
- emitované ostatní dluhové cenné papíry v držení nebankovních subjektů.

Banky jsou povinny tyto likvidní prostředky uložit u ČNB jako povinné minimální rezervy, které udržují na svém účtu platebního styku a též na účtu pro výběry a skládání hotovostí, pokud ho mají zřízen.

Základ pro výpočet povinných minimálních rezerv pro jednotlivá udržovací období se zjistí z měsíční bilance aktiv a pasiv sestavené ke konci měsíce, který o jeden měsíc předchází měsíci, v němž začíná udržovací období. Udržovací období začíná vždy první čtvrtek v měsíci a končí středou před prvním čtvrtkem v měsíci následujícím.

Základ pro stanovení povinných minimálních rezerv se stanoví podle vzorce:

- + vklady a úvěry přijaté od klientů se splatností do dvou let včetně
- úvěry z repo obchodů přijaté od klientů se splatností do dvou let včetně
- + emitované neobchodovatelné dluhové cenné papíry (CP) se splatností do dvou let včetně
- emitované neobchodovatelné dluhové cenné papíry se splatností do dvou let včetně v držení bank
- + emitované ostatní dluhové cenné papíry se splatností do dvou let včetně
- emitované ostatní dluhové cenné papíry se splatností do dvou let včetně v držení bank

Při fúzi bank během udržovacího období přechází povinnost udržování PMR fúzujících bank na banku nástupnickou. Pro účely posouzení splnění stanovené výše PMR se udržované rezervy fúzujících bank sčítají. Pro udržovací období, v němž dojde k rozdělení banky, přechází povinnost udržování PMR na nástupnické banky poměrnou částí.

Povinné minimální rezervy jsou splněny, není-li skutečná průměrná výše povinných minimálních rezerv za dané udržovací období nižší než částka stanovených povinných minimálních rezerv vypočtená výše uvedeným způsobem..

Nevykáže-li banka příslušné statistické informace potřebné ke stanovení základu pro výpočet PMR, pak ČNB výši PMR odhadne na základě dřívějších informací a oznámí jí bance.

Povinnost banky udržovat PMR (s výjimkou pobočky zahraniční banky podnikající na území ČR v režimu jednotné licence) končí počátkem udržovacího období, v němž zaniká bankovní licence.

Úročení

Udržované PMR jsou úročeny do výše stanovené povinností průměrnou limitní úrokovou sazbou pro dvoutýdenní (2T) repo operace ČNB platnou během udržovacího období.

Sankce

Pokud banka nedodrží stanovenou výši PMR, je ČNB oprávněna zúčtovat jí z částky, o kterou není stanovená výše naplněna, úrok ve výši rovné dvojnásobku platné diskontní sazby.

ROK 2004

DISKONTNÍ SAZBA

	od 1. 1. 2004	od 25. 6. 2004	od 27. 8. 2004
Diskontní sazba (%)	1,00	1,25	1,50

ROK 2004

REFINANČNÍ ÚVĚRY

	od 1. 1. 2004	od 25. 6. 2004	od 27. 8. 2004
Úroková sazba lombardního úvěru (Lombardní sazba)	3,00 %	3,25 %	3,50 %

ROK 2004

REPO SAZBA (%)

	od 1. 1. 2004	od 25. 6. 2004	od 27. 8. 2004
2 – týdenní sazba	2,00	2,25	2,50

ROK 2004

LOMBARDNÍ SAZBA

	od 1. 1. 2004	od 25. 6. 2004	od 27. 8. 2004
LOMBARDNÍ SAZBA (%)	3,00	3,25	3,50

ROK 2004
DEVIZOVÝ TRH

od 1. 1. 2004

Režim devizového kurzu je free floating.

ROK 2004

REFERENČNÍ ÚROKOVÉ SAZBY

od 1. 1. 2004

**PRIBID
a
PRIBOR**

PRIBID / PRIBOR je referenční hodnota úrokových sazeb na trhu mezibankovních depozit, kterou počítá kalkulační agent z kotací referenčních bank pro nákup / prodej depozit.

Hodnoty referenčních sazeb PRIBID a PRIBOR se počítají jako matematický aritmetický průměr zaokrouhlený na dvě desetinná místa pro následující splatnosti:

1 den (O/N); 1, 2 týdny; 1, 2, 3, 6, 9 a 12 měsíců

tímto způsobem:

V případě, že kalkulační agent obdrží

- kotaci od jedenácti nebo více referenčních bank, bude sazba pro příslušnou splatnost aritmetickým průměrem sazeb po vyloučení dvou nejvyšších a dvou nejnižších sazeb;
- přinejmenším šest, ale méně než jedenáct kotací, bude sazba pro příslušnou splatnost aritmetickým průměrem zbývajících sazeb po vyloučení jedné nejvyšší a jedné nejnižší sazby;
- buď čtyři nebo pět kotací, bude sazba pro příslušnou splatnost aritmetickým průměrem všech těchto sazeb;
- méně než čtyři kotace, sazba pro příslušnou splatnost nebude stanovena.

Hodnoty referenčních sazeb PRIBID a PRIBOR (s výjimkou splatnosti O/N) jsou vypočítány (zafixovány) pro obchody, jejichž vypořádání proběhne druhý pracovní den po dni výpočtu (fixingu). Hodnoty sazeb PRIBID a PRIBOR jsou po jejich vyhlášení konečné.

Hodnoty sazeb PRIBID a PRIBOR společně s kotacemi jednotlivých referenčních bank jsou zveřejňovány bezprostředně po ukončení procedury výpočtu (fixingu) a jsou dostupné například v informačních systémech Telerate, Reuters, Bloomberg a na Internetu.

Referenční banka je banka, které byl udělen statut referenční banky a dodává data pro výpočet hodnot referenčních sazeb PRIBID a PRIBOR. Žádost banky o udělení statutu referenční banky přijímá Czech Forex Club, který rozhoduje o udělení statutu. ČNB může vyslovit nesouhlas s jeho rozhodnutím.

Czech Forex Club může po konzultaci s ČNB odebrat statut referenční banky:

- na základě žádosti referenční banky;
- v případě hrubého nebo opakovaného porušení povinností standardních pravidel obchodování;
- v případě neschopnosti splňovat podmínky povinnosti dodávání dat pro výpočet (fixing) hodnot referenčních sazeb PRIBID a PRIBOR.

Kalkulační agent je organizace pověřená ČNB ve spolupráci s The Financial Markets Association of the Czech Republic (ACI) (dále jen Czech Forex Club) počítáním (fixingem) a zveřejňováním hodnot referenčních úrokových sazeb PRIBID a PRIBOR.

Kalkulačním agentem je TELERATE.

Kotace je úroveň ceny, za kterou je referenční banka ochotna koupit od jiné referenční banky mezibankovní depozitum nebo prodat jiné referenční bance mezibankovní depozitum v souladu se standardními pravidly obchodování.

ROK 2004

REFERENČNÍ ÚROKOVÉ SAZBY

od 1. 1. 2004

CZEONIA

CZEONIA (CZEech OverNight Index Average) je vážený průměr úrokových sazeb všech nezajištěných O/N depozit uložených referenčními bankami na mezibankovním trhu.

Hodnota referenční úrokové sazby CZEONIA se vypočítá jako vážený průměr úrokových sazeb dodaných referenčními bankami zaokrouhlený na dvě desetinná místa.

Váhami jsou objemy depozit uložených jednotlivými referenčními bankami.

Referenční úrokovou sazbu CZEONIA počítá a zveřejňuje ČNB na základě údajů dodaných referenčními bankami.

Referenční banky jsou povinny předávat ČNB pro výpočet referenční úrokové sazby CZEONIA:

- a) celkový objem všech nezajištěných O/N depozit uložených referenčními bankami na mezibankovním trhu;
- b) průměrnou úrokovou sazbu uskutečněných obchodů váženou podle objemu jednotlivých obchodů.

Pro účely výpočtu celkového objemu a průměrné úrokové sazby vyjde referenční banka ze všech depozitních obchodů, které splňují následující podmínky:

- a) jsou uzavřeny a vypořádány v den výpočtu se splatností v nejbližší následující pracovní den po dni výpočtu (tzv. O/N splatnost);
- b) referenční banka je poskytovatelem peněžních prostředků;
- c) protistranou je banka nebo pobočka zahraniční banky se sídlem v České republice nebo ČNB;
- d) protistrana neposkytuje věřiteli žádné zajištění.

Hodnota referenční úrokové sazby CZEONIA je po jejím vyhlášení konečná.

Hodnota referenční úrokové sazby CZEONIA pro daný den a objem obchodovaných depozit jsou dostupné prostřednictvím informačních agentur a na Internetu.

ROK 2004

OPERACE ČNB NA VOLNÉM TRHU

	od 1. 1. 2004
Repo operace	<p>Repo operace jsou využívány pro řízení likvidity bankovního systému a výše úrokových sazeb. Realizují se většinou prostřednictvím americké aukce. Provádějí se zejména formou:</p> <ul style="list-style-type: none"> - tendrů; - individuálních operací; - repo operací za lombardní sazbu. <p>1. Repo tendry <u>Doba splatnosti:</u> - repo (stahování likvidity) - standardně 14 dní; - reverzní repo (dodání likvidity) - standardně následující pracovní den po dni žádosti (tzv. O/N splatnost); - s delší dobou splatnosti - standardně 3 měsíce (v současnosti se nepoužívá). <u>ČNB při těchto operacích přijímá a používá jako kolaterál:</u> - státní pokladniční poukázky (SPP) a poukázky ČNB (P ČNB); - dluhopisy emitované Českou konsolidační agenturou (D ČKA), popřípadě jejím právním předchůdcem Konsolidační bankou Praha.</p> <p>2. Individuální repo operace se provádějí z podnětu ČNB. <u>ČNB při těchto operacích přijímá a používá jako kolaterál:</u> - státní pokladniční poukázky (SPP) a poukázky ČNB (P ČNB). - D ČKA</p> <p>3. Repo operace za lombardní sazbu slouží výhradně k dodávání likvidity bankám. - <u>Úroková sazba</u> = lombardní sazba platná v den uzavření obchodu a trvá po celou dobu repa. - <u>Doba splatnosti:</u> standardně následující pracovní den po dni žádosti (tzv. O/N splatnost). ČNB může v případě potřeby stanovit jinou dobu začátku i splatnosti. <u>ČNB při těchto operacích přijímá a používá jako kolaterál:</u> - státní pokladniční poukázky (SPP) a poukázky ČNB (P ČNB). - D ČKA</p>
Obchody s cennými papíry	<p>Obchody s cennými papíry provádí ČNB zejména formou:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) tendrů na prodej nebo nákup cenných papírů (CP). Jsou zpravidla prováděny formou americké aukce. b) individuálního prodeje nebo nákupu cenných papírů. Provádějí se z podnětu ČNB. c) operacemi typu "Sell and Buy Back". Touto operací se rozumí prodej a zpětný nákup a zpětný prodej cenných papírů uzavřený s jednou protistranou v jeden okamžik s rozdílnými dny vypořádání. Provádějí se z podnětu ČNB.
Přijímání depozit	<p>Každá banka může u ČNB uložit depozitum, které je úročeno diskontní sazbou.</p>
Poskytnutí finančních prostředků	<p>Poskytnutí finančních prostředků pro účely vypořádání v zúčtovacím centru ČNB. Po předání cenných papírů jako kolaterálu (SPP nebo Poukázky ČNB nebo D ČKA) poskytuje ČNB pro účely vypořádání v jejím zúčtovacím centru finanční prostředky. Jsou-li tyto prostředky vráceny ve stejný den, kdy byly poskytnuty, pak nejsou úročeny. Nejsou-li splaceny (popř. jsou splaceny jen částečně) do konce účetního dne v zúčtovacím centru ČNB, převedou se nesplacené částky z účtu platebního styku dlužníka na účet platebního styku ČNB. Nevypáčené cenné papíry jsou poté nuceně převedeny na majetkový účet ČNB, která následně s dlužníkem uzavře obchod s O/N splatností. Nesplacená část je úročena lombardní sazbou ČNB.</p>

ROK 2004

OPERACE ČNB NA DOMÁCÍM PENĚŽNÍM TRHU

od 30. 4. 2004

Česká národní banka (ČNB) na domácím peněžním trhu přijímá vklady od bank, provádí repo operace, obchoduje s cennými papíry a vydává je a poskytuje finanční prostředky pro účely vypořádání v zúčtovacím centru České národní banky.

1. PŘIJÍMÁNÍ VKLADŮ OD BANK

Česká národní banka přijímá vklady pouze od subjektů, které podléhají tvorbě povinných minimálních rezerv. Vklad začíná standardně v den žádosti a je splatný v následující pracovní den (tj. Over/Night (O/N) splatnost). Česká národní banka může v případě potřeby stanovit jinou dobu začátku i splatnosti. Může také z měnových důvodů rozhodnout o dočasném zrušení nebo omezení přijímání vkladů od bank. Žádost o uložení vkladu podávají banky prostřednictvím systému Reuters nebo telefonicky do sekce bankovních obchodů ČNB, odboru korunových a devizových intervencí (dealingu). Česká národní banka zveřejňuje podmínky pro přijímání vkladů prostřednictvím systému Reuters na svých stránkách. Podmínky obsahují zejména informace o:

- a) minimálním akceptovatelném objemu vkladu (není-li stanoven, jedná se o 10 miliónů Kč);
- b) úrokové sazbě, kterou se přijímané vklady úročí (není-li stanovena, jedná se o diskontní sazbu vyhlášovanou ČNB);
- c) konvenci, která je použita pro výpočet úroku z vkladu (není-li stanovena, jedná se o act/360).

2. REPO OPERACE ČNB PROVÁDÍ ZEJMÉNA FORMOU:

- a) repo tendrů;
- b) individuálních repo operací;
- c) repo operací za lombardní sazbu.

Repo operace provádí Česká národní banka pouze se subjekty, které podléhají tvorbě povinných minimálních rezerv a mají s Českou národní bankou uzavřenou Rámcovou smlouvu o zajištění peněžité pohledávky převodem dlužných cenných papírů (tzv. repo smlouvu), a to pouze v rozsahu této smlouvy.

ROK 2004

OPERACE ČNB NA DOMÁCÍM PENĚŽNÍM TRHU

od 30. 4. 2004

a) Repo tendry

Repo tendry organizuje Česká národní banka zpravidla formou americké aukce. Na přístup do repo tendru nemá banka nárok a Česká národní banka jej může v odůvodněných případech bance odmítnout. Česká národní banka zveřejňuje oznámení o repo tendrech prostřednictvím informačních agentur a dále způsobem umožňujícím dálkový přístup (například prostřednictvím Internetu apod.). Oznámení o repo tendru obsahuje zejména informace o:

- směru tendru (dodávací nebo stahovací);
- datech zahájení a ukončení repa;
- maximálním počtu objednávek jedné banky (není-li uveden, jedná se o 2 objednávky);
- minimálním objemu každé jednotlivé objednávky (není-li uvedena, jedná se o 300 milionů Kč);
- času uzávěrky pro příjem objednávek.

Oznámení o repo tendru může rovněž obsahovat i další informace, například o:

- limitní akceptovatelné úrokové sazby;
- celkovém nabízeném objemu.

Oprávnění účastníci repo tendru podávají objednávky technicky vhodným způsobem (například prostřednictvím systému Reuters nebo telefonicky) do sekce bankovních obchodů ČNB, odboru korunových a devizových intervencí (dealingu). Při objednávce zadává účastník repo tendru objem a úrokovou sazbu. Není-li při oznámení repo tendru stanoveno jinak, musí být objem jednotlivé objednávky celočíselným násobkem 100 milionů Kč. Objednávky jsou uspokojovány podle nabízené úrokové sazby až do výše objemu repo tendru. Není-li možno uspokojit všechny objednávky se stejnou výší úrokové sazby, jsou tyto objednávky uspokojovány poměrně. Výsledek repo tendru oznamuje ČNB obdobným způsobem jako informaci o repo tendru. Oznámení o výsledku obsahuje zejména:

- minimální, průměrnou a maximální akceptovanou úrokovou sazbu;
- procento uspokojení objednávek při poměrném krácení.

b) Individuální repo operace

Individuální repo operace se provádějí z podnětu České národní banky.

c) Repo operace za lombardní sazbu

Repo operace za lombardní sazbu (lombardní repo) slouží výhradně k dodávání likvidity bankám. Úroková sazba je rovna lombardní sazbě platné v den uzavření obchodu a platí po celou dobu trvání lombardního repa, které začíná standardně v den žádosti a je splatné v následující pracovní den (tj. O/N splatnost). ČNB může v případě potřeby stanovit jinou dobu začátku i splatnosti. Minimální akceptovatelný objem lombardního repa je 10 milionů Kč, pokud není stanoveno jinak. ČNB vyžaduje, aby tržní hodnota přijímaného kolaterálu byla minimálně o 2 % vyšší než jistina úvěru, pokud není stanoveno jinak.

ROK 2004

OPERACE ČNB NA DOMÁCÍM PENĚŽNÍM TRHU

od 30. 4. 2004

Žádost o provedení lombardního repa podávají banky do dealingu České národní banky (například prostřednictvím systému Reuters nebo telefonicky). Jestliže není při lombardním repu možno vázat převod cenných papírů na provedení platby (princip dodávka proti placení), poskytne Česká národní banka finanční prostředky plynoucí z dohodnutého lombardního repa teprve poté, co budou na její majetkový účet převedeny cenné papíry dlužníka.

Není-li při splácení lombardního repa použit princip dodávka proti placení, převede Česká národní banka cenné papíry na účet dlužníka teprve poté, co v zúčtovacím centru České národní banky dojde k převodu jistiny a úroku z úvěru na účet České národní banky. Splacení jistiny a úroku je provedeno z podnětu dlužníka. V případě, že nedojde ke splnění podmínek dohodnutého lombardního repa jedním z obchodních partnerů, bude v otázkách sankcí postupováno v souladu s uzavřenou repo smlouvou.

3. OBCHODY S CENNÝMI PAPIŘY PROVÁDÍ ČNB ZEJMÉNA FORMOU:

- a) tendrů na prodej nebo nákup cenných papírů;
- b) individuálních prodejů nebo nákupů cenných papírů;
- c) operací typu "Sell and Buy Back".

Obchody s cennými papíry provádí Česká národní banka pouze s přímými účastníky aukcí státních pokladničních poukázek (SPP) nebo státních dluhopisů (SD).

a) Tendry na prodej nebo nákup cenných papírů

Tendry na prodej nebo nákup cenných papírů (dále jen "tendry") organizuje ČNB pro oprávněné účastníky zpravidla formou americké aukce. ČNB zveřejňuje oznámení o tendrech prostřednictvím informačních agentur a dále způsobem umožňujícím dálkový přístup (například prostřednictvím Internetu apod.). Oznámení o tendru obsahuje zejména informace o:

- směru tendru (nákup nebo prodej);
- datu vypořádání;
- cenných papírech (identifikaci);
- maximálním počtu objednávek jednoho oprávněného účastníka (není-li uveden, jedná se o 2 objednávky);
- minimálním objemu každé jednotlivé objednávky (není-li uvedena, jedná se o 100 miliónů Kč v nominální hodnotě cenných papírů);
- času uzávěrky pro příjem objednávek.

Oznámení o tendru může rovněž obsahovat i další informace, jako například o:

- limitním akceptovatelném výnosu;
- celkovém nabízeném objemu.

Oprávnění účastníci tendru podávají objednávky prostřednictvím systému Reuters nebo telefonicky do dealingu ČNB. Při objednávce zadává oprávněný účastník tendru objem a výnos. Není-li při oznámení tendru stanoveno jinak, objem každé jednotlivé objednávky musí být celým násobkem 50 miliónů Kč v nominální hodnotě cenných papírů. Objednávky jsou v tendru uspokojovány podle nabízeného výnosu až do výše objemu tendru. Není-li možno uspokojit všechny objednávky se stejnou výší výnosu, pak jsou uspokojovány poměrně. Výsledek tendru oznamuje Česká národní banka obdobným způsobem jako informaci o tendru. Oznámení o výsledku obsahuje zejména:

- minimální, průměrný a maximální akceptovaný výnos;
- procento uspokojení objednávek při poměrném krácení.

Není-li možno obchod vypořádat na bázi dodávka proti placení, plnění České národní banky následuje po potvrzení, že svůj závazek splnil obchodní partner.

ROK 2004

OPERACE ČNB NA DOMÁCÍM PENĚŽNÍM TRHU

od 30. 4. 2004

b) Individuální prodeje nebo nákupy cenných papírů

Individuální prodeje nebo nákupy cenných papírů se provádějí z podnětu České národní banky. Obchodními partnery České národní banky při těchto obchodech jsou přednostně přímí účastníci aukcí státních pokladničních poukázek (SPP).

c) Operace typu "Sell and Buy Back"

Operací typu "Sell and Buy Back" se rozumí prodej a zpětný nákup nebo nákup a zpětný prodej cenného papíru uzavřený s jedním obchodním partnerem v jeden okamžik s rozdílnými dny vypořádání. Operace typu "Sell and Buy Back" se provádějí z podnětu České národní banky.

4. POSKYTNUTÍ FINANČNÍCH PROSTŘEDKŮ PRO ÚČELY VYPOŘÁDÁNÍ V ZÚČTOVACÍM CENTRU ČNB

Finanční prostředky pro účely vypořádání v zúčtovacím centru České národní banky se poskytují pouze právnickým osobám, které mají veden účet mezibankovního platebního styku v zúčtovacím centru České národní banky. Výši poskytnutých finančních prostředků určí Česká národní banka na základě hodnoty cenných papírů poskytnutých jako kolaterál v Systému krátkodobých dluhopisů (SKD). Česká národní banka poskytuje finanční prostředky ve výši 98 % hodnoty poskytnutých cenných papírů a může tento koeficient jednostranně změnit. Není-li stanoveno jinak, přijatelnými cennými papíry jsou cenné papíry přijatelné jako kolaterál do repo operací, které jsou registrované v Systému krátkodobých dluhopisů (SKD).

Finanční prostředky získá banka vytvořením instrukce v Systému krátkodobých dluhopisů (SKD) a poskytnutím cenných papírů jako kolaterálu. Při vypořádání instrukce převede Česká národní banka finanční prostředky na peněžní účet přiřazený k příslušnému majetkovému účtu v Systému krátkodobých dluhopisů (SKD). V případě, že jsou poskytnuté finanční prostředky vráceny ČNB ve stejný den, kdy byly poskytnuty, pak nejsou úročeny.

V případě, že poskytnuté finanční prostředky nejsou splaceny (popřípadě jsou splaceny jen částečně) do konce účetního dne v zúčtovacím centru ČNB, provede Systém krátkodobých dluhopisů (SKD) automaticky převod nesplacené částky peněžních prostředků z účtu platebního styku dlužníka na účet platebního styku České národní banky a uvolní cenné papíry zastavené jako kolaterál. V případě, že disponibilní prostředky na účtu platebního styku dlužníka nepostačují na vyplacení všech cenných papírů, provede Systém krátkodobých dluhopisů (SKD) toto vyplacení pouze částečně až do výše disponibilního zůstatku na účtu platebního styku dlužníka. Nevyplacené cenné papíry Česká národní banka nuceně převede na majetkový účet ČNB a následně uzavře s dlužníkem obchod s O/N splatností. Nesplacená část je úročena lombardní sazbou České národní banky, pokud není stanoveno jinak.

ROK 2004

OPERACE ČNB NA DOMÁCÍM PENĚŽNÍM TRHU

od 30. 4. 2004

5. KRITÉRIA PRO VÝBĚR KOLATERÁLU

Česká národní banka při měnových operacích prováděných na domácím peněžním trhu přijímá i poskytuje jako kolaterál dluhopisy denominované v CZK, které jsou evidovány v Systému krátkodobých dluhopisů (SKD) nebo jsou evidovány ve Středisku cenných papírů Praha (SCPP) a zároveň přijaty k obchodování na oficiálním trhu Burzy cenných papírů Praha, a. s., (BCPP) a jsou:

- a) vydané Českou národní bankou;
- b) vydané Českou republikou;
- c) bezpodmínečně garantované Českou republikou;
- d) vydané vládami států Evropské unie nebo The European Free Trade Association (EFTA), které mají minimální kreditní rating A+ (A1) alespoň od dvou z agentur Fitch, S&P nebo Moody's;
- e) bezpodmínečně garantované členským státem Evropské unie nebo EFTA, který má minimální kreditní rating A+ (A1) alespoň od dvou z agentur Fitch, S&P nebo Moody's;
- f) vydané:
 - Evropskou centrální bankou,
 - Mezinárodním měnovým fondem,
 - Evropskou investiční bankou,
 - Bankou pro mezinárodní platby,
 - mezinárodní rozvojovou bankou, která má nejvyšší kreditní rating alespoň od dvou z agentur Fitch (AAA), S&P (AAA) nebo Moody's(Aaa);
- g) vydané emitentem, který má nejvyšší kreditní rating alespoň od dvou z agentur Fitch (AAA), S&P (AAA) nebo Moody's(Aaa).

Seznam cenných papírů přijatelných jako kolaterál pro měnové operace prováděné Českou národní bankou na domácím peněžním trhu vede Česká národní banka a je zveřejňován způsobem umožňujícím dálkový přístup (např. prostřednictvím Internetu apod.).

ROK 2005

POVINNÉ MINIMÁLNÍ REZERVY

	od 1. 1. 2005
Tvorba	<p><u>Základem pro výpočet skutečné průměrné výše povinných minimálních rezerv</u> jsou denní konečné stavy účtu, popřípadě účtů, na kterých banka udržuje povinné minimální rezervy. <u>Skutečná průměrná výše povinných minimálních rezerv (PMR) za dané udržovací období se vypočte jako:</u></p> $\frac{\text{Součet denních konečných stavů účtů v jednotlivých dnech udržovacího období}}{\text{Počet kalendářních dní udržovacího období}}$ <p>(U nepracovních dní se pro součet konečných stavů těchto účtů použije konečný stav nejbližšího předcházejícího pracovního dne.)</p> <p><u>Minimální výše likvidních prostředků bank a poboček zahraničních bank</u> (dále jen banky) činí <u>2 %</u> z následujících závazků vůči nebankovním subjektům, jejichž splatnost nepřevyšuje dva roky (nevztahuje se na závazky z repo operací):</p> <ul style="list-style-type: none"> - vklady klientů; - úvěry přijaté od klientů; - emitované neobchodovatelné cenné papíry v držení nebankovních subjektů; - emitované ostatní dluhové cenné papíry v držení nebankovních subjektů. <p><u>Banky jsou povinny tyto likvidní prostředky uložit u ČNB jako povinné minimální rezervy</u>, které udržují na svém účtu platebního styku a též na účtu pro výběry a skládání hotovostí, pokud ho mají zřízen.</p> <p><u>Základ pro výpočet povinných minimálních rezerv pro jednotlivá udržovací období se zjistí</u> z měsíční bilance aktiv a pasiv sestavené ke konci měsíce, který o jeden měsíc předchází měsíci, v němž začíná udržovací období. <u>Udržovací období začíná</u> vždy první čtvrtek v měsíci a končí středou před prvním čtvrtkem v měsíci následujícím.</p> <p><u>Základ pro stanovení povinných minimálních rezerv se stanoví podle vzorce:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> + vklady a úvěry přijaté od klientů se splatností do dvou let včetně + úvěry z repo obchodů přijaté od klientů se splatností do dvou let včetně + emitované neobchodovatelné dluhové cenné papíry (CP) se splatností do dvou let včetně - emitované neobchodovatelné dluhové cenné papíry se splatností do dvou let včetně v držení bank + emitované ostatní dluhové cenné papíry se splatností do dvou let včetně - emitované ostatní dluhové cenné papíry se splatností do dvou let včetně v držení bank <p><u>Při fúzi bank během udržovacího období</u> přechází povinnost udržování PMR fúzujících bank na banku nástupnickou. Pro účely posouzení splnění stanovené výše PMR se udržované rezervy fúzujících bank sčítají. Pro udržovací období, v němž dojde k <u>rozdělení banky</u>, přechází povinnost udržování PMR na nástupnické banky poměrnou částí.</p> <p><u>Povinné minimální rezervy jsou splněny</u>, není-li skutečná průměrná výše povinných minimálních rezerv za dané udržovací období nižší než částka stanovených povinných minimálních rezerv vypočtená výše uvedeným způsobem..</p> <p><u>Nevykáže-li banka příslušné statistické informace</u> potřebné ke stanovení základu pro výpočet PMR, pak ČNB vyšší PMR odhadne na základě dřívějších informací a oznámí jí bance.</p> <p><u>Povinnost banky udržovat PMR</u> (s výjimkou pobočky zahraniční banky podnikající na území ČR v režimu jednotné licence) končí počátkem udržovacího období, v němž zaniká bankovní licence.</p>
Úročení	<p><u>Udržované PMR jsou úročeny</u> do výše stanovené povinností průměrnou limitní úrokovou sazbou pro dvoutýdenní (2T) repo operace ČNB platnou během udržovacího období.</p>
Sankce	<p><u>Pokud banka nedodrží stanovenou vyšší PMR</u>, je ČNB oprávněna zúčtovat jí z částky, o kterou není stanovená výše naplněna, úrok ve výši rovné dvojnásobku platné diskontní sazby.</p>

ROK 2005

DISKONTNÍ SAZBA

	od 1. 1. 2005	od 28. 1. 2005	od 1. 4. 2005	od 29. 4. 2005	od 31. 10. 2005
Diskontní sazba (%)	1,50	1,25	1,00	0,75	1,00

ROK 2005

REFINANČNÍ ÚVĚRY

	od 1. 1. 2005	od 28. 1. 2005	od 1. 4. 2005	od 29. 4. 2005	od 31. 10. 2005
Úroková sazba lombardního úvěru (Lombardní sazba)	3,50 %	3,25 %	3,00 %	2,75 %	3,00 %

ROK 2005

REPO SAZBA (%)

	od 1. 1. 2005	od 28. 1. 2005	od 1. 4. 2005	od 29. 4. 2005	od 31. 10. 2005
2 – týdenní sazba	2,50	2,25	2,00	1,75	2,00

ROK 2005

LOMBARDNÍ SAZBA

	od 1. 1. 2005	od 28. 1. 2005	od 1. 4. 2005	od 29. 4. 2005	od 31. 10. 2005
LOMBARDNÍ SAZBA (%)	3,50	3,25	3,00	2,75	3,00

ROK 2005
DEVIZOVÝ TRH

od 1. 1. 2005

Režim devizového kurzu je free floating.

ROK 2005

REFERENČNÍ ÚROKOVÉ SAZBY

od 1. 1. 2005

**PRIBID
a
PRIBOR**

PRIBID / PRIBOR je referenční hodnota úrokových sazeb na trhu mezibankovních depozit, kterou počítá kalkulační agent z kotací referenčních bank pro nákup / prodej depozit.

Hodnoty referenčních sazeb PRIBID a PRIBOR se počítají jako matematický aritmetický průměr zaokrouhlený na dvě desetinná místa pro následující splatnosti:

1 den (O/N); 1, 2 týdny; 1, 2, 3, 6, 9 a 12 měsíců

tímto způsobem:

V případě, že kalkulační agent obdrží

- kotaci od jedenácti nebo více referenčních bank, bude sazba pro příslušnou splatnost aritmetickým průměrem sazeb po vyloučení dvou nejvyšších a dvou nejnižších sazeb;
- přinejmenším šest, ale méně než jedenáct kotací, bude sazba pro příslušnou splatnost aritmetickým průměrem zbývajících sazeb po vyloučení jedné nejvyšší a jedné nejnižší sazby;
- bud' čtyři nebo pět kotací, bude sazba pro příslušnou splatnost aritmetickým průměrem všech těchto sazeb;
- méně než čtyři kotace, sazba pro příslušnou splatnost nebude stanovena.

Hodnoty referenčních sazeb PRIBID a PRIBOR (s výjimkou splatnosti O/N) jsou vypočítány (zafixovány) pro obchody, jejichž vypořádání proběhne druhý pracovní den po dni výpočtu (fixingu). Hodnoty sazeb PRIBID a PRIBOR jsou po jejich vyhlášení konečné.

Hodnoty sazeb PRIBID a PRIBOR společně s kotacemi jednotlivých referenčních bank jsou zveřejňovány bezprostředně po ukončení procedury výpočtu (fixingu) a jsou dostupné například v informačních systémech Telerate, Reuters, Bloomberg a na Internetu.

Referenční banka je banka, které byl udělen statut referenční banky a dodává data pro výpočet hodnot referenčních sazeb PRIBID a PRIBOR. Žádost banky o udělení statutu referenční banky přijímá Czech Forex Club, který rozhoduje o udělení statutu. ČNB může vyslovit nesouhlas s jeho rozhodnutím.

Czech Forex Club může po konzultaci s ČNB odebrat statut referenční banky:

- na základě žádosti referenční banky;
- v případě hrubého nebo opakovaného porušení povinností standardních pravidel obchodování;
- v případě neschopnosti splňovat podmínky povinnosti dodávání dat pro výpočet (fixing) hodnot referenčních sazeb PRIBID a PRIBOR.

Kalkulační agent je organizace pověřená ČNB ve spolupráci s The Financial Markets Association of the Czech Republic (ACI) (dále jen Czech Forex Club) počítáním (fixingem) a zveřejňováním hodnot referenčních úrokových sazeb PRIBID a PRIBOR.

Kalkulačním agentem je TELERATE.

Kotace je úroveň ceny, za kterou je referenční banka ochotna koupit od jiné referenční banky mezibankovní depozitum nebo prodat jiné referenční bance mezibankovní depozitum v souladu se standardními pravidly obchodování.

ROK 2005

REFERENČNÍ ÚROKOVÉ SAZBY

od 1. 1. 2005

CZEONIA

CZEONIA (CZEech OverNight Index Average) je vážený průměr úrokových sazeb všech nezajištěných O/N depozit uložených referenčními bankami na mezibankovním trhu.

Hodnota referenční úrokové sazby CZEONIA se vypočítá jako vážený průměr úrokových sazeb dodaných referenčními bankami zaokrouhlený na dvě desetinná místa.

Váhami jsou objemy depozit uložených jednotlivými referenčními bankami.

Referenční úrokovou sazbu CZEONIA počítá a zveřejňuje ČNB na základě údajů dodaných referenčními bankami.

Referenční banky jsou povinny předávat ČNB pro výpočet referenční úrokové sazby CZEONIA:

- a) celkový objem všech nezajištěných O/N depozit uložených referenčními bankami na mezibankovním trhu;
- b) průměrnou úrokovou sazbu uskutečněných obchodů váženou podle objemu jednotlivých obchodů.

Pro účely výpočtu celkového objemu a průměrné úrokové sazby vyjde referenční banka ze všech depozitních obchodů, které splňují následující podmínky:

- a) jsou uzavřeny a vypořádány v den výpočtu se splatností v nejbližší následující pracovní den po dni výpočtu (tzv. O/N splatnost);
- b) referenční banka je poskytovatelem peněžních prostředků;
- c) protistranou je banka nebo pobočka zahraniční banky se sídlem v České republice nebo ČNB;
- d) protistrana neposkytuje věřiteli žádné zajištění.

Hodnota referenční úrokové sazby CZEONIA je po jejím vyhlášení konečná.

Hodnota referenční úrokové sazby CZEONIA pro daný den a objem obchodovaných depozit jsou dostupné prostřednictvím informačních agentur a na Internetu.

ROK 2005

OPERACE ČNB NA DOMÁCÍM (VOLNÉM) PENĚŽNÍM TRHU

od 1. 1. 2005

Česká národní banka (ČNB) na domácím peněžním trhu přijímá vklady od bank, provádí repo operace, obchoduje s cennými papíry a vydává je a poskytuje finanční prostředky pro účely vypořádání v zúčtovacím centru České národní banky.

1. PŘIJÍMÁNÍ VKLADŮ OD BANK

Česká národní banka přijímá vklady pouze od subjektů, které podléhají tvorbě povinných minimálních rezerv. Vklad začíná standardně v den žádosti a je splatný v následující pracovní den (tj. Over/Night (O/N) splatnost). Česká národní banka může v případě potřeby stanovit jinou dobu začátku i splatnosti. Může také z měnových důvodů rozhodnout o dočasném zrušení nebo omezení přijímání vkladů od bank. Žádost o uložení vkladu podávají banky prostřednictvím systému Reuters nebo telefonicky do sekce bankovních obchodů ČNB, odboru korunových a devizových intervencí (dealingu). Česká národní banka zveřejňuje podmínky pro přijímání vkladů prostřednictvím systému Reuters na svých stránkách. Podmínky obsahují zejména informace o:

- a) minimálním akceptovatelném objemu vkladu (není-li stanoven, jedná se o 10 miliónů Kč);
- b) úrokové sazbě, kterou se přijímané vklady úročí (není-li stanovena, jedná se o diskontní sazbu vyhlášovanou ČNB);
- c) konvenci, která je použita pro výpočet úroku z vkladu (není-li stanovena, jedná se o act/360).

2. REPO OPERACE ČNB PROVÁDÍ ZEJMÉNA FORMOU:

- a) repo tendrů;
- b) individuálních repo operací;
- c) repo operací za lombardní sazbu.

Repo operace provádí Česká národní banka pouze se subjekty, které podléhají tvorbě povinných minimálních rezerv a mají s Českou národní bankou uzavřenou Rámcovou smlouvu o zajištění peněžité pohledávky převodem dlužných cenných papírů (tzv. repo smlouvu), a to pouze v rozsahu této smlouvy.

ROK 2005

OPERACE ČNB NA DOMÁCÍM (VOLNÉM) PENĚŽNÍM TRHU

od 1. 1. 2005

a) Repo tendry

Repo tendry organizuje Česká národní banka zpravidla formou americké aukce. Na přístup do repo tendru nemá banka nárok a Česká národní banka jej může v odůvodněných případech bance odmítnout. Česká národní banka zveřejňuje oznámení o repo tendrech prostřednictvím informačních agentur a dále způsobem umožňujícím dálkový přístup (například prostřednictvím Internetu apod.). Oznámení o repo tendru obsahuje zejména informace o:

- směru tendru (dodávací nebo stahovací);
- datech zahájení a ukončení repa;
- maximálním počtu objednávek jedné banky (není-li uveden, jedná se o 2 objednávky);
- minimálním objemu každé jednotlivé objednávky (není-li uvedena, jedná se o 300 milionů Kč);
- času uzávěrky pro příjem objednávek.

Oznámení o repo tendru může rovněž obsahovat i další informace, například o:

- limitní akceptovatelné úrokové sazby;
- celkovém nabízeném objemu.

Oprávnění účastníci repo tendru podávají objednávky technicky vhodným způsobem (například prostřednictvím systému Reuters nebo telefonicky) do sekce bankovních obchodů ČNB, odboru korunových a devizových intervencí (dealingu). Při objednávce zadává účastník repo tendru objem a úrokovou sazbu. Není-li při oznámení repo tendru stanoveno jinak, musí být objem jednotlivé objednávky celočíselným násobkem 100 milionů Kč. Objednávky jsou uspokojovány podle nabízené úrokové sazby až do výše objemu repo tendru. Není-li možno uspokojit všechny objednávky se stejnou výší úrokové sazby, jsou tyto objednávky uspokojovány poměrně. Výsledek repo tendru oznamuje ČNB obdobným způsobem jako informaci o repo tendru. Oznámení o výsledku obsahuje zejména:

- minimální, průměrnou a maximální akceptovanou úrokovou sazbu;
- procento uspokojení objednávek při poměrném krácení.

b) Individuální repo operace

Individuální repo operace se provádějí z podnětu České národní banky.

c) Repo operace za lombardní sazbu

Repo operace za lombardní sazbu (lombardní repo) slouží výhradně k dodávání likvidity bankám. Úroková sazba je rovna lombardní sazbě platné v den uzavření obchodu a platí po celou dobu trvání lombardního repa, které začíná standardně v den žádosti a je splatné v následující pracovní den (tj. O/N splatnost). ČNB může v případě potřeby stanovit jinou dobu začátku i splatnosti. Minimální akceptovatelný objem lombardního repa je 10 milionů Kč, pokud není stanoveno jinak. ČNB vyžaduje, aby tržní hodnota přijímaného kolaterálu byla minimálně o 2 % vyšší než jistina úvěru, pokud není stanoveno jinak.

ROK 2005

OPERACE ČNB NA DOMÁCÍM (VOLNÉM) PENĚŽNÍM TRHU

od 1. 1. 2005

Žádost o provedení lombardního repa podávají banky do dealingu České národní banky (například prostřednictvím systému Reuters nebo telefonicky). Jestliže není při lombardním repu možno vázat převod cenných papírů na provedení platby (princip dodávka proti placení), poskytne Česká národní banka finanční prostředky plynoucí z dohodnutého lombardního repa teprve poté, co budou na její majetkový účet převedeny cenné papíry dlužníka.

Není-li při splácení lombardního repa použit princip dodávka proti placení, převede Česká národní banka cenné papíry na účet dlužníka teprve poté, co v zúčtovacím centru České národní banky dojde k převodu jistiny a úroku z úvěru na účet České národní banky. Splacení jistiny a úroku je provedeno z podnětu dlužníka. V případě, že nedojde ke splnění podmínek dohodnutého lombardního repa jedním z obchodních partnerů, bude v otázkách sankcí postupováno v souladu s uzavřenou repo smlouvou.

3. OBCHODY S CENNÝMI PAPIŘY PROVÁDÍ ČNB ZEJMÉNA FORMOU:

- a) tendrů na prodej nebo nákup cenných papírů;
- b) individuálních prodejů nebo nákupů cenných papírů;
- c) operací typu "Sell and Buy Back".

Obchody s cennými papíry provádí Česká národní banka pouze s přímými účastníky aukcí státních pokladničních poukázek (SPP) nebo státních dluhopisů (SD).

a) Tendry na prodej nebo nákup cenných papírů

Tendry na prodej nebo nákup cenných papírů (dále jen "tendry") organizuje ČNB pro oprávněné účastníky zpravidla formou americké aukce. ČNB zveřejňuje oznámení o tendrech prostřednictvím informačních agentur a dále způsobem umožňujícím dálkový přístup (například prostřednictvím Internetu apod.). Oznámení o tendru obsahuje zejména informace o:

- směru tendru (nákup nebo prodej);
- datu vypořádání;
- cenných papírech (identifikaci);
- maximálním počtu objednávek jednoho oprávněného účastníka (není-li uveden, jedná se o 2 objednávky);
- minimálním objemu každé jednotlivé objednávky (není-li uvedena, jedná se o 100 miliónů Kč v nominální hodnotě cenných papírů);
- času uzávěrky pro příjem objednávek.

Oznámení o tendru může rovněž obsahovat i další informace, jako například o:

- limitním akceptovatelném výnosu;
- celkovém nabízeném objemu.

Oprávnění účastníci tendru podávají objednávky prostřednictvím systému Reuters nebo telefonicky do dealingu ČNB. Při objednávce zadává oprávněný účastník tendru objem a výnos. Není-li při oznámení tendru stanoveno jinak, objem každé jednotlivé objednávky musí být celým násobkem 50 miliónů Kč v nominální hodnotě cenných papírů. Objednávky jsou v tendru uspokojovány podle nabízeného výnosu až do výše objemu tendru. Není-li možno uspokojit všechny objednávky se stejnou výší výnosu, pak jsou uspokojovány poměrně. Výsledek tendru oznamuje Česká národní banka obdobným způsobem jako informaci o tendru. Oznámení o výsledku obsahuje zejména:

- minimální, průměrný a maximální akceptovaný výnos;
- procento uspokojení objednávek při poměrném krácení.

Není-li možno obchod vypořádat na bázi dodávka proti placení, plnění České národní banky následuje po potvrzení, že svůj závazek splnil obchodní partner.

ROK 2005

OPERACE ČNB NA DOMÁCÍM (VOLNÉM) PENĚŽNÍM TRHU

od 1. 1. 2005

b) Individuální prodeje nebo nákupy cenných papírů

Individuální prodeje nebo nákupy cenných papírů se provádějí z podnětu České národní banky. Obchodními partnery České národní banky při těchto obchodech jsou přednostně přímí účastníci aukcí státních pokladničních poukázek (SPP).

c) Operace typu "Sell and Buy Back"

Operací typu "Sell and Buy Back" se rozumí prodej a zpětný nákup nebo nákup a zpětný prodej cenného papíru uzavřený s jedním obchodním partnerem v jeden okamžik s rozdílnými dny vypořádání. Operace typu "Sell and Buy Back" se provádějí z podnětu České národní banky.

4. POSKYTNUTÍ FINANČNÍCH PROSTŘEDKŮ PRO ÚČELY VYPOŘÁDÁNÍ V ZÚČTOVACÍM CENTRU ČNB

Finanční prostředky pro účely vypořádání v zúčtovacím centru České národní banky se poskytují pouze právnickým osobám, které mají veden účet mezibankovního platebního styku v zúčtovacím centru České národní banky. Výši poskytnutých finančních prostředků určí Česká národní banka na základě hodnoty cenných papírů poskytnutých jako kolaterál v Systému krátkodobých dluhopisů (SKD). Česká národní banka poskytuje finanční prostředky ve výši 98 % hodnoty poskytnutých cenných papírů a může tento koeficient jednostranně změnit. Není-li stanoveno jinak, přijatelnými cennými papíry jsou cenné papíry přijatelné jako kolaterál do repo operací, které jsou registrované v Systému krátkodobých dluhopisů (SKD).

Finanční prostředky získá banka vytvořením instrukce v Systému krátkodobých dluhopisů (SKD) a poskytnutím cenných papírů jako kolaterálu. Při vypořádání instrukce převede Česká národní banka finanční prostředky na peněžní účet přiřazený k příslušnému majetkovému účtu v Systému krátkodobých dluhopisů (SKD). V případě, že jsou poskytnuté finanční prostředky vráceny ČNB ve stejný den, kdy byly poskytnuty, pak nejsou úročeny.

V případě, že poskytnuté finanční prostředky nejsou splaceny (popřípadě jsou splaceny jen částečně) do konce účetního dne v zúčtovacím centru ČNB, provede Systém krátkodobých dluhopisů (SKD) automaticky převod nesplacené částky peněžních prostředků z účtu platebního styku dlužníka na účet platebního styku České národní banky a uvolní cenné papíry zastavené jako kolaterál. V případě, že disponibilní prostředky na účtu platebního styku dlužníka nepostačují na vyplacení všech cenných papírů, provede Systém krátkodobých dluhopisů (SKD) toto vyplacení pouze částečně až do výše disponibilního zůstatku na účtu platebního styku dlužníka. Nevyplacené cenné papíry Česká národní banka nuceně převede na majetkový účet ČNB a následně uzavře s dlužníkem obchod s O/N splatností. Nesplacená část je úročena lombardní sazbou České národní banky, pokud není stanoveno jinak.

ROK 2005

OPERACE ČNB NA DOMÁCÍM (VOLNÉM) PENĚŽNÍM TRHU

od 1. 1. 2005

5. KRITÉRIA PRO VÝBĚR KOLATERÁLU

Česká národní banka při měnových operacích prováděných na domácím peněžním trhu přijímá i poskytuje jako kolaterál dluhopisy denominované v CZK, které jsou evidovány v Systému krátkodobých dluhopisů (SKD) nebo jsou evidovány ve Středisku cenných papírů Praha (SCPP) a zároveň přijaty k obchodování na oficiálním trhu Burzy cenných papírů Praha, a. s., (BCPP) a jsou:

- a) vydané Českou národní bankou;
- b) vydané Českou republikou;
- c) bezpodmínečně garantované Českou republikou;
- d) vydané vládami států Evropské unie nebo The European Free Trade Association (EFTA), které mají minimální kreditní rating A+ (A1) alespoň od dvou z agentur Fitch, S&P nebo Moody's;
- e) bezpodmínečně garantované členským státem Evropské unie nebo EFTA, který má minimální kreditní rating A+ (A1) alespoň od dvou z agentur Fitch, S&P nebo Moody's;
- f) vydané:
 - Evropskou centrální bankou,
 - Mezinárodním měnovým fondem,
 - Evropskou investiční bankou,
 - Bankou pro mezinárodní platby,
 - mezinárodní rozvojovou bankou, která má nejvyšší kreditní rating alespoň od dvou z agentur Fitch (AAA), S&P (AAA) nebo Moody's(Aaa);
- g) vydané emitentem, který má nejvyšší kreditní rating alespoň od dvou z agentur Fitch (AAA), S&P (AAA) nebo Moody's(Aaa).

Seznam cenných papírů přijatelných jako kolaterál pro měnové operace prováděné Českou národní bankou na domácím peněžním trhu vede Česká národní banka a je zveřejňován způsobem umožňujícím dálkový přístup (např. prostřednictvím Internetu apod.).

II. VÝVOJ PRAVIDEL OBEZŘETNOSTI BANK

ROK 1990

		od 1.1.1990
Kapitálová přiměřenost:	<u>vlastní kapitál</u>	
	bank aktiva celkem	min. 1.25 % až min. 1.5% k 31.12.1990 pro nově vznikající banky min. 5%
spořitelén	<u>vlastní kapitál</u>	
	aktiva celkem	min. 0.70 % až min. 0.95% k 31.12.1990
Likvidita		<u>poskytnuté střednědobé a dlouhodob. úvěry + zakoupené obligace</u> střednědobé a dlouhodob. zdroje celkem
		< 125 % do 31.12.1990
	peněžní ústav nahlašuje -	poskytnutí úvěru nad 150 mil. Kčs jednomu klientovi a současně úvěrovou angažovanost u jednoho klienta nad 50% vlastních prostředků
	Ve vztahu k zahraničí musí být poměr	<u>krátkodobá devizová aktiva</u> = 80% krátkodobých krátkodobá devizová pasiva devizových pasív
devizový úvěr jednomu klientovi -	maximálně 15% přírůstku devizového úvěrového fondu a současně maximálně 15 % stavu devizového úvěrového fondu	
Sankce	Podle zákona č. 130/89 Sb., o SBČS, § 17 odst. 4 je SBČS oprávněna požadovat nápravu porušení povinností při provádění bankovních obchodů a operací a peněžních služeb a určuje lhůtu k odstranění zjištěných nedostatků; jetliže tyto nedostatky nebyly ve stanovené lhůtě odstraněny, SBČS pozastaví nebo odejme v omezeném nebo v celém, rozsahu oprávnění k činnosti peněžnímu ústavu.	

ROK 1991

	od 1.1.1991	od 1.5.1991
Kapitálová přiměřenost:		
1. bank : <u>založených před 1.1.1990</u> <u>vlastní kapitál</u> aktiva celkem	min. 1.5 % až min. 2.0 % k 31.12.1991	
<u>založených po 1.1.1990</u> <u>vlastní kapitál</u> aktiva celkem	8 % nejpozději k 31.12.1991	
spořitel <u>vlastní kapitál</u> aktiva celkem	minimálně 1 %	
2. <u>(přijaté úvěry a depozita + emit. dluhop.) v cizí měně</u> vlastní kapitál	max. 300 %	banka je povinna konzultovat s SBČS přijetí úvěru či depozita se splatností nad 1 rok a > 15 mil. USD, v cizí měně
3. <u>korunová protihodnota poskyt. bankovních záruk</u> <u>za závazky splatné v cizí měně</u> vlastní kapitál	max. 300 %	banka je povinna konzultovat s SBČS poskytnutí záruky > 15 mil. USD, v cizí měně
Likvidita <u>poskyt. korunové střed. + dlouhodobé úvěry + kap. invest.</u> střed. + dlouhodobé zdroje	max. 125 % střednědobých a dlouhodobých zdrojů banky	
<u>devizová aktiva celkem</u> devizová pasiva celkem	95 - 105 %	<u>celková devizová aktiva ve volně směň. měnách</u> celková devizová pasiva ve volně směň. měnách 85 - 105 %
<u>krátkodobá devizová aktiva</u> krátkodobá devizová pasiva	min. 60 % krátkodobých devizových pasiv	
Úvěrová angažovanost	SBČS doporučuje, aby celková úvěr. angažovanost vůči jednomu klientovi nebo ekonomickému sepětí klientů < 50 % vlastního kapitálu banky	
Sankce	Při překročení horní hranice stanoveného poměru celkových aktiv k celkovým pasivům, bude korunová protihodnota neoprávněně držených devizových prostředků zatížena v rámci redistribučního úvěru čerpaného bankou sankčním úrokem = 3x diskont. Banka, která redistribuční úvěr nečerpá, bude tímto sankčním úrokem zatížena v rámci refinančního úvěru.	

ROK 1992

KAPITÁLOVÁ PŘÍMĚŘENOST

od 1.1.1992			od 21.5.1992		
Bank založených před 1.1.1990	vlastní kapitál/aktiva celkem	2 %	pro všechny banky	kapitál / rizikově vážená aktiva	minimálně 6.25% nejpозději k 31.12.1993 minimálně 8.00% nejpозději k 31.12.1996 Banky, které dosáhly kapitálovou příměřenost 8% dřive než 31.12.1996, nesnižují svoji kapitálovou příměřenost 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
Česká a Slovenská spořitelna	vlastní kapitál/aktiva celkem	1 %			
Bank založených po 1.1.1990	vlastní kapitál/aktiva celkem	8 %			

ÚVĚROVÁ ANGAŽOVANOST

od 1.1.1992		od 21.5.1992	
nebyla stanovena závazně		pro všechny banky	čistá úvěrová angažovanost Banky jsou povinny: 1. stanovit vlastním předpisem limity čisté úvěrové angažovanosti 2. upravit čistou úvěrovou angažovanost tak, aby: a) vůči 1 klientovi nebo ekonomicky spjaté skupině klientů - nejpозději k 31.12.1993 nepřesahovala 40% kapitálu banky - nejpозději k 31.12.1995 nepřesahovala 25% kapitálu banky b) vůči bance v ČSFR a zemích OECD nebo vůči ekonomicky spjaté skupiněv dlužníků složené pouze z těchto bank nejpозději k 31.12.1995 nepřesahovala 80% kapitálu banky c) vůči osobě, která má k bance zvláštní vztah a vůči právnickým osobám, ve kterých má banka majetkovou účast 10% a více základního jmění, nebo které má pod svou kontrolou, kromě kromě bank podle odst.2b - nejpозději k 31.12.1992 nepřesahovala 30% kapitálu banky - nejpозději k 31.12.1993 nepřesahovala 20% kapitálu banky d) úhrn čistých úvěrových angažovaností vůči 10 největším dlužníkům nebo ekonomicky spjatým skupinám dlužníků podle 2a a 2c nejpозději k 31.12.1995 nepřesahoval 230% kapitálu banky 3. do 20. následujícího měsíce podávat bankovnímu dohledu SBČS měsíční hlášení o čisté úvěrové angažovanosti vůči dlužníkům u kterých činí 10% kapitálu banky

LIKVIDITA

od 1.1.1992			od 21.5.1992
pro všechny banky	1) KORUNOVÁ LIKVIDITA		Každý peněžní ústav zabezpečuje svým vlastním předpisem. Banky jsou povinny zabezpečit schopnost dostát svým smluvním závazkům v termínu splatnosti O likviditě podávají hlášení SBČS v předepsaném tvaru 1x za čtvrtletí V případě nepříznivého vývoje likvidity může SBČS vyžadovat hlášení v kratším termínu
	<u>poskyt. střed. + dlouhodobé úvěry + kap. invest.</u> střed. + dlouhodobé zdroje	max 125%	
	2) DEVIZOVÁ LIKVIDITA		
	<u>celková devizová aktiva ve volně směn. měnách</u> celková devizová pasiva ve volně směn. měnách	85 - 105 %	
	<u>krátkodobá devizová aktiva</u> krátkodobá devizová pasiva	min. 60 % krátkodobých devizových pasiv	

ROK 1992

DEVIZOVÁ POZICE

od 7.9.1992

- 1) Banka je povinna během dne obchodovat takovým způsobem, aby udržovala devizové pozice v obezřetných mezích.
- 2) Banka je povinna po ukončení každodenního obchodování dodržet tyto limity:
 - a) **volně směnitelné měny**

otevřená deviz. pozice ve skupině	<u>evropských měn celkem</u>	< 15 % kapitálu banky
otevřená deviz. pozice ve skupině	<u>dolarových měn</u>	< 15 % kapitálu banky
otevřená deviz. pozice	v každé ost. jednotl. volně směnitelné měně	< 15 % kapitálu banky

- b) **ostatní měny**

otevřená deviz. pozice ve skupině	ostatních měn celkem	< 4 % kapitálu banky
otevřená deviz. pozice	v každé jednotlivé ostatní měně	< 2 % kapitálu banky

- c) celková otevřená devizová pozice < 30 % kapitálu banky
 - d) otevřená korunová pozice < 30 % kapitálu banky

Banka dosáhne výše stanovených limitů nejpozději do 31.12.1992

ROK 1993

KAPITÁLOVÁ PŘIMĚŘENOST

od 1.1.1993	od 1.6.1993
<p>kapitál rizikové vážená aktiva</p> <p>minimálně 6.25% nejpozději k 31.12.1993 minimálně 8.00% nejpozději k 31.12.1996</p> <p>Banky, které dosáhly kapitálovou přiměřenost 8% dříve než 31.12.1996, nesnižují svoji kapitálovou přiměřenost. Banka, která hodlá provést úkon, který by znamenal snížení některé součásti vlastního a dodatkového kapitálu kromě zákl. jmění, je povinna oznámit tento záměr PŘEDEM ČNB</p>	<p>minimálně 6.25% nejpozději k 31.12.1993 minimálně 8.00% nejpozději k 31.12.1996</p> <p>Banka, která dosud nedosáhla kap. přiměřenost 8%, nesnižuje dříve dosaženou kapitálovou přiměřenost. Banka, která hodlá provést úkon, který by znamenal snížení některé součásti vlastního a dodatkového kapitálu kromě zákl. jmění, je povinna oznámit tento záměr ČNB. Celková hodnota hmotných aktiv banky < hodnota kapitálu. Pokud v r. 1992 banka tento limit překračovala, překročení nezvyšuje a limit docílí nejpozději do 31.12.1996</p>

ÚVĚROVÁ ANGAŽOVANOST

od 1.1.1993	od 1.6.1993
<p>čistá úvěrová angažovanost</p> <p>Banky jsou povinny:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. stanovit vlastním předpisem limity čisté úvěrové angažovanosti 2. upravit čistou úvěrovou angažovanost tak, aby: <ol style="list-style-type: none"> a) vůči 1 klientovi nebo ekonomicky spjaté skupině klientů <ul style="list-style-type: none"> - nejpozději k 31.12.1993 nepřesahovala 40% kapitálu banky - nejpozději k 31.12.1995 nepřesahovala 25% kapitálu banky b) vůči bance v ČR a zemích OECD nebo vůči ekonomicky spjaté skupině dlužníků složené pouze z těchto bank nejpozději k 31.12.1995 nepřesahovala 80% kapitálu banky c) vůči osobě, která má k bance zvláštní vztah a vůči právnickým osobám, ve kterých má banka majetkovou účast 10% a více základního jmění, nebo které má pod svou kontrolou, kromě bank podle odst. 2b <ul style="list-style-type: none"> - nejpozději k 31.12.1993 nepřesahovala 20% kapitálu banky d) úhrn čistých úvěrových angažovaností vůči 10 největším dlužníkům nebo ekonomicky spjatým skupinám dlužníků podle 2a a 2c nejpozději k 31.12.1995 nepřesahoval 230% kapitálu banky 3. do 20. následujícího měsíce podávat bankovnímu dohledu ČNB měsíční hlášení o čisté úvěrové angažovanosti vůči dlužníkům, u kterých činí 10% kapitálu banky 	<p>Banky jsou povinny:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. stanovit vlastním předpisem limity čisté úvěrové angažovanosti 2. upravit čistou úvěrovou angažovanost tak, aby: <ol style="list-style-type: none"> a) vůči 1 klientovi nebo ekonomicky spjaté skupině klientů <ul style="list-style-type: none"> - nejpozději k 31.12.1993 nepřesahovala 40% kapitálu banky - nejpozději k 31.12.1995 nepřesahovala 25% kapitálu banky b) vůči bance v ČR a zemích OECD nebo vůči ekonomicky spjaté skupině dlužníků složené pouze z těchto bank nejpozději k 31.12.1995 nepřesahovala 80% kapitálu banky c) vůči osobě, která má k bance zvláštní vztah a vůči právnickým osobám, ve kterých má banka majetkovou účast 10% a více základního jmění, nebo které má pod svou kontrolou, kromě bank podle odst. 2b. <ul style="list-style-type: none"> - v průběhu roku 1993 nepřesahovala 30% kapitálu banky - nejpozději k 31.12.1993 nepřesahovala 20% kapitálu banky d) úhrn čistých úvěr. angažovaností vůči 10 největším dlužníkům nebo ekonomicky spjatým skupinám dlužníků podle 2a a 2c nejpozději k 31.12.1995 nepřesahoval 230% kapitálu banky 3. do 20. následujícího měsíce podávat bankovnímu dohledu ČNB měsíční hlášení o čisté úvěrové angažovanosti vůči dlužníkům u kterých činí 10% kapitálu banky

LIKVIDITA

od 1.1.1993	od 1.6.1993
<p>Každý peněžní ústav zabezpečuje svým vlastním předpisem.</p> <p>Banky jsou povinny zabezpečit schopnost dostát svým smluvním závazkům v termínu splatnosti.</p> <p>O likviditě podávají hlášení SBČS v předepsaném tvaru 1x za čtvrtletí</p>	<p>Základní způsob řízení likvidity banky je založen na projektování přílivu a odlivu peněžních prostředků.</p> <p>Aby banka zajistila svou likviditu musí se zaměřit především na:</p> <ul style="list-style-type: none"> - přednostní financování ze stabilních zdrojů - rozložení zdrojů financování z hlediska splatností, bankovních nástrojů a klientely - vytvoření organizačních opatření vedoucích k efektivnímu řízení likvidity - stupeň zapojení banky do rozvoje peněžního trhu, rozvoje vydávání krátkodobých dluhopisů a obchodování s nimi na trhu - pravidelné formulování své obchodní politiky současně s plánováním jejího financování tak, aby se vyhnula nedostatku zdrojů - pravidelné sestavování pohotovostního plánu, který obsahuje hlavní směry činnosti a opatření banky pro případy mimořádných okolností ohrožujících její likviditu <p>O likviditě podávají banky hlášení ČNB v předepsaném tvaru 1x za čtvrtletí. ČNB může v některých případech vyžadovat i hlášení v kratším termínu.</p>

ROK 1993

DEVIZOVÁ POZICE

od 1.1.1993	od 8.2.1993	od 28.6.1993
<p>1) Banka je povinna během dne obchodovat takovým způsobem, aby udržovala devizové pozice v obezřetných mezích.</p>		
<p>2) Banka je povinna po ukončení každodenního obchodování dodržet tyto limity:</p>		
<p>a) volně směnitelné měny</p>		
otevřená deviz. pozice ve skupině evropských měn celkem	< 15 %	kapitálu banky
otevřená deviz. pozice ve skupině dolarových měn	< 15 %	kapitálu banky
otevřená deviz. pozice v každé ost. jednotlivé volně směnitelné měně	< 15 %	kapitálu banky
<p>b) ostatní měny</p>		
otevřená deviz. pozice ve skupině ostatních měn celkem	< 4 %	kapitálu banky
otevřená deviz. pozice v každé jednotlivé ostatní měně	< 2 %	kapitálu banky
c) celková otevřená devizová pozice	< 30 %	kapitálu banky
d) otevřená korunová pozice	< 30 %	kapitálu banky
	c) celková otevřená devizová pozice	< 15 % kapitálu banky
	d) otevřená korunová pozice	< 15 % kapitálu banky
	<p>3) Krátká otevřená korunová pozice české části banky < větší z těchto hodnot :</p>	
	a)	5% celkové korunové hodnoty devizových pasiv
	b)	30 mil. Kč

ROK 1994

KAPITÁLOVÁ PŘIMĚŘENOST

od 1.1.1994

**kapitál /
rizikově
vážená
aktiva**

6.25 % < kapit. přiměřenost > minimálně 8.00% nejpozději k 31.12.1996
Banka, která dosud nedosáhla kap. přiměřenost 8%, nesnižuje dříve dosaženou kapitálovou přiměřenost
Banka, která hodlá provést úkon, který by znamenal snížení některé součásti vlastního a dodatkového kapitálu kromě základního jmění, je povinna oznámit tento záměr ČNB
Celková hodnota hmotných aktiv banky < hodnota kapitálu
Pokud k 31.12. 1992 banka tento limit překračovala, překročení nezvyšuje a limit docílí nejpozději do 31.12.1996.

ÚVĚROVÁ ANGAŽOVANOST

od 1.1.1994

**čistá
úvěrová
angažovanost**

Banky jsou povinny:

- stanovit vlastním předpisem limity čisté úvěrové angažovanosti
- upravit čistou úvěrovou angažovanost tak, aby:
 - vůči 1 klientovi nebo ekonomicky spjaté skupině klientů
- nepřesahovala 40 % a nejpozději k 31.12.1995 nepřesahovala 25% kapitálu banky
 - vůči bance v ČR a zemích OECD nebo vůči ekonomicky spjaté skupině dlužníků složené pouze z těchto bank
nejpozději k 31.12.1995 nepřesahovala 80% kapitálu banky
 - vůči osobě, která má k bance zvláštní vztah a vůči právníkům osobám, ve kterých má banka majetkovou účast 10% a více základního jmění, nebo které má pod svou kontrolou, kromě bank podle odst. 2b
- nepřesahovala 20% kapitálu banky
 - úhrn čistých úvěrových angažovaností vůči 10 největším dlužníkům nebo ekonomicky spjatým skupinám dlužníků podle 2a a 2c
nejpozději k 31.12.1995 nepřesahoval 230% kapitálu banky
- do 30 kalendářních dní následujících po posledním dni vykazovaného měsíce podávat bankovnímu dohledu ČNB měsíční hlášení o čisté úvěrové angažovanosti vůči dlužníkům u kterých činí 10% kapitálu banky

LIKVIDITA

od 1.1.1994

Základní způsob řízení likvidity banky je založen na projektování přílivu a odlivu peněžních prostředků.

Aby banka zajistila svou likviditu musí se zaměřit především na:

- přednostní financování ze stabilních zdrojů
- rozložení zdrojů financování z hlediska splatností, bankovních nástrojů a klientely
- vytvoření organizačních opatření vedoucích k efektivnímu řízení likvidity
- stupeň zapojení banky do rozvoje peněžního trhu, rozvoje vydávání krátkodobých dluhopisů a obchodování s nimi na trhu
- pravidelné formulování své obchodní politiky současně s plánováním jejího financování tak, aby se vyhnula nedostatku zdrojů
- pravidelné sestavování pohotovostního plánu, který obsahuje hlavní směry činnosti a opatření banky pro případy mimořádných okolností ohrožujících její likviditu

O likviditě podávají banky hlášení ČNB v předepsaném tvaru 1x za čtvrtletí. ČNB může v některých případech vyžadovat i hlášení v kratším termínu.

ROK 1994

DEVIZOVÁ POZICE

od 1.1.1994

- 1) Banka je povinna během dne obchodovat takovým způsobem, aby udržovala devizové pozice v obezřetných mezích.
- 2) Banka je povinna po ukončení každodenního obchodování dodržet tyto limity:
 - a) **volně směnitelné měny**

otevřená deviz. pozice ve skupině	evropských měn celkem	< 15 %	kapitálu banky
otevřená deviz. pozice ve skupině	dolarových měn	< 15 %	kapitálu banky
otevřená deviz. pozice	v každé ost. jednotl. volně směnitelné měně	< 15 %	kapitálu banky
 - b) **ostatní měny**

otevřená deviz. pozice ve skupině	ostatních měn celkem	< 4 %	kapitálu banky
otevřená deviz. pozice	v každé jednotlivé ostatní měně	< 2 %	kapitálu banky
 - c) celková otevřená devizová pozice < 15 % kapitálu banky
 - d) otevřená korunová pozice < 15 % kapitálu banky
- 3) Krátká otevřená korunová pozice české části banky < větší z těchto hodnot :
 - a) 5% celkové korunové hodnoty devizových pasiv
 - b) 30 mil. Kč

ROK 1994

KLASIFIKACE POHLEDÁVEK Z ÚVĚRŮ A TVORBA REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽEK

od 4.7.1994

KLASIFIKACE POHLEDÁVEK Z ÚVĚRŮ

Vztahuje se na banky a pobočky zahraničních bank. Klasifikace pohledávek se provádí na základě vyhodnocení běžného účetního období nebo období předcházejících.

Kategorie pohledávek :

- 1) **standardní** - pohledávky jsou splácené dlužníkem podle dohodnutých podmínek a není důvodu pochybovat o včasném vyrovnání celé pohledávky
V této kategorii jsou pohledávky, které splňují následující kritéria :
 - a) splátky jsou řádně spláceny nbebo jsou po splatnosti < 30 dní
 - b) banka má dostatek informací o finanční a důchodové situaci dlužníka do 30 dní ode dne, kdy měly být bance k dispozici
 - c) dlužníkovi nebyla během posledních tří let žádná z jeho pohledávek restrukturalizována z důvodu jeho tíživé finanční a důchodové situace
- 2) **sledované** - pohledávky, u kterých se dá předpokládat, že budou splaceny v plné výši
V této kategorii jsou pohledávky, které splňují alespoň jedno z následujících kritérií :
 - a) 30 dní < splátky jistiny, úroků nebo poplatků jsou po splatnosti < 91 dní
 - b) banka nemá dostatek informací o finanční a důchodové situaci dlužníka ode dne, kdy měly být bance k dispozici více než 30 dní, ale méně než 91 dní
 - c) banka přepracovala plán splátek na základě finanční a důchodové situace dlužníka před více než 6 měsíci a méně než před třemi lety
- 3) **nestandardní** - splacení jistiny, úroků a poplatků je nejisté, ale částečné splacení pohledávky je vysoce pravděpodobné
V této kategorii jsou pohledávky, které splňují alespoň jedno z následujících kritérií :
 - a) 90 dní < splátky jistiny, úroků nebo poplatků jsou po splatnosti < 181 dní
 - b) banka nemá dostatek informací o finanční a důchodové situaci dlužníka ode dne, kdy měly být bance k dispozici více než 90 dní, ale méně než 180 dní nebo z informací vyplývá, že splacení pohledávky v plné výši je nejisté
 - c) banka přepracovala plán splátek na základě finanční a důchodové situace dlužníka před méně než 6 měsíci
- 4) **pochybné** - splacení jistiny, úroků a poplatků v plné výši je vysoce nepravděpodobné, ale částečné splacení pohledávky je možné a pravděpodobné
V této kategorii jsou pohledávky, které splňují alespoň jedno z následujících kritérií :
 - a) 180 dní < splátky jistiny, úroků nebo poplatků jsou po splatnosti < 361 dní
 - b) banka nemá dostatek informací o finanční a důchodové situaci dlužníka ode dne, kdy měly být bance k dispozici více než 180 dní, ale méně než 361 dní nebo z informací vyplývá, že splacení pohledávky v plné výši v době její splatnosti je vysoce nepravděpodobné
- 5) **ztrátové** - pohledávky jsou nenávratné nebo návratné pouze částečně ve velmi malé hodnotě
V této kategorii jsou pohledávky, které splňují alespoň jedno z následujících kritérií :
 - a) splátky jistiny, úroků nebo poplatků jsou po splatnosti 361 a více dní
 - b) banka nemá dostatek informací o finanční a důchodové situaci dlužníka 361 a více dní de dne, kdy měly být bance k dispozici nebo z informací vyplývá, že splacení pohledávky v plné výši v době její splatnosti je nemožné

Jesliže dlužník je v konkursním řízení, banka vykazuje jeho pohledávku jako ztrátovou.

REZERVY A OPRAVNÉ POLOŽKY

Banky vytváří rezervy a opravné položky v dostatečné výši. Rezervy slouží k pokrytí všeobecných rizik z pohledávek.

Na základě klasifikace pohledávek banka propočte snížení hodnoty pohledávek z nominální hodnoty pohledávek pomocí následujících koeficientů :

- | | | | |
|-----------------|---|------------|------|
| a) sledované | - | koeficient | 0.05 |
| b) nestandardní | - | koeficient | 0.2 |
| c) pochybné | - | koeficient | 0.5 |
| d) ztrátové | - | koeficient | 1.0 |

Propočtené snížení hodnoty pohledávek banka kryje úhrnem rezerv a opravných položek k těmto pohledávkám.

Při tvorbě rezerv a opravných položek může banka odečíst zajištění příslušné pohledávky, musí však přihlednou k k výši a kvalitě zajištění.

Z rezerv, které vytváří banky se pro účely zjištění základu daně z příjmů uznává tvorba rezerv, které jsou výdajem (nákladem) na dosažení, zajištění a udržení příjmů a to:

- a) rezervy na pohledávky z úvěrů, které jsou po sjednané lhůtě splatnosti, - ve výši 10 % z průměrného stavu těchto pohledávek za zdaňovací období
- b) rezervy na pohledávky z úvěrů se sjednanou lhůtou splatnosti > 1 rok, s výjimkou pohledávek v bodě a) - ve výši 2 % z průměrného stavu těchto pohledávek za zdaňovací období
- c) rezervy na poskytnuté záruky - ve výši 2 % z průměrného stavu těchto závazků za zdaňovací období

Pokud banka prokáže na základě údajů obchodní dokumentace a účetnictví odůvodněnost vyšší tvorby rezerv, může finanční úřad tyto rezervy uznat v takto prokázané výši.

Způsob tvorby rezerv za zdaňovací období musí být prokazatelný. Rezervy se zruší, jestliže pominuly důvody pro které byly vytvořeny.

ROK 1994

OMEZENÍ A PODMÍNKY PRO POSKYTOVÁNÍ ÚVĚRŮ A INVESTIC DO MAJETKOVÝCH ÚČASTÍ

od 26.7.1994

Banka nesmí :

I. Poskytovat úvěry

a) zajištěné majetkovými cennými papíry, které byly vydány

- 1) touto bankou
- 2) právnickou osobou, která je akcionářem banky a má kontrolu nad bankou
- 3) právnickou osobou, která je pod kontrolou akcionáře, který má kontrolu nad bankou nebo skupiny hl. akcionářů, kteří mají kontrolu nad touto bankou
- 4) právnickou osobou pod kontrolou banky
- 5) podílovým fondem, vytvořeným právnickou osobou, která je pod kontrolou subjektů uvedených pod body 1) až 4).

b) na nákup majetkových cenných papírů, které byly vydány

- 1) touto bankou
- 2) právnickou osobou, která je akcionářem banky a má kontrolu nad bankou
- 3) právnickou osobou, která je pod kontrolou akcionáře, který má kontrolu nad bankou nebo skupiny hl. akcionářů, kteří mají kontrolu nad touto bankou
- 4) právnickou osobou pod kontrolou banky
- 5) podílovým fondem, vytvořeným právnickou osobou, která je pod kontrolou subjektů uvedených pod body 1) až 4), pokud tyto úvěry nejsou zajištěny subjekty nebo instrumenty, kterým přísluší riziková váha < 100 %

II. Nabývat majetkové účasti, které zakládají podíl na základním jmění

- 1) právnické osoby, která je akcionářem banky a má kontrolu nad bankou
- 2) právnické osoby, která je pod kontrolou akcionáře, který má kontrolu nad bankou nebo skupiny hlavních akcionářů, kteří mají kontrolu nad bankou

III. Při obhospodařování cenných papírů klienta nakupovat majetkové cenné papíry, které byly vydány :

- 1) touto bankou
- 2) právnickou osobou, která je akcionářem banky a má kontrolu nad bankou
- 3) právnickou osobou, která je pod kontrolou akcionáře, který má kontrolu nad bankou nebo skupiny hl. akcionářů, kteří mají kontrolu nad touto bankou
- 4) právnickou osobou pod kontrolou banky
- 5) podílovým fondem, vytvořeným právnickou osobou, která je pod kontrolou subjektů uvedených pod body 1) až 4), pokud k tomu nezískala výslovné zmocnění klienta

Pokud banka poruá ustanovení bodu I. + II. při sloučení s jinou bankou, musí uvést tuto skutečnost do souladu s platnými podmínkami nejpozději do 12 měsíců od skončení.

Banky které nesplňují ustanovení bodu I. + II., uvedou tuto skutečnost do souladu s platnými podmínkami nejpozději do 2 let od platnosti opatření.

Ustanovení bodu III. se plně vztahuje na pobočky zahraničních bank.

Body I. a II. se na pobočky zahraničních bank vztahují přiměřeně.

ROK 1995

KAPITÁLOVÁ PŘIMĚŘENOST

od 1.1.1995

**kapitál /
rizikově vážená aktiva**

6.25 % < kapit. přiměřenost > minimálně 8.00% nejpozději k 31.12.1996
Banka , která dosud nedosáhla kap. přiměřenost 8%, nesnižuje dříve dosaženou kapitálovou přiměřenost
Banka, která hodlá provést úkon, který by znamenal snížení některé součásti vlastního a dodatkového kapitálu kromě základního jmění, j
je povinna oznámit tento záměr ČNB
Celková hodnota hmotných aktiv banky < hodnota kapitálu
Pokud k 31.12. 1992 banka tento limit překračovala, překročení nezvyšuje a limit docílí nejpozději do 31.12.1996

ÚVĚROVÁ ANGAŽOVANOST

od 1.1.1995

**čistá úvěrová
angažovanost**

Banky jsou povinny:

1. stanovit vlastním předpisem limity čisté úvěrové angažovanosti
2. upravit čistou úvěrovou angažovanost tak, aby:
 - a) vůči 1 klientovi nebo ekonomicky spjaté skupině klientů
- nepřesahovala 40% a nejpozději k 31.12.1995 nepřesahovala 25% kapitálu banky
 - b) vůči bance v ČR a zemích OECD nebo vůči ekonomicky spjaté skupině dlužníků složené pouze z těchto bank
- nejpozději k 31.12.1995 nepřesahovala 80% kapitálu banky
 - c) vůči osobě, která má k bance zvláštní vztah a vůči právnickým osobám, ve kterých má banka majetkovou účast 10% a více základního jmění, nebo které má pod svou kontrolou, kromě bank podle odst.2b
- nepřesahovala 20% kapitálu banky
 - d) úhrn čistých úvěrových angažovaností vůči 10 největším dlužníkům nebo ekonomicky spjatým skupinám dlužníků podle 2a a 2c
- nejpozději k 31.12.1995 nepřesahoval 230% kapitálu banky
3. podávat bankovnímu dohledu ČNB měsíční hlášení o čisté úvěrové angažovanosti vůči dlužníkům u kterých činí 10% kapitálu banky

LIKVIDITA

od 1.1.1995

Základní způsob řízení likvidity banky je založen na projektování přílivu a odlivu peněžních prostředků.

Aby banka zajistila svou likviditu musí se zaměřit především na:

- přednostní financování ze stabilních zdrojů
- rozložení zdrojů financování z hlediska splatností, bankovních nástrojů a klientely
- vytvoření organizačních opatření vedoucích k efektivnímu řízení likvidity
- stupeň zapojení banky do rozvoje peněžního trhu, rozvoje vydávání krátkodobých dluhopisů a obchodování s nimi na trhu
- pravidelné formulování své obchodní politiky současně s plánováním jejího financování tak, aby se vyhnula nedostatku zdrojů
- pravidelné sestavování pohotovostního plánu, který obsahuje hlavní směry činnosti a opatření banky pro případy mimořádných okolností ohrožujících její likviditu

O likviditě podávají banky hlášení ČNB v předepsaném tvaru 1x za čtvrtletí. ČNB může v některých případech vyžadovat i hlášení v kratším termínu.

ROK 1995

DEVIZOVÁ POZICE

od 1.1.1995	od 3.8.1995	od 1.12.1995
<p>1) Banka je povinná během dne obchodovat takovým způsobem, aby udržovala devizové pozice v obezřetných mezích.</p>		
<p>2) Banka je povinná po ukončení každodenního obchodování dodržet tyto limity:</p>		
<p>a) volně směnitelné měny</p>		
otevřená deviz. pozice ve skupině	evropských měn celkem	< 15 % kapitálu banky
otevřená deviz. pozice ve skupině	dolarových měn	< 15 % kapitálu banky
otevřená deviz. pozice	v každé ost. jednotl. volně směnitelné měně	< 15 % kapitálu banky
<p>b) ostatní měny</p>		
otevřená deviz. pozice ve skupině	ostatních měn celkem	< 4 % kapitálu banky
otevřená deviz. pozice	v každé jednotlivé ostatní měně	< 2 % kapitálu banky
<p>c) celková otevřená devizová pozice < 15 % kapitálu banky</p>		
<p>d) otevřená korunová pozice < 15 % kapitálu banky</p>		
<p>3) Krátká otevřená korunová pozice české části banky < větší z těchto hodnot :</p>		
a)	5% celkové korunové hodnoty devizových pasiv	
b)	30 mil. Kč	100 mil. Kč
<p>4) krátká otevřená pozice banky vůči nerezidentům (tj A - P < 0) nesmí převýšit ani jednu z následujících hodnot</p>		
a)	30 % celkové hodnoty rozvahových krátkodobých aktiv a pasiv	
b)	500 mil. Kč	

ROK 1995

KLASIFIKACE POHLEDÁVEK Z ÚVĚRŮ A TVORBA REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽEK

od 1.1.1995

KLASIFIKACE POHLEDÁVEK Z ÚVĚRŮ

Vztahuje se na banky a pobočky zahraničních bank.

Klasifikace pohledávek se provádí na základě vyhodnocení běžného účetního období nebo období předcházejících.

Kategorie pohledávek :

- 1) **standardní** - pohledávky jsou splácené dlužníkem podle dohodnutých podmínek a není důvodu pochybovat o včasném vyrovnání celé pohledávky
V této kategorii jsou pohledávky, které splňují následující kritéria :
 - a) splátky jsou řádně spláceny nebo jsou po splatnosti < 30 dní
 - b) banka má dostatek informací o finanční a důchodové situaci dlužníka do 30 dní ode dne, kdy měly být bance k dispozici
 - c) dlužníkovi nebyla během posledních tří let žádná z jeho pohledávek restrukturalizována z důvodu jeho tíživé finanční a důchodové situace
- 2) **sledované** - pohledávky, u kterých se dá předpokládat, že budou splaceny v plné výši
V této kategorii jsou pohledávky, které splňují alespoň jedno z následujících kritérií :
 - a) 30 dní < splátky jistiny, úroků nebo poplatků jsou po splatnosti < 91 dní
 - b) banka nemá dostatek informací o finanční a důchodové situaci dlužníka ode dne, kdy měly být bance k dispozici více než 30 dní, ale méně než 91 dní
 - c) banka přepracovala plán splátek na základě finanční a důchodové situace dlužníka před více než 6 měsíci a méně než před třemi lety
- 3) **nestandardní** - splacení jistiny, úroků a poplatků je nejisté, ale částečné splacení pohledávky je vysoce pravděpodobné
V této kategorii jsou pohledávky, které splňují alespoň jedno z následujících kritérií :
 - a) 90 dní < splátky jistiny, úroků nebo poplatků jsou po splatnosti < 181 dní
 - b) banka nemá dostatek informací o finanční a důchodové situaci dlužníka ode dne, kdy měly být bance k dispozici více než 90 dní, ale méně než 181 dní nebo z informací vyplývá, že splacení pohledávky v plné výši je nejisté
 - c) banka přepracovala plán splátek na základě finanční a důchodové situace dlužníka před méně než 6 měsíci
- 4) **pochybné** - splacení jistiny, úroků a poplatků v plné výši je vysoce nepravděpodobné, ale částečné splacení pohledávky je možné a pravděpodobné
V této kategorii jsou pohledávky, které splňují alespoň jedno z následujících kritérií :
 - a) 180 dní < splátky jistiny, úroků nebo poplatků jsou po splatnosti < 361 dní
 - b) banka nemá dostatek informací o finanční a důchodové situaci dlužníka ode dne, kdy měly být bance k dispozici více než 180 dní, ale méně než 361 dní nebo z informací vyplývá, že splacení pohledávky v plné výši v době její splatnosti je vysoce nepravděpodobné
- 5) **zrátové** - pohledávky jsou nenávratné nebo návratné pouze částečně ve velmi malé hodnotě
V této kategorii jsou pohledávky, které splňují alespoň jedno z následujících kritérií :
 - a) splátky jistiny, úroků nebo poplatků jsou po splatnosti 361 a více dní
 - b) banka nemá dostatek informací o finanční a důchodové situaci dlužníka 361 a více dní ode dne, kdy měly být bance k dispozici nebo z informací vyplývá, že splacení pohledávky v plné výši v době její splatnosti je nemožnéJesliže dlužník je v konkursním řízení, banka vykazuje jeho pohledávku jako zrátovou.

ROK 1995

KLASIFIKACE POHLEDÁVEK Z ÚVĚŘŮ A TVORBA REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽEK

od 1.1.1995

od 1.8.1995

REZERVY A OPRAVNÉ POLOŽKY

Banky vytváří rezervy a opravné položky v dostatečné výši. Rezervy slouží k pokrytí všeobecných rizik z pohledávek.

Na základě klasifikace pohledávek banka propočte snížení hodnoty pohledávek z nominální hodnoty pohledávek pomocí následujících koeficientů :

- a) sledované - koeficient 0.05
- b) nestandardní - koeficient 0.2
- c) pochybné - koeficient 0.5
- d) ztrátové - koeficient 1.0

Propočtené snížení hodnoty pohledávek banka kryje úhrnem rezerv a opravných položek k těmto pohledávkám.

Při tvorbě rezerv a opravných položek může banka odečíst zajištění příslušné pohledávky, musí však přihlídnout k k výši a kvalitě zajištění.

Z rezerv, které vytváří banky se pro účely zjištění základu daně z příjmů uznává tvorba rezerv, které jsou výdajem (nákladem) na dosažení, zajištění a udržení příjmů a to:

- a) rezervy na pohledávky z úvěrů, které jsou po sjednané lhůtě splatnosti, -
ve výši 10 % z průměrného stavu těchto pohledávek za zdaňovací období
- b) rezervy na pohledávky z úvěrů se sjednanou lhůtou splatnosti > 1 rok, s výjimkou
pohledávek v bodě a) - ve výši 2 % z průměrného stavu těchto pohledávek
za zdaňovací období
- c) rezervy na poskytnuté záruky - ve výši 2 % z průměrného stavu těchto závazků za
zdaňovací období

Pokud banka prokáže na základě údajů obchodní dokumentace a účetnictví odůvodněnost vyšší tvorby rezerv, může finanční úřad tyto rezervy uznat v takto prokázané výši.

Způsob tvorby rezerv za zdaňovací období musí být prokazatelný.
Rezervy se zruší, jestliže pominuly důvody pro které byly vytvořeny.

Jako výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů mohou banky vytvářet:

- a) rezervy na standardní pohledávky - max 1 % z průměrného stavu těchto pohledávek za zdaňovací období
- b) opravné položky ke klasifikovaným pohledávkám za zdaňovací období:
 - sledované pohledávky - do výše 1 %
 - nestandardní pohledávky - do výše 5 %
 - pochybné pohledávky - do výše 10 %
 - ztrátové pohledávky - do výše 20 %

Celková výše těchto opravných položek nesmí přesáhnout 3 % průměrného stavu nepromlčených pohledávek za zdaňovací období.

- c) rezervy na poskytnuté záruky - ve výši 2% z průměrného stavu těchto závazků za zdaňovací období

Opravná položka vytvořená podle odst. b) se zruší, pokud pominou důvody pro její existenci nebo pokud pohledávka, ke které byla vytvořena, se promlčela.

ROK 1995

OMEZENÍ A PODMÍNKY PRO POSKYTOVÁNÍ ÚVĚRŮ A INVESTIC DO MAJETKOVÝCH ÚČASTÍ

od 1.1.1995

Banka nesmí :

I. Poskytovat úvěry

a) zajištěné majetkovými cennými papíry, které byly vydány

- 1) touto bankou
- 2) právnickou osobou, která je akcionářem banky a má kontrolu nad bankou
- 3) právnickou osobou, která je pod kontrolou akcionáře, který má kontrolu nad bankou nebo skupiny hl. akcionářů, kteří mají kontrolu nad touto bankou
- 4) právnickou osobou pod kontrolou banky
- 5) podílovým fondem, vytvořeným právnickou osobou, která je pod kontrolou subjektů uvedených pod body 1) až 4).

b) na nákup majetkových cenných papírů, které byly vydány

- 1) touto bankou
- 2) právnickou osobou, která je akcionářem banky a má kontrolu nad bankou
- 3) právnickou osobou, která je pod kontrolou akcionáře, který má kontrolu nad bankou nebo skupiny hl. akcionářů, kteří mají kontrolu nad touto bankou
- 4) právnickou osobou pod kontrolou banky
- 5) podílovým fondem, vytvořeným právnickou osobou, která je pod kontrolou subjektů uvedených pod body 1) až 4), pokud tyto úvěry nejsou zajištěny subjekty nebo instrumenty, kterým přísluší riziková váha < 100 %

II. Nabývat majetkové účasti, které zakládají podíl na základním jmění

- 1) právnické osoby, která je akcionářem banky a má kontrolu nad bankou
- 2) právnické osoby, která je pod kontrolou akcionáře, který má kontrolu nad bankou nebo skupiny hlavních akcionářů, kteří mají kontrolu nad bankou

III. Při obhospodařování cenných papírů klienta nakupovat majetkové cenné papíry, které byly vydány :

- 1) touto bankou
- 2) právnickou osobou, která je akcionářem banky a má kontrolu nad bankou
- 3) právnickou osobou, která je pod kontrolou akcionáře, který má kontrolu nad bankou nebo skupiny hl. akcionářů, kteří mají kontrolu nad touto bankou
- 4) právnickou osobou pod kontrolou banky
- 5) podílovým fondem, vytvořeným právnickou osobou, která je pod kontrolou subjektů uvedených pod body 1) až 4), pokud k tomu nezískala výslovné zmocnění klienta

Pokud banka poruší ustanovení bodu I. + II. při sloučení s jinou bankou, musí uvést tuto skutečnost do souladu s platnými podmínkami nejpozději do 12 měsíců od skončení.

Banky které nesplňují ustanovení bodu I. + II., uvedou tuto skutečnost do souladu s platnými podmínkami nejpozději do 2 let od platnosti opatření.

Ustanovení bodu III. se plně vztahuje na pobočky zahraničních bank.

Body I. a II. se na pobočky zahraničních bank vztahují přiměřeně.

ROK 1996

KAPITÁLOVÁ PŘIMĚŘENOST	
od 1.1.1996	od 12.7.1996
<div style="text-align: center;">kapitál</div> <hr style="width: 80%; margin: auto;"/> rizikově vážená aktiva	<p>nejpozději k 31. 12. 1996 banka docílí kapitálovou přiměřenost $\geq 8\%$ Banka nesnižuje poměr kapitálu k rizikově váženým aktivům, pokud je tento poměr $\leq 8\%$ Banka , která dosáhla před stanoveným termínem poměr kapitálu k rizikově váženým aktivům $> 8\%$, nesmí tento poměr snížit pod úroveň = 8 % Banka, která hodlá provést úkon, který by znamenal snížení některé součásti vlastního a dodatkového kapitálu kromě základního jmění, je povinna oznámit tento záměr ČNB Celková hodnota hmotných aktiv + majetkových účastí banky $<$ hodnota kapitálu Celková hodnota hmotných aktiv + majetkových účastí banky $<$ vlastní kapitál celkem Pokud banka k 1. 1. 1996 tento limit překračuje, překročení dále nezvyšuje a limit docílí nejpozději do 1. 7. 1996</p>

LIKVIDITA	
od 1.1.1996	
	<p>Základní způsob řízení likvidity banky je založen na projektování přílivu a odlivu peněžních prostředků. Aby banka zajistila svou likviditu musí se zaměřit především na:</p> <ul style="list-style-type: none"> - přednostní financování ze stabilních zdrojů - rozložení zdrojů financování z hlediska splatností, bankovních nástrojů a klientely - vytvoření organizačních opatření vedoucích k efektivnímu řízení likvidity - stupeň zapojení banky do rozvoje peněžního trhu, rozvoje vydávání krátkodobých dluhopisů a obchodování s nimi na trhu - pravidelné formulování své obchodní politiky současně s plánováním jejího financování tak, aby se vyhnula nedostatku zdrojů - pravidelné sestavování pohotovostního plánu, který obsahuje hlavní směry činnosti a opatření banky pro případy mimořádných okolností ohrožujících její likviditu <p>O likviditě podávají banky hlášení ČNB v předepsaném tvaru 1x za čtvrtletí. ČNB může v některých případech vyžadovat i hlášení v kratším termínu.</p>

ROK 1996

ÚVĚROVÁ ANGAŽOVANOST

od 1.1.1996

od 12.7.1996

Čistá úvěrová angažovanost

Banky jsou povinny:

1. stanovit vlastním předpisem limity čisté úvěrové angažovanosti
2. upravit čistou úvěrovou angažovanost tak, aby:
 - a) vůči 1 klientovi nebo ekonomicky spjaté skupině klientů nepřesahovala 25 % kapitálu banky
 - je-li jedním z dlužníků ekonomicky spjaté skupiny banka v ČR nebo zemích OECD, podléhá tato banka limitu 125 % (podle odst.2b)
 - b) vůči bance v ČR a zemích OECD nebo vůči ekonomicky spjaté skupině dlužníků složené pouze z těchto bank, nepřesahovala 125 % kapitálu banky
 - c) vůči osobě, která má k bance zvláštní vztah a vůči právnickým osobám, ve kterých má banka majetkovou účast 10% a více základního jmění, nebo které má pod svou kontrolou, kromě bank podle odst.2b
 - nepřesahovala 20% kapitálu banky
 - osobou se zvláštním vztahem k bance je i ekonomicky spjatá skupina dlužníků, v níž slespoň 1 je osobou se zvláštním vztahem k bance
 - d) úhrn čistých úvěrových angažovaností vůči 10 největším dlužníkům nebo ekonomicky spjatým skupinám dlužníků podle 2a a 2c nepřesahoval 230 % kapitálu banky.
3. Limitům čisté úvěrové angažovanosti nepodléhá úvěrová angažovanost vůči:
 - vládě ČR
 - centrální vládě států OECD
 - ČNB
 - centrální bance států OECD
 - Exportní garanční a pojišťovací společnosti a.s., v mezích záruky za pohledávky (§ 8 odst. 1 písm. a zákona č. 58/95 Sb a zák. 166/93 Sb.)
 - České exportní bance a.s., v mezích záruky za pohledávky (§ 8 odst. 1 písm. a zákona č. 58/95 Sb a zák.166/93 Sb.)
 - Fondu národního majetku v mezích záruky státu za pohledávky zaručené státem dle § 24 odst. 2 zákona č. 171/1992 Sb., o působnosti orgánů České republiky ve věcech převodů majetku státu na jiné osoby a o Fondu národního majetku České republiky ve znění zákona č. 120/1995 Sb.
 - Konsolidační bance, s. p. ú.
4. podávat bankovnímu dohledu ČNB měsíční hlášení o čisté úvěrové angažovanosti vůči dlužníkům u kterých činí 10% kapitálu banky

- osobou se zvláštním vztahem k bance je i ekonomicky spjatá skupina dlužníků, v níž slespoň 1 je osobou se zvláštním vztahem k bance, ale i ekonomicky spjatá skupina dlužníků, jejímž hlavním akcionářem je osoba se zvláštním vztahem k bance.

ROK 1996

DEVIZOVÁ POZICE

od 1.1.1996

1) Banka je povinna zavést takový soubor vnitřních limitů pro devizovou pozici během dne, aby po ukončení každodenního obchodování dodržela tyto limity:

- | | | | |
|--------------------------------------|------------------------------|---------|----------------|
| a) otevřená deviz. pozice v každé | volně směnitelné měně | <= 15 % | kapitálu banky |
| b) otevřená deviz. pozice v každé z | ostatních měn | <= 2 % | kapitálu banky |
| c) otevřená deviz. pozice ve skupině | ostatních měn | <= 4 % | kapitálu banky |
| d) celková otevřená devizová pozice | | <= 20 % | kapitálu banky |
| e) otevřená korunová pozice | | <= 15 % | kapitálu banky |

Na pobočky zahraničních bank se limity nevztahují.

2) Krátká otevřená korunová pozice české části banky < větší z těchto hodnot :

- 5% celkové korunové hodnoty devizových pasiv
- 100 mil. Kč

3) Krátká otevřená pozice banky vůči nerezidentům (tj $A(\text{devizová i korunová}) - P(\text{devizová i korunová}) < 0$,) nesmí převýšit ani jednu z následujících hodnot

- 30 % celkové hodnoty rozvahových krátkodobých aktiv a pasiv
- 500 mil. Kč

ROK 1996

KLASIFIKACE POHLEDÁVEK Z ÚVĚRŮ A TVORBA REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽEK

od 1.1.1996

KLASIFIKACE POHLEDÁVEK Z ÚVĚRŮ

Vztahuje se na banky a pobočky zahraničních bank.

Klasifikace pohledávek se provádí na základě vyhodnocení běžného účetního období nebo období předcházejících.

Kategorie pohledávek :

- 1) **standardní**
 - pohledávky jsou splácené dlužníkem podle dohodnutých podmínek a není důvodu pochybovat o včasném vyrovnání celé pohledávky
 - V této kategorii jsou pohledávky, které splňují následující kritéria :
 - a) splátky jsou řádně spláceny nebo jsou po splatnosti < 30 dní
 - b) banka má dostatek informací o finanční a důchodové situaci dlužníka do 30 dní ode dne, kdy měly být bance k dispozici
 - c) dlužníkovi nebyla během posledních tří let žádná z jeho pohledávek restrukturalizována z důvodu jeho tíživé finanční a důchodové situace
 - 2) **sledované**
 - pohledávky, u kterých se dá předpokládat, že budou splaceny v plné výši
 - V této kategorii jsou pohledávky, které splňují alespoň jedno z následujících kritérií :
 - a) 30 dní < splátky jistiny, úroků nebo poplatků jsou po splatnosti < 91 dní
 - b) banka nemá dostatek informací o finanční a důchodové situaci dlužníka ode dne, kdy měly být bance k dispozici více než 30 dní, ale méně než 91 dní
 - c) banka přepracovala plán splátek na základě finanční a důchodové situace dlužníka před více než 6 měsíci a méně než před třemi lety
 - 3) **nestandardní**
 - splacení jistiny, úroků a poplatků je nejisté, ale částečné splacení pohledávky je vysoce pravděpodobné
 - V této kategorii jsou pohledávky, které splňují alespoň jedno z následujících kritérií :
 - a) 90 dní < splátky jistiny, úroků nebo poplatků jsou po splatnosti < 181 dní
 - b) banka nemá dostatek informací o finanční a důchodové situaci dlužníka ode dne, kdy měly být bance k dispozici více než 90 dní, ale méně než 181 dní nebo z informací vyplývá, že splacení pohledávky v plné výši je nejisté
 - c) banka přepracovala plán splátek na základě finanční a důchodové situace dlužníka před méně než 6 měsíci
 - 4) **pochybné**
 - splacení jistiny, úroků a poplatků v plné výši je vysoce nepravděpodobné, ale částečné splacení pohledávky je možné a pravděpodobné
 - V této kategorii jsou pohledávky, které splňují alespoň jedno z následujících kritérií :
 - a) 180 dní < splátky jistiny, úroků nebo poplatků jsou po splatnosti < 361 dní
 - b) banka nemá dostatek informací o finanční a důchodové situaci dlužníka ode dne, kdy měly být bance k dispozici více než 180 dní, ale méně než 361 dní nebo z informací vyplývá, že splacení pohledávky v plné výši v době její splatnosti je vysoce nepravděpodobné
 - 5) **ztrátové**
 - pohledávky jsou nenávratné nebo návratné pouze částečně ve velmi malé hodnotě
 - V této kategorii jsou pohledávky, které splňují alespoň jedno z následujících kritérií :
 - a) splátky jistiny, úroků nebo poplatků jsou po splatnosti 361 a více dní
 - b) banka nemá dostatek informací o finanční a důchodové situaci dlužníka 361 a více dní ode dne, kdy měly být bance k dispozici nebo z informací vyplývá, že splacení pohledávky v plné výši v době její splatnosti je nemožné
- Jesliže dlužník je v konkursním řízení, banka vykazuje jeho pohledávku jako ztrátovou.

ROK 1996

KLASIFIKACE POHLEDÁVEK Z ÚVĚRŮ A TVORBA REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽEK

od 1.1.1996

REZERVY A OPRAVNÉ POLOŽKY

Banky vytváří rezervy a opravné položky v dostatečné výši. Rezervy slouží k pokrytí všeobecných rizik z pohledávek.

Na základě klasifikace pohledávek banka propočte snížení hodnoty pohledávek z nominální hodnoty pohledávek pomocí následujících koeficientů :

- | | | | |
|----|--------------|--------------|------|
| a) | sledované | - koeficient | 0.05 |
| b) | nestandardní | - koeficient | 0.2 |
| c) | pochybné | - koeficient | 0.5 |
| d) | ztrátové | - koeficient | 1.0 |

Propočtené snížení hodnoty pohledávek banka kryje úhrnem rezerv a opravných položek k těmto pohledávkám.

Při tvorbě rezerv a opravných položek může banka odečíst zajištění příslušné pohledávky, musí však přihlídnout k k výši a kvalitě zajištění.

Jako výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů mohou banky vytvářet:

- | | | |
|----|--|--|
| a) | rezervy na standardní pohledávky | - max 1 % z průměrného stavu těchto pohledávek za zdaňovací období |
| b) | opravné položky ke klasifikovaným pohledávkám za zdaňovací období: | |
| | sledované pohledávky | - do výše 1 % |
| | nestandardní pohledávky | - do výše 5 % |
| | pochybné pohledávky | - do výše 10 % |
| | ztrátové pohledávky | - do výše 20 % |

Celková výše těchto opravných položek nesmí přesáhnou 3 % průměrného stavu nepromlčených pohledávek za zdaňovací období.

- | | | |
|----|------------------------------|--|
| c) | rezervy na poskytnuté záruky | - ve výši 2% z průměrného stavu těchto závazků za zdaňovací období |
|----|------------------------------|--|

Pokud banka prokáže na základě údajů obchodní dokumentace a účetnictví odůvodněnost vyšší tvorby rezerv, může finanční úřad tyto rezervy uznat v takto prokázané výši.

Opravná položka vytvořená podle odst. b) se zruší, pokud pominou důvody pro její existenci nebo pokud pohledávka, ke které byla vytvořena, se promlčela.

ROK 1996

OMEZENÍ A PODMÍNKY PRO POSKYTOVÁNÍ ÚVĚRŮ A INVESTIC DO MAJETKOVÝCH ÚČASTÍ

od 1.1.1996

Banka nesmí :

I. Poskytovat úvěry

a) zajištěné majetkovými cennými papíry, které byly vydány

- 1) touto bankou
- 2) právnickou osobou, která je akcionářem banky a má kontrolu nad bankou
- 3) právnickou osobou, která je pod kontrolou akcionáře, který má kontrolu nad bankou nebo skupiny hl. akcionářů, kteří mají kontrolu nad touto bankou
- 4) právnickou osobou pod kontrolou banky
- 5) podílovým fondem, vytvořeným právnickou osobou, která je pod kontrolou subjektů uvedených pod body 1) až 4).

b) na nákup majetkových cenných papírů, které byly vydány

- 1) touto bankou
- 2) právnickou osobou, která je akcionářem banky a má kontrolu nad bankou
- 3) právnickou osobou, která je pod kontrolou akcionáře, který má kontrolu nad bankou nebo skupiny hl. akcionářů, kteří mají kontrolu nad touto bankou
- 4) právnickou osobou pod kontrolou banky
- 5) podílovým fondem, vytvořeným právnickou osobou, která je pod kontrolou subjektů uvedených pod body 1) až 4), pokud tyto úvěry nejsou zajištěny subjekty nebo instrumenty, kterým přísluší riziková váha < 100 %

II. Nabývat majetkové účasti, které zakládají podíl na základním jmění

- 1) právnické osoby, která je akcionářem banky a má kontrolu nad bankou
- 2) právnické osoby, která je pod kontrolou akcionáře, který má kontrolu nad bankou nebo skupiny hlavních akcionářů, kteří mají kontrolu nad bankou

III. Při obhospodařování cenných papírů klienta nakupovat majetkové cenné papíry, které byly vydány :

- 1) touto bankou
- 2) právnickou osobou, která je akcionářem banky a má kontrolu nad bankou
- 3) právnickou osobou, která je pod kontrolou akcionáře, který má kontrolu nad bankou nebo skupiny hl. akcionářů, kteří mají kontrolu nad touto bankou
- 4) právnickou osobou pod kontrolou banky
- 5) podílovým fondem, vytvořeným právnickou osobou, která je pod kontrolou subjektů uvedených pod body 1) až 4), pokud k tomu nezískala výslovné zmocnění klienta

Pokud banka poruší ustanovení bodu I.a + II. při sloučení s jinou bankou, musí uvést tuto skutečnost do souladu s platnými podmínkami nejpozději do 12 měsíců od skončení.

Banky které nesplňují ustanovení bodu I.a + II., uvedou tuto skutečnost do souladu s platnými podmínkami nejpozději do 2 let od platnosti opatření.

Ustanovení bodu III. se plně vztahuje na pobočky zahraničních bank.

Body I. a II. se na pobočky zahraničních bank vztahují přiměřeně.

ROK 1997

KAPITÁLOVÁ PŘIMĚŘENOST

od 1. 1. 1997

kapitál	Banka dociluje kapitálovou přiměřenost $\geq 8\%$
rizikově vážená aktiva	Banka , která dosáhla před stanoveným termínem poměr kapitálu k rizikově váženým aktivům $> 8\%$, nesmí tento poměr snížit pod úroveň = 8 % Banka, která hodlá provést úkon, který by znamenal snížení některé součásti vlastního a dodatkového kapitálu kromě základního jmění, je povinna oznámit tento záměr ČNB Celková hodnota hmotných aktiv + majetkových účastí banky < vlastní kapitál celkem

LIKVIDITA

od 1. 1. 1997

Základní způsob řízení likvidity banky je založen na projektování přílivu a odlivu peněžních prostředků.

Aby banka zajistila svou likviditu musí se zaměřit především na:

- přednostní financování ze stabilních zdrojů
- rozložení zdrojů financování z hlediska splatností, bankovních nástrojů a klientely
- vytvoření organizačních opatření vedoucích k efektivnímu řízení likvidity
- stupeň zapojení banky do rozvoje peněžního trhu, rozvoje vydávání krátkodobých dluhopisů a obchodování s nimi na trhu
- pravidelné formulování své obchodní politiky současně s plánováním jejího financování tak, aby se vyhnula nedostatku zdrojů
- pravidelné sestavování pohotovostního plánu, který obsahuje hlavní směry činností a opatření banky pro případy mimořádných okolností ohrožujících její likviditu
- držení dostatečně velkého objemu rychle likvidních aktiv ve vztahu k prováděným obchodům

O likviditě podávají banky hlášení ČNB v předepsaném tvaru 1x za čtvrtletí. ČNB může v některých případech vyžadovat i hlášení v kratším termínu.

ROK 1997

ÚVĚROVÁ ANGAŽOVANOST

od 1. 1. 1997

**Čistá úvěrová
angažovanost**

Banky jsou povinny:

1. stanovit vlastním předpisem limity čisté úvěrové angažovanosti
2. upravit čistou úvěrovou angažovanost tak, aby:
 - a) vůči 1 klientovi nebo ekonomicky spjaté skupině klientů nepřesahovala 25 % kapitálu banky
- je-li jedním z dlužníků ekonomicky spjaté skupiny banka v ČR nebo zemích OECD, podléhá tato banka limitu 125 % (podle odst.2b)
 - b) vůči bance v ČR a zemích OECD nebo vůči ekonomicky spjaté skupině dlužníků složené pouze z těchto bank, nepřesahovala 125 % kapitálu banky
 - c) vůči osobě, která má k bance zvláštní vztah a vůči právnickým osobám, ve kterých má banka majetkovou účast 10% a více základního jmění, nebo které má pod svou kontrolou, kromě bank podle odst.2b
- nepřesahovala 20 % kapitálu banky
- osobou se zvláštním vztahem k bance je i ekonomicky spjatá skupina dlužníků, v níž slespoň 1 je osobou se zvláštním vztahem k bance, ale i ekonomicky spjatá skupina dlužníků, jejímž hlavním akcionářem je osoba se zvláštním vztahem k bance.
 - d) úhrn čistých úvěrových angažovaností vůči 10 největším dlužníkům nebo ekonomicky spjatým skupinám dlužníků podle 2a a 2c nepřesahoval 230 % kapitálu banky.
3. Limitům čisté úvěrové angažovanosti nepodléhá úvěrová angažovanost vůči:
 - vládě ČR
 - centrální vládě států OECD
 - ČNB
 - centrální bance států OECD
 - Exportní garanční a pojišťovací společnosti a.s., v mezích záruky za pohledávky (§ 8 odst. 1 písm. a zákona č. 58/95 Sb a zák. 166/93 Sb.)
 - České exportní bance a.s., v mezích záruky za pohledávky (§ 8 odst. 1 písm. a zákona č. 58/95 Sb a zák.166/93 Sb.)
 - Fondu národního majetku v mezích záruky státu za pohledávky zaručené státem dle § 24 odst. 2 zákona č. 171/1992 Sb., o působnosti orgánů České republiky ve věcech převodů majetku státu na jiné osoby a o Fondu národního majetku České republiky ve znění zákona č. 120/1995 Sb.
 - Konsolidační bance, s. p. ú.
4. podávat bankovnímu dohledu ČNB měsíční hlášení o čisté úvěrové angažovanosti vůči dlužníkům u kterých činí 10% kapitálu banky

ROK 1997

DEVIZOVÁ POZICE

od 1. 1. 1997

od 3.11 1997

1) Banka je povinna zavést takový soubor vnitřních limitů pro devizovou pozici během dne, aby po ukončení každodenního obchodování dodržela tyto limity:

- | | | | |
|--------------------------------------|------------------------------|---------|----------------|
| a) otevřená deviz. pozice v každé | volně směnitelné měně | <= 15 % | kapitálu banky |
| b) otevřená deviz. pozice v každé z | ostatních měn | <= 2 % | kapitálu banky |
| c) otevřená deviz. pozice ve skupině | ostatních měn | <= 4 % | kapitálu banky |
| d) celková otevřená devizová pozice | | <= 20 % | kapitálu banky |
| e) otevřená korunová pozice | | <= 15 % | kapitálu banky |

Na pobočky zahraničních bank se limity nevztahují.

2) Krátká otevřená korunová pozice české části banky < větší z těchto hodnot :

- | | | |
|----|-------------|---|
| a) | 5% | celkové korunové hodnoty devizových pasiv |
| b) | 100 mil. Kč | |

zrušeno

3) Krátká otevřená pozice banky vůči nerezidentům (tj $A(\text{devizová i korunová}) - P(\text{devizová i korunová}) < 0$,) nesmí převýšit ani jednu z následujících hodnot

- | | |
|----|---|
| a) | 30 % celkové hodnoty rozvahových krátkodobých aktiv a pasiv |
| b) | 500 mil. Kč |

ROK 1997

KLASIFIKACE POHLEDÁVEK Z ÚVĚRŮ A TVORBA REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽEK

od 1. 1. 1997

KLASIFIKACE POHLEDÁVEK Z ÚVĚRŮ

Vztahuje se na banky a pobočky zahraničních bank.

Klasifikace pohledávek se provádí na základě vyhodnocení běžného účetního období nebo období předcházejících.

Kategorie pohledávek :

- 1) **standardní** - pohledávky jsou splácené dlužníkem podle dohodnutých podmínek a není důvodu pochybovat o včasném vyrovnání celé pohledávky
V této kategorii jsou pohledávky, které splňují následující kritéria :
 - a) splátky jsou řádně spláceny nebo jsou po splatnosti < 30 dní
 - b) banka má dostatek informací o finanční a důchodové situaci dlužníka do 30 dní ode dne, kdy měly být bance k dispozici
 - c) dlužníkovi nebyla během posledních tří let žádná z jeho pohledávek restrukturalizována z důvodu jeho tíživé finanční a důchodové situace
- 2) **sledované** - pohledávky, u kterých se dá předpokládat, že budou splaceny v plné výši
V této kategorii jsou pohledávky, které splňují alespoň jedno z následujících kritérií :
 - a) 30 dní < splátky jistiny, úroků nebo poplatků jsou po splatnosti < 91 dní
 - b) banka nemá dostatek informací o finanční a důchodové situaci dlužníka ode dne, kdy měly být bance k dispozici více než 30 dní, ale méně než 91 dní
 - c) banka přepracovala plán splátek na základě finanční a důchodové situace dlužníka před více než 6 měsíci a méně než před třemi lety
- 3) **nestandardní** - splacení jistiny, úroků a poplatků je nejisté, ale částečné splacení pohledávky je vysoce pravděpodobné
V této kategorii jsou pohledávky, které splňují alespoň jedno z následujících kritérií :
 - a) 90 dní < splátky jistiny, úroků nebo poplatků jsou po splatnosti < 181 dní
 - b) banka nemá dostatek informací o finanční a důchodové situaci dlužníka ode dne, kdy měly být bance k dispozici více než 90 dní, ale méně než 181 dní nebo z informací vyplývá, že splacení pohledávky v plné výši je nejisté
 - c) banka přepracovala plán splátek na základě finanční a důchodové situace dlužníka před méně než 6 měsíci
- 4) **pochybné** - splacení jistiny, úroků a poplatků v plné výši je vysoce nepravděpodobné, ale částečné splacení pohledávky je možné a pravděpodobné
V této kategorii jsou pohledávky, které splňují alespoň jedno z následujících kritérií :
 - a) 180 dní < splátky jistiny, úroků nebo poplatků jsou po splatnosti < 361 dní
 - b) banka nemá dostatek informací o finanční a důchodové situaci dlužníka ode dne, kdy měly být bance k dispozici více než 180 dní, ale méně než 361 dní nebo z informací vyplývá, že splacení pohledávky v plné výši v době její splatnosti je vysoce nepravděpodobné
- 5) **ztrátové** - pohledávky jsou nenávratné nebo návratné pouze částečně ve velmi malé hodnotě
V této kategorii jsou pohledávky, které splňují alespoň jedno z následujících kritérií :
 - a) splátky jistiny, úroků nebo poplatků jsou po splatnosti 361 a více dní
 - b) banka nemá dostatek informací o finanční a důchodové situaci dlužníka 361 a více dní de dne, kdy měly být bance k dispozici nebo z informací vyplývá, že splacení pohledávky v plné výši v době její splatnosti je nemožné

Jesliže dlužník je v konkursním řízení, banka vykazuje jeho pohledávku jako ztrátovou.

ROK 1997

KLASIFIKACE POHLEDÁVEK Z ÚVĚRŮ A TVORBA REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽEK

od 1. 1. 1997

REZERVY A OPRAVNÉ POLOŽKY

Banky vytváří rezervy a opravné položky v dostatečné výši. Rezervy slouží k pokrytí všeobecných rizik z pohledávek.

Na základě klasifikace pohledávek banka propočte snížení hodnoty pohledávek z nominální hodnoty pohledávek pomocí následujících koeficientů :

- | | | | | |
|----|--------------|---|------------|------|
| a) | sledované | - | koeficient | 0.05 |
| b) | nestandardní | - | koeficient | 0.2 |
| c) | pochybné | - | koeficient | 0.5 |
| d) | ztrátové | - | koeficient | 1.0 |

Propočtené snížení hodnoty pohledávek banka kryje úhrnem rezerv a opravných položek k těmto pohledávkám.

Při tvorbě rezerv a opravných položek může banka odečíst zajištění příslušné pohledávky, musí však přihlídnout k výši a kvalitě zajištění.

Jako výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů mohou banky vytvářet:

- | | | | |
|----|--|---|--|
| a) | rezervy na standardní pohledávky | - | max 1 % z průměrného stavu těchto pohledávek za zdaňovací období |
| b) | opravné položky ke klasifikovaným pohledávkám za zdaňovací období: | | |
| | sledované pohledávky | - | do výše 1 % |
| | nestandardní pohledávky | - | do výše 5 % |
| | pochybné pohledávky | - | do výše 10 % |
| | ztrátové pohledávky | - | do výše 20 % |

Celková výše těchto opravných položek nesmí přesáhnout 3 % průměrného stavu nepromlčených pohledávek za zdaňovací období.

- | | | | |
|----|------------------------------|---|--|
| c) | rezervy na poskytnuté záruky | - | ve výši 2% z průměrného stavu těchto závazků za zdaňovací období |
|----|------------------------------|---|--|

Pokud banka prokáže na základě údajů obchodní dokumentace a účetnictví odůvodněnost vyšší tvorby rezerv, může finanční úřad tyto rezervy uznat v takto prokázané výši.

Opravná položka vytvořená podle odst. b) se zruší, pokud pominou důvody pro její existenci nebo pokud pohledávka, ke které byla vytvořena, se promlčela.

ROK 1997

OMEZENÍ A PODMÍNKY PRO POSKYTOVÁNÍ ÚVĚRŮ A INVESTIC DO MAJETKOVÝCH ÚČASTÍ

od 1. 1. 1997

Pro účely tohoto opatření se

majetkovou účastí se rozumí:

1. vlastnictví podílových účastí na základním jmění právnické osoby, která nemá formu akciové společnosti
2. vlastnictví majetkových cenných papírů

majetkový cenným papírem se rozumí

1. akcie
2. přeměnitelná obligace, tj. cenný papír, který obsahuje právo přeměnit ho v určité době na akcie
3. cenný papír, obsahující právo do určité doby za smlouvenou cenu nakoupit akcie (warrant)
4. certifikát nebo podobný instrument, který obsahuje právo k základnímu jmění právnické osoby tj. potvrzuje, že fyzická osoba nebo právnická osoba je vlastníkem akcií, nebo obsahuje právo na přeměnu certifikátu na akcie
5. opce k nákupu akcií nebo cenných papírů uvedených pod body 2 až 4 tohoto odstavce
6. podílový list vydaný podílovým fondem

kontrolou

kontrola přímá a nepřímá

nepřímá kontrola - právnickou nebo fyzickou osobou uplatňovanou rozhodující vliv na vedení této právnické osoby prostřednictvím jiné právnické osoby, nad kterou má tato fyzická nebo právnická osoba přímou kontrolu

Banka nesmí :

I. Poskytovat úvěry

a) zajištěné majetkovými cennými papíry, které byly vydány

- 1) touto bankou
- 2) právnickou osobou, která je akcionářem banky a má kontrolu nad bankou
- 3) právnickou osobou, která je pod kontrolou akcionáře, který má kontrolu nad bankou nebo skupiny hl. akcionářů, kteří mají kontrolu nad touto bankou
- 4) právnickou osobou pod kontrolou banky
- 5) podílovým fondem, vytvořeným právnickou osobou, která je pod kontrolou subjektů uvedených pod body 1) až 4).

b) na nákup majetkových cenných papírů, které byly vydány

- 1) touto bankou
- 2) právnickou osobou, která je akcionářem banky a má kontrolu nad bankou
- 3) právnickou osobou, která je pod kontrolou akcionáře, který má kontrolu nad bankou nebo skupiny hl. akcionářů, kteří mají kontrolu nad touto bankou
- 4) právnickou osobou pod kontrolou banky
- 5) podílovým fondem, vytvořeným právnickou osobou, která je pod kontrolou subjektů uvedených pod body 1) až 4), pokud tyto úvěry nejsou zajištěny subjekty nebo instrumenty, kterým přísluší riziková váha < 100 %

od 27. 9. 1997

Pro účely tohoto opatření se

(*) majetkovou účastí se rozumí:

1. podílová účast na základním jmění právnické osoby, která nemá formu akciové společnosti
2. nabytí majetkového cenného papíru podle **)

() majetkový cenným papírem se rozumí**

1. akcie
2. zatímní list
3. podílový list
4. dluhopis, s nímž je spojeno právo na jeho výměnu za akcie společnosti (vyměnitelný dluhopis) nebo přednostní právo na upisování akcií (prioritní dluhopis)
5. opční list
6. jakákoli listina nebo ji nahrazující zápis, která je považována podle právních předpisů České republiky nebo právních předpisů jiného státu za cenný papír, s nímž je spojeno právo účasti na majetku určité osoby nebo na výměnu tohoto cenného papíru za cenný papír představující právo účasti na majetku nebo právo na nákup cenného papíru představujícího podíl na majetku určité osoby

kontrolou

- přímý nebo nepřímý podíl > 50 % na základním jmění právnické osoby nebo na hlasovacích právech v právnické osobě, nebo právo jmenovat nebo odvolávat většinu členů statutárního orgánu, dozorčí rady a ředitelů právnické osoby, nebo možnost vykonávat rozhodující vliv na řízení právnické osoby, ve které je osoba společníkem, akcionářem nebo členem, na základě smlouvy s právnickou osobou, ustanovení ve stanovách právnické osoby, dohody osoby s ostatními společníky, akcionáři nebo členy právnické osoby nebo možnost osoby vykonávat rozhodující vliv jiným způsobem.
- nepřímým podílem se rozumí podíl držený zprostředkovaně, a to prostřednictvím právnické osoby, nad kterou je vykonávaná kontrola

Banka nesmí :

I. Poskytovat úvěry

a) zajištěné majetkovými cennými papíry, které byly vydány

- 1) touto bankou
- 2) právnickou osobou, která je hlavním akcionářem banky nebo má kontrolu nad bankou
- 3) právnickou osobou, která je pod kontrolou hlavního akcionáře, nebo akcionáře, který má kontrolu nad bankou
- 4) právnickou osobou, která je pod kontrolou skupiny akcionářů, jednajících ve shodě, která má kontrolu nad bankou
- 5) právnickou osobou, která je členem skupiny akcionářů uvedené pod bodem 4) tohoto ustanovení
- 6) právnickou osobou, která je pod kontrolou některého ze členů skupiny uvedené pod bodem 4) tohoto ustanovení
- 7) právnickou osobou pod kontrolou banky

b) na nákup majetkových cenných papírů, které byly vydány

- 1) touto bankou
- 2) právnickou osobou, která je hlavním akcionářem banky nebo má kontrolu nad bankou
- 3) právnickou osobou, která je pod kontrolou hlavního akcionáře, nebo akcionáře, který má kontrolu nad bankou
- 4) právnickou osobou, která je pod kontrolou skupiny akcionářů, jednajících ve shodě, která má kontrolu nad bankou
- 5) právnickou osobou, která je členem skupiny akcionářů uvedené pod bodem 4) tohoto ustanovení
- 6) právnickou osobou, která je pod kontrolou některého ze členů skupiny uvedené pod bodem 4) tohoto ustanovení
- 7) právnickou osobou pod kontrolou banky

ROK 1997

OMEZENÍ A PODMÍNKY PRO POSKYTOVÁNÍ ÚVĚRŮ A INVESTIC DO MAJETKOVÝCH ÚČASTÍ

od 1. 1. 1997

Banka nesmí :

II. Nabyvat majetkové účasti, které zakládají podíl na základním jmění

- 1) právnické osoby, která je akcionářem banky a má kontrolu nad bankou
- 2) právnické osoby, která je pod kontrolou akcionáře, který má kontrolu nad bankou nebo skupiny hlavních akcionářů, kteří mají kontrolu nad bankou

III. Při obhospodařování cenných papírů klienta nakupovat majetkové cenné papíry, které byly vydány :

- 1) touto bankou
- 2) právnickou osobou, která je akcionářem banky a má kontrolu nad bankou
- 3) právnickou osobou, která je pod kontrolou akcionáře, který má kontrolu nad bankou nebo skupiny hl. akcionářů, kteří mají kontrolu nad touto bankou
- 4) právnickou osobou pod kontrolou banky
- 5) podílovým fondem, vytvořeným právnickou osobou, která je pod kontrolou subjektů uvedených pod body 1) až 4), pokud k tomu nezískala výslovné zmocnění klienta

Pokud banka poruší ustanovení bodu I.a + II. při sloučení s jinou bankou, musí uvést tuto skutečnost do souladu s platnými podmínkami nejpozději do 12 měsíců od skončení.

Banky které nesplňují ustanovení bodu I.a + II., uvedou tuto skutečnost do souladu s platnými podmínkami nejpozději do 2 let od platnosti opatření.

Ustanovení bodu III. se plně vztahuje na pobočky zahraničních bank.

Body I. a II. se na pobočky zahraničních bank vztahují přiměřeně.

od 27. 9. 1997

Banka nesmí :

II. Nabyvat majetkové cenné papíry (*)

- 1) právnické osoby, která je hlavním akcionářem banky nebo má kontrolu nad bankou
- 2) právnické osoby, která je pod kontrolou akcionáře, který má kontrolu nad bankou
- 3) právnické osoby, která je pod kontrolou skupiny akcionářů, jednajících ve shodě, která má kontrolu nad bankou
- 4) právnické osoby, která je členem skupiny akcionářů uvedené pod bodem 3) tohoto ustanovení
- 5) právnické osoby, která je pod kontrolou některého ze členů skupiny uvedené pod bodem 3) tohoto ustanovení

III. Nabyvat podílové účasti () na základním jmění**

- 1) právnické osoby, která je akcionářem banky a má kontrolu nad bankou
- 2) právnické osoby, která je pod kontrolou akcionáře, který má kontrolu nad bankou
- 3) právnické osoby, která je pod kontrolou skupiny akcionářů, jednajících ve shodě, která má kontrolu nad bankou
- 4) právnické osoby, která je členem skupiny akcionářů uvedené pod bodem 3) tohoto ustanovení
- 5) právnické osoby, která je pod kontrolou některého ze členů skupiny uvedené pod bodem 3) tohoto ustanovení

IV. Při obhospodařování cenných papírů klienta na jeho účet, nesmí banka do portfolia klienta nakupovat majetkové cenné papíry, které byly vydány :

- 1) touto bankou
- 2) právnickou osobou, která je hlavním akcionářem banky nebo má kontrolu nad bankou
- 3) právnickou osobou, která je pod kontrolou hlavního akcionáře, nebo akcionáře, který má kontrolu nad bankou nebo skupiny akcionářů, jednajících ve shodě, která má kontrolu nad bankou
- 4) právnickou osobou pod kontrolou banky

Omezení podle bodu 1) až 4) se nevztahuje na případy, kdy banka uskutečnila nákup majetkových cenných papírů s výslovným písemným souhlasem klienta.

V. Jestliže banka při obchodování s cennými papíry na vlastní účet nebo ze svého portfolia poskytla zálohu nebo platbu předem osobě, s níž uzavřela smlouvu o koupi, obstarání, zprostředkování nebo zařazení jakýmkoliv jiným způsobem koupě cenného papíru, nesmí lhůta od zaplacení zálohy do dodání cenného papíru být delší než 6 prac. dnů.

Pokud je lhůta delší, je to posuzováno jako poskytnutí úvěru.

Stejně tak poskytnutí odkladu splatnosti kupní ceny za dodaný cenný papír delší než 6 prac. dnů je považováno za poskytnutí úvěru, nebo jestliže klient nezaplátil ve sjednané lhůtě splatnosti kupní cenu za bankou dodaný cenný papír.

Ustanovení bodu I. až III. se nevztahuje na případy, kdy FNM má majetkovou účast nebo kontrolu současně v bankách a v jiných právnických osobách.

Pokud banka poruší ustanovení bodu I.a + II. při sloučení s jinou bankou, musí uvést tuto skutečnost do souladu s platnými podmínkami nejpozději do 12 měsíců od skončení.

Ustanovení bodu IV. a V. se plně vztahuje na pobočky zahraničních bank.

Ostatní ustanovení se vztahují na pobočky zahraničních bank přiměřeně.

ROK 1997

**ZÁSADY VYTVÁŘENÍ PORTFÓLIÍ CENNÝCH PAPÍRŮ A MAJETKOVÝCH PODÍLŮ BANKAMI
KRYTÍ RIZIKA ZNEHODNOCENÍ CENNÝCH PAPÍRŮ A MAJETKOVÝCH PODÍLŮ OPRAVNÝMI POLOŽKAMI**

od 1. 7. 1997

Obchodovatelný CP =	cenný papír (CP) přijatý k obchodování na organizovaném veřejném trhu, na kterém je zveřejňována tržní cena	
CP a majetkový podíl =	<ol style="list-style-type: none"> a) státní pokladniční poukázka b) krátkodobé dluhopisy centrálních bank a jiné krátkodobé dluhopisy c) hypoteční zástavní listy d) ostatní dluhopisy s výjimkou dluhopisů uvedených o bodě a) až c) e) podílové listy otevřených podílových fondů f) podílové listy uzavřených podílových fondů g) akcie h) majetkové podíly v obchodních společnostech mimo CP uvedených v bodě e) až g) 	
Portfolio CP -	<ol style="list-style-type: none"> a) obchodní - obsahuje obchodovatelné CP pořízené bankou s cílem dosažení zisku z krátkodobých pohybů cen. Banka denně ke každému CP upravuje výši opravných položek. b) investiční - obsahuje CP, které banka pořizuje se záměrem dlouhodobé držby. Bez předchozího souhlasu ČNB banka nesmí CP z invest. portfolia prodávat ani CP přesouvat do obchodního portfolia. Banka vytváří opravné položky souhrnně za celé portfolio tj. po kompenzaci kladných a záporných rozdílů proti ocenění v účetnictví banky ke dni sestavení roční účetní závěrky. <p>Kriteriem pro zařazení CP je účet pořízení. Do portfolia CP se nezahrnují CP, které má banka krátkodobě (max. do 1 měsíce) vypůjčené na základě repo smlouvy. Do portfolia CP se zahrnují CP, které banka půjčí jiným subjektům na základní repo operace.</p>	
Tržní ocenění CP =	<ol style="list-style-type: none"> 1) ceně pořízení 2) ceně pořízení nebo ceně stanovené bankou, jestliže systém pro stanovení ceny byl předem schválen ČNB 3) hodnotě čistého obchodního jmění fondu na 1 podílový list snížené o 20% 4) 0 5) ceně dosažené na veřejném trhu ke dni, ke kterému je tržní ocenění stanoveno 6) ceně dosažené na veřejném trhu ke dni, ke kterému je tržní ocenění stanoveno minus 10% 7) ceně dosažené na veřejném trhu ke dni, ke kterému je tržní ocenění stanoveno minus 50% 8) ceně dosažené na veřejném trhu ke dni, ke kterému je tržní ocenění stanoveno minus 100%, tj. = 0 9) ceně dosažené na veřejném trhu ke dni, ke kterému je tržní ocenění stanoveno 10) ceně pořízení akcie nebo podílu pokud ukazatel poměru vlastního jmění na akcii či podíl k 31.12. kalendářního roku je vyšší než cena pořízení této akcie či podílu 11) ukazatel poměru vlastního jmění společnosti na akcii či podíl, pokud ukazatel poměru vlastního jmění společnosti na akcii či podíl k 31.12. kal. roku je nižší než cena pořízení této akcie či podílu. Tržní ocenění, které dosáhne záporných hodnot se vykazuje jako nulové. 	<p>Platí pro: státní pokladniční poukázky a krátkodobé dluhopisy ostatní dluhopisy včetně hypotečních zástavních listů</p> <p>podílové listy otevřených podílových fondů podílové listy uzavřených podílových fondů neobchodovaných na veřejném trhu akcie a podílové listy uzavřených podílových fondů zahrnutých do obchodního portfolia a obchodovaných na: a) hlavním a vedlejším trhu BCPP nebo b) jejichž objem zobchodovaný na jednom z veřejných trhů za posledních 30 obchodních dnů převýšil alespoň dvojnásobně celkový objem těchto CP držných bankou</p> <p>akcie a podílové listy uzavřených podílových fondů zahrnutých do obchodního portfolia, které splňují pouze jednu z podmínek pod bodem 5.</p> <p>akcie a podílové listy uzavřených podílových fondů zahrnutých do obchodního portfolia, které nespĺňují žádnou z podmínek uvedených v bodě 5 a 6 a) zobchodovaných na jednom z veřejných trhů za posledních 30 obchodních dnů v alespoň 2/3 obchodních dnů a současně b) jejichž zobchodovaný objem na tomto trhu za posledních 30 obchodních dnů alespoň převýšil celkový objem těchto CP držných bankou</p> <p>akcie a podílové listy uzavřených podílových fondů zahrnutých do obchodního portfolia, které nespĺňují žádnou z podmínek stanovených v bodě 5, 6 a 7</p> <p>akcie a podílové listy uzavřených podílových fondů zahrnutých do investičního portfolia akcie neobchodované na veřejném trhu a majetkových podílů v obchodních společnostech akcie neobchodované na veřejném trhu a majetkových podílů v obchodních společnostech</p>
Vlastní jmění =	základní jmění, kapitálové fondy, fondy tvořené ze zisku, hospodářský výsledek minulých let a hospodářský výsledek běžného účetního období. Banka je povinna vydat vnitřní předpis na oceňování CP a majetkových podílů v držení banky a předkládá jej ČNB.	

ROK 1998

KAPITÁLOVÁ PŘIMĚŘENOST

od 1. 1. 1998

$\frac{\text{kapitál}}{\text{rizikově vážená aktiva}}$

Banka dociluje kapitálovou přiměřenost $\geq 8\%$

Banka, která dosáhla před stanoveným termínem poměr kapitálu k rizikově váženým aktivům $> 8\%$, nesmí tento poměr snížit pod úroveň $= 8\%$

Banka, která hodlá provést úkon, který by znamenal snížení některé součásti vlastního a dodatkového kapitálu kromě základního jmění, je povinna oznámit tento záměr ČNB

Celková hodnota hmotných aktiv + majetkových účastí banky $<$ vlastní kapitál celkem

LIKVIDITA

od 1. 1. 1998

Základní způsob řízení likvidity banky je založen na projektování přílivu a odlivu peněžních prostředků.

Aby banka zajistila svou likviditu musí se zaměřit především na:

- přednostní financování ze stabilních zdrojů
- rozložení zdrojů financování z hlediska splatností, bankovních nástrojů a klientely
- vytvoření organizačních opatření vedoucích k efektivnímu řízení likvidity
- stupeň zapojení banky do rozvoje peněžního trhu, rozvoje vydávání krátkodobých dluhopisů a obchodování s nimi na trhu
- pravidelné formulování své obchodní politiky současně s plánováním jejího financování tak, aby se vyhnula nedostatku zdrojů
- pravidelné sestavování pohotovostního plánu, který obsahuje hlavní směry činnosti a opatření banky pro případy mimořádných okolností ohrožujících její likviditu
- držení dostatečně velkého objemu rychle likvidních aktiv ve vztahu k prováděným obchodům

O likviditě podávají banky hlášení ČNB v předepsaném tvaru 1x za čtvrtletí. ČNB může v některých případech vyžadovat i hlášení v kratším termínu.

ROK 1998

ÚVĚROVÁ ANGAŽOVANOST

od 1. 1. 1998

čistá úvěrová
angažovanost

Banky jsou povinny:

1. stanovit vlastním předpisem limity čisté úvěrové angažovanosti
2. upravit čistou úvěrovou angažovanost tak, aby:
 - a) vůči 1 klientovi nebo ekonomicky spjaté skupině klientů nepřesahovala 25 % kapitálu banky
- je-li jedním z dlužníků ekonomicky spjaté skupiny banka v ČR nebo zemích OECD, podléhá tato banka limitu 125 % (podle odst.2b)
 - b) vůči bance v ČR a zemích OECD nebo vůči ekonomicky spjaté skupině dlužníků složené pouze z těchto bank, nepřesahovala 125 % kapitálu banky
 - c) vůči osobě, která má k bance zvláštní vztah a vůči právnickým osobám, ve kterých má banka majetkovou účast 10% a více základního jmění, nebo které má pod svou kontrolou, kromě bank podle odst.2b
- nepřesahovala 20 % kapitálu banky
- osobou se zvláštním vztahem k bance je i ekonomicky spjatá skupina dlužníků, v níž slespoň 1 je osobou se zvláštním vztahem k bance, ale i ekonomicky spjatá skupina dlužníků, jejímž hlavním akcionářem je osoba se zvláštním vztahem k bance.
 - d) úhrn čistých úvěrových angažovaností vůči 10 největším dlužníkům nebo ekonomicky spjatým skupinám dlužníků podle 2a a 2c nepřesahoval 230 % kapitálu banky.
3. Limitům čisté úvěrové angažovanosti nepodléhá úvěrová angažovanost vůči:
 - vládě ČR
 - centrální vládě států OECD
 - ČNB
 - centrální bance států OECD
 - Exportní garanční a pojišťovací společnosti a.s., v mezích záruky za pohledávky (§ 8 odst. 1 písm. a zákona č. 58/95 Sb a zák. 166/93 Sb.)
 - České exportní bance a.s., v mezích záruky za pohledávky (§ 8 odst. 1 písm. a zákona č. 58/95 Sb a zák.166/93 Sb.)
 - Fondu národního majetku v mezích záruky státu za pohledávky zaručené státem dle § 24 odst. 2 zákona č. 171/1992 Sb., o působnosti orgánů České republiky ve věcech převodů majetku státu na jiné osoby a o Fondu národního majetku České republiky ve znění zákona č. 120/1995 Sb.
 - Konsolidační bance, s. p. ú.
4. podávat bankovnímu dohledu ČNB měsíční hlášení o čisté úvěrové angažovanosti vůči dlužníkům u kterých činí 10% kapitálu banky

ROK 1998

DEVIZOVÁ POZICE

od 1. 1. 1998

1) Banka je povinna zavést takový soubor vnitřních limitů pro devizovou pozici během dne, aby po ukončení každodenního obchodování dodržela tyto limity:

- | | | |
|--|---------|----------------|
| a) otevřená deviz. pozice v každé volně směnitelné měně | <= 15 % | kapitálu banky |
| b) otevřená deviz. pozice v každé z ostatních měn | <= 2 % | kapitálu banky |
| c) otevřená deviz. pozice ve skupině ostatních měn | <= 4 % | kapitálu banky |
| d) celková otevřená devizová pozice | <= 20 % | kapitálu banky |
| e) otevřená korunová pozice | <= 15 % | kapitálu banky |

Na pobočky zahraničních bank se limity nevztahují.

ROK 1998

KLASIFIKACE POHLEDÁVEK Z ÚVĚRŮ A TVORBA REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽEK

od 1. 1. 1998

KLASIFIKACE POHLEDÁVEK Z ÚVĚRŮ

Vztahuje se na banky a pobočky zahraničních bank.

Klasifikace pohledávek se provádí na základě vyhodnocení běžného účetního období nebo období předcházejících.

Kategorie pohledávek :

- 1) **standardní** - pohledávky jsou splácené dlužníkem podle dohodnutých podmínek a není důvodu pochybovat o včasném vyrovnání celé pohledávky
V této kategorii jsou pohledávky, které splňují následující kritéria :
 - a) splátky jsou řádně spláceny nebo jsou po splatnosti < 31 dní
 - b) banka má dostatek informací o finanční a důchodové situaci dlužníka do 30 dní ode dne, kdy měly být bance k dispozici
 - c) dlužníkovi nebyla během posledních tří let žádná z jeho pohledávek restrukturalizována z důvodu jeho tíživé finanční a důchodové situace
 - d) jedná se o pohledávku vyhovující kritériím podle § 4, která však není plně zajištěna proti kurzovému riziku (např. devizovým inkasem dlužníka, vhodným typem derivátu apod.)
- 2) **sledované** - pohledávky, u kterých se dá předpokládat, že budou splaceny v plné výši
V této kategorii jsou pohledávky, které splňují alespoň jedno z následujících kritérií :
 - a) 30 dní < splátky jistiny, úroků nebo poplatků jsou po splatnosti < 91 dní
 - b) banka nemá dostatek informací o finanční a důchodové situaci dlužníka ode dne, kdy měly být bance k dispozici více než 30 dní, ale méně než 91 dní
 - c) banka přepracovala plán splátek na základě finanční a důchodové situace dlužníka před více než 6 měsíci a méně než před třemi lety
- 3) **nestandardní** - splacení jistiny, úroků a poplatků je nejisté, ale částečné splacení pohledávky je vysoce pravděpodobné
V této kategorii jsou pohledávky, které splňují alespoň jedno z následujících kritérií :
 - a) 90 dní < splátky jistiny, úroků nebo poplatků jsou po splatnosti < 181 dní
 - b) banka nemá dostatek informací o finanční a důchodové situaci dlužníka ode dne, kdy měly být bance k dispozici více než 90 dní, ale méně než 181 dní nebo z informací vyplývá, že splacení pohledávky v plné výši je nejisté
 - c) banka přepracovala plán splátek na základě finanční a důchodové situace dlužníka před méně než 6 měsíci
- 4) **pochybné** - splacení jistiny, úroků a poplatků v plné výši je vysoce nepravděpodobné, ale částečné splacení pohledávky je možné a pravděpodobné
V této kategorii jsou pohledávky, které splňují alespoň jedno z následujících kritérií :
 - a) 180 dní < splátky jistiny, úroků nebo poplatků jsou po splatnosti < 361 dní
 - b) banka nemá dostatek informací o finanční a důchodové situaci dlužníka ode dne, kdy měly být bance k dispozici více než 180 dní, ale méně než 361 dní nebo z informací vyplývá, že splacení pohledávky v plné výši v době její splatnosti je vysoce nepravděpodobné
- 5) **ztrátové** - pohledávky jsou nenávratné nebo návratné pouze částečně ve velmi malé hodnotě. Banka usiluje o splacení těchto pohledávek až do doby, než je s jistotou prokázáno, že další splacení je nemožné. Jestliže znehodnocení pohledávky je trvalé, banka pohledávku odepíše.
V této kategorii jsou pohledávky, které splňují alespoň jedno z následujících kritérií :
 - a) splátky jistiny, úroků nebo poplatků jsou po splatnosti 361 a více dní
 - b) banka nemá dostatek informací o finanční a důchodové situaci dlužníka 361 a více dní ode dne, kdy měly být bance k dispozici nebo z informací vyplývá, že splacení pohledávky v plné výši v době její splatnosti je nemožnéJestliže dlužník je v konkurzním řízení nebo vyrovnávacím řízení, banka vykazuje jeho pohledávku jako ztrátovou.

ROK 1998

KLASIFIKACE POHLEDÁVEK Z ÚVĚRŮ A TVORBA REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽEK

od 1. 1. 1998

REZERVY A OPRAVNÉ POLOŽKY

Banky vytváří rezervy a opravné položky v dostatečné výši. Rezervy slouží k pokrytí všeobecných rizik z pohledávek.

Na základě klasifikace pohledávek banka propočte snížení hodnoty pohledávek z nominální hodnoty pohledávek pomocí následujících koeficientů :

- | | | | | |
|----|--------------|---|------------|------|
| a) | sledované | - | koeficient | 0.05 |
| b) | nestandardní | - | koeficient | 0.2 |
| c) | pochybné | - | koeficient | 0.5 |
| d) | ztrátové | - | koeficient | 1.0 |

Propočtené snížení hodnoty pohledávek banka kryje úhrnem rezerv a opravných položek k těmto pohledávkám.

Při tvorbě rezerv a opravných položek může banka odečíst zajištění příslušné pohledávky, musí však přihlídnout k výši a kvalitě zajištění.

Jako výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů mohou banky vytvářet:

- | | | | |
|----|--|---|--|
| a) | rezervy na standardní pohledávky | - | max 1 % z průměrného stavu těchto pohledávek za zdaňovací období |
| b) | opravné položky ke klasifikovaným pohledávkám za zdaňovací období: | | |
| | sledované pohledávky | - | do výše 1 % |
| | nestandardní pohledávky | - | do výše 5 % |
| | pochybné pohledávky | - | do výše 10 % |
| | ztrátové pohledávky | - | do výše 20 % |

Celková výše těchto opravných položek nesmí přesáhnout 3 % průměrného stavu nepromlčených pohledávek za zdaňovací období.

- | | | | |
|----|------------------------------|---|--|
| c) | rezervy na poskytnuté záruky | - | ve výši 2% z průměrného stavu těchto závazků za zdaňovací období |
|----|------------------------------|---|--|

Pokud banka prokáže na základě údajů obchodní dokumentace a účetnictví odůvodněnost vyšší tvorby rezerv, může finanční úřad tyto rezervy uznat v takto prokázané výši.

Opravná položka vytvořená podle odst. b) se zruší, pokud pominou důvody pro její existenci nebo pokud pohledávka, ke které byla vytvořena, se promlčela.

ROK 1998

OMEZENÍ A PODMÍNKY PRO POSKYTOVÁNÍ ÚVĚRŮ A INVESTIC DO MAJETKOVÝCH ÚČASTÍ

od 1. 1. 1998

Pro účely tohoto opatření se

(*) majetkovou účastí se rozumí:

1. podílová účast na základním jmění právnické osoby, která nemá formu akciové společnosti
2. nabytí majetkového cenného papíru podle **)

() majetkový cenným papírem se rozumí**

1. akcie
2. zatímní list
3. podílový list
4. dluhopis, s nímž je spojeno právo na jeho výměnu za akcie společnosti (vyměnitelný dluhopis) nebo přednostní právo na upisování akcií (prioritní dluhopis)
5. opční list
6. jakákoli listina nebo ji nahrazující zápis, která je považována podle právních předpisů České republiky nebo právních předpisů jiného státu za cenný papír, s nímž je spojeno právo účasti na majetku určité osoby nebo na výměnu tohoto cenného papíru za cenný papír představující právo účasti na majetku nebo právo na nákup cenného papíru představujícího podíl na majetku určité osoby

kontrolou

- přímý nebo nepřímý podíl > 50 % na základním jmění právnické osoby nebo na hlasovacích právech v právnické osobě, nebo právo jmenovat nebo odvolávat většinu členů statutárního orgánu, dozorčí rady a ředitelů právnické osoby, nebo možnost vykonávat rozhodující vliv na řízení právnické osoby, ve které je osoba společníkem, akcionářem nebo členem, na základě smlouvy s právnickou osobou, ustanovení ve stanovách právnické osoby, dohody osoby s ostatními společníky, akcionáři nebo členy právnické osoby nebo možnost osoby vykonávat rozhodující vliv jiným způsobem.
- nepřímým podílem se rozumí podíl držený zprostředkovaně, a to prostřednictvím právnické osoby, nad kterou je vykonávaná kontrola

Banka nesmí :

I. Poskytovat úvěry

a) zajištěné majetkovými cennými papíry, které byly vydány

- 1) touto bankou
- 2) právnickou osobou, která je hlavním akcionářem banky nebo má kontrolu nad bankou
- 3) právnickou osobou, která je pod kontrolou hlavního akcionáře, nebo akcionáře, který má kontrolu nad bankou
- 4) právnickou osobou, která je pod kontrolou skupiny akcionářů, jednajících ve shodě, která má kontrolu nad bankou
- 5) právnickou osobou, která je členem skupiny akcionářů uvedené pod bodem 4) tohoto ustanovení
- 6) právnickou osobou, která je pod kontrolou některého ze členů skupiny uvedené pod bodem 4) tohoto ustanovení
- 7) právnickou osobou pod kontrolou banky

b) na nákup majetkových cenných papírů, které byly vydány

- 1) touto bankou
- 2) právnickou osobou, která je hlavním akcionářem banky nebo má kontrolu nad bankou
- 3) právnickou osobou, která je pod kontrolou hlavního akcionáře, nebo akcionáře, který má kontrolu nad bankou
- 4) právnickou osobou, která je pod kontrolou skupiny akcionářů, jednajících ve shodě, která má kontrolu nad bankou
- 5) právnickou osobou, která je členem skupiny akcionářů uvedené pod bodem 4) tohoto ustanovení
- 6) právnickou osobou, která je pod kontrolou některého ze členů skupiny uvedené pod bodem 4) tohoto ustanovení
- 7) právnickou osobou pod kontrolou banky

ROK 1998

OMEZENÍ A PODMÍNKY PRO POSKYTOVÁNÍ ÚVĚRŮ A INVESTIC DO MAJETKOVÝCH ÚČASTÍ

od 1. 1. 1998

Banka nesmí :

II. Nabývat majetkové cenné papíry (*)

- 1) právnické osoby, která je hlavním akcionářem banky nebo má kontrolu nad bankou
- 2) právnické osoby, která je pod kontrolou akcionáře, který má kontrolu nad bankou
- 3) právnické osoby, která je pod kontrolou skupiny akcionářů, jednajících ve shodě, která má kontrolu nad bankou
- 4) právnické osoby, která je členem skupiny akcionářů uvedené pod bodem 3) tohoto ustanovení
- 5) právnické osoby, která je pod kontrolou některého ze členů skupiny uvedené pod bodem 3) tohoto ustanovení

III. Nabývat podílové účasti (**) na základním jmění

- 1) právnické osoby, která je akcionářem banky a má kontrolu nad bankou
- 2) právnické osoby, která je pod kontrolou akcionáře, který má kontrolu nad bankou
- 3) právnické osoby, která je pod kontrolou skupiny akcionářů, jednajících ve shodě, která má kontrolu nad bankou
- 4) právnické osoby, která je členem skupiny akcionářů uvedené pod bodem 3) tohoto ustanovení
- 5) právnické osoby, která je pod kontrolou některého ze členů skupiny uvedené pod bodem 3) tohoto ustanovení

IV. Při obhospodařování cenných papírů klienta na jeho účet, nesmí banka do portfolia

klienta nakupovat majetkové cenné papíry, které byly vydány :

- 1) touto bankou
- 2) právnickou osobou, která je hlavním akcionářem banky nebo má kontrolu nad bankou
- 3) právnickou osobou, která je pod kontrolou hlavního akcionáře, nebo akcionáře, který má kontrolu nad bankou nebo skupiny akcionářů, jednajících ve shodě, která má kontrolu nad bankou
- 4) právnickou osobou pod kontrolou banky

Omezení podle bodu 1) až 4) se nevztahuje na případy, kdy banka uskutečnila nákup majetkových cenných papírů s výslovným písemným souhlasem klienta

V. Jestliže banka při obchodování s cennými papíry na vlastní účet nebo ze svého portfolia poskytla zálohu nebo platbu předem osobě, s níž uzavřela smlouvu o koupi obstarání, zprostředkování nebo zařízení jakýmkoliv jiným způsobem koupě cenného papíru

nesmí lhůta od zaplacení zálohy do dodání cenného papíru být delší než 6 prac. dnů

Pokud je lhůta delší, je to posuzováno jako poskytnutí úvěru.

Stejně tak poskytnutí odkladu splatnosti kupní ceny za dodaný cenný papír delší než 6 prac. dnů je považováno za poskytnutí úvěru, nebo jestliže klient nezaplatil ve sjednané lhůtě splatnosti kupní cenu za bankou dodaný cenný papír.

Ustanovení bodu I. až III. se nevztahuje na případy, kdy FNM má majetkovou účast nebo kontrolu současně v bankách a v jiných právnických osobách.

Pokud banka poruší ustanovení bodu I.a + II. při sloučení s jinou bankou, musí uvést tuto skutečnost do souladu s platnými podmínkami nejpozději do 12 měsíců od skončení.

Ustanovení bodu IV. a V. se plně vztahuje na pobočky zahraničních bank.

Ostatní ustanovení se vztahují na pobočky zahraničních bank přiměřeně.

ROK 1998

ZÁSADY VYTVÁŘENÍ PORTFÓLIÍ CENNÝCH PAPÍRŮ A MAJETKOVÝCH PODÍLŮ BANKAMI KRYTÍ RIZIKA ZNEHODNOCENÍ CENNÝCH PAPÍRŮ A MAJETKOVÝCH PODÍLŮ OPRAVNÝMI POLOŽKAMI

od 1. 1. 1998

Obchodovatelný CP = cenný papír (CP) přijatý k obchodování na organizovaném veřejném trhu, na kterém je zveřejňována tržní cena

CP a majetkový podíl =

- a) státní pokladniční poukázka
- b) krátkodobé dluhopisy centrálních bank a jiné krátkodobé dluhopisy
- c) hypoteční zástavní listy
- d) ostatní dluhopisy s výjimkou dluhopisů uvedených o bodě a) až c)
- e) podílové listy otevřených podílových fondů
- f) podílové listy uzavřených podílových fondů
- g) akcie
- h) majetkové podíly v obchodních společnostech mimo CP uvedených v bodě e) až g)

Portfolio CP -

- a) obchodní - obsahuje obchodovatelné CP pořízené bankou s cílem dosažení zisku z krátkodobých pohybů cen. Banka denně ke každému CP upravuje výši opravných položek.
- b) investiční - obsahuje CP, které banka pořizuje se záměrem dlouhodobé držby. Bez předchozího souhlasu ČNB banka nesmí CP z invest. portfolia prodávat ani CP přesouvat do obchodního portfolia. Banka vytváří opravné položky souhrnně za celé portfolio tj. po kompenzaci kladných a záporných rozdílů proti ocenění v účetnictví banky ke dni sestavení roční účetní závěrky.

Kriteriem pro zařazení CP je účet pořízení. Do portfolia CP se nezahrnují CP, které má banka krátkodobě (max. do 1 měsíce) vypůjčené na základě repo smlouvy.

Do portfolia CP se zahrnují CP, které banka půjčí jiným subjektům na základní repo operace.

Tržní ocenění CP =

- | | |
|--|--|
| 1) ceně pořízení | Platí pro: státní pokladniční poukázky a krátkodobé dluhopisy |
| 2) ceně pořízení nebo ceně stanovené bankou, jestliže systém pro stanovení ceny byl předem schválen ČNB | ostatní dluhopisy včetně hypotečních zástavních listů |
| 3) hodnotě čistého obchodního jmění fondu na 1 podílový list snížené o 20% | podílové listy otevřených podílových fondů |
| 4) 0 | podílové listy uzavřených podílových fondů neobchodovaných na veřejném trhu |
| 5) ceně dosažené na veřejném trhu ke dni, ke kterému je tržní ocenění stanoveno | akcie a podílové listy uzavřených podílových fondů zahrnutých do obchodního portfolia a obchodovaných na:
a) hlavním a vedlejším trhu BCPP nebo
b) jejichž objem obchodovaný na jednom z veřejných trhů za posledních 30 obchodních dnů převýšil alespoň dvojnásobně celkový objem těchto CP držných bankou |
| 6) ceně dosažené na veřejném trhu ke dni, ke kterému je tržní ocenění stanoveno minus 10% | akcie a podílové listy uzavřených podílových fondů zahrnutých do obchodního portfolia, které splňují pouze jednu z podmínek pod bodem 5. |
| 7) ceně dosažené na veřejném trhu ke dni, ke kterému je tržní ocenění stanoveno minus 50% | akcie a podílové listy uzavřených podílových fondů zahrnutých do obchodního portfolia, které nesplňují žádnou z podmínek uvedených v bodě 5 a 6
a) obchodovaných na jednom z veřejných trhů za posledních 30 obchodních dnů v alespoň 2/3 obchodních dnů a současně
b) jejichž obchodovaný objem na tomto trhu za posledních 30 obchodních dnů alespoň převýšil celkový objem těchto CP držných bankou |
| 8) ceně dosažené na veřejném trhu ke dni, ke kterému je tržní ocenění stanoveno minus 100%, tj. = 0 | akcie a podílové listy uzavřených podílových fondů zahrnutých do obchodního portfolia, které nesplňují žádnou z podmínek stanovených v bodě 5, 6 a 7 |
| 9) ceně dosažené na veřejném trhu ke dni, ke kterému je tržní ocenění stanoveno | akcie a podílové listy uzavřených podílových fondů zahrnutých do investičního portfolia |
| 10) ceně pořízení akcie nebo podílu pokud ukazatel poměru vlastního jmění na akcii či podíl k 31.12. kalendářního roku je vyšší než cena pořízení této akcie či podílu | akcie neobchodované na veřejném trhu a majetkových podílů v obchodních společnostech |
| 11) ukazateli poměru vlastního jmění společnosti na akcii či podíl, pokud ukazatel poměru vlastního jmění společnosti na akcii či podíl k 31.12. kal. roku je nižší než cena pořízení této akcie či podílu. Tržní ocenění, které dosáhne záporných hodnot se vykazuje jako nulové. | akcie neobchodované na veřejném trhu a majetkových podílů v obchodních společnostech |

Vlastní jmění =

základní jmění, kapitálové fondy, fondy tvořené ze zisku, hospodářský výsledek minulých let a hospodářský výsledek běžného účetního období.

Banka je povinna vydat vnitřní předpis na oceňování CP a majetkových podílů v držení banky a předkládá jej ČNB.

ROK 1999

KAPITÁLOVÁ PŘIMĚŘENOST

od 1. 1. 1999

kapitál
rizikově vážená aktiva

Banka dociluje kapitálovou přiměřenost $\geq 8\%$

Banka, která dosáhla před stanoveným termínem poměr kapitálu k rizikově váženým aktivům $> 8\%$, nesmí tento poměr snížit pod úroveň $= 8\%$

Banka, která hodlá provést úkon, který by znamenal snížení některé součásti vlastního a dodatkového kapitálu kromě základního jmění, je povinna oznámit tento záměr ČNB

Celková hodnota hmotných aktiv + majetkových účastí banky $<$ vlastní kapitál celkem

LIKVIDITA

od 1. 1. 1999

Základní způsob řízení likvidity banky je založen na projektování přílivu a odlivu peněžních prostředků.

Aby banka zajistila svou likviditu musí se zaměřit především na:

- přednostní financování ze stabilních zdrojů
- rozložení zdrojů financování z hlediska splatností, bankovních nástrojů a klientely
- vytvoření organizačních opatření vedoucích k efektivnímu řízení likvidity
- stupeň zapojení banky do rozvoje peněžního trhu, rozvoje vydávání krátkodobých dluhopisů a obchodování s nimi na trhu
- pravidelné formulování své obchodní politiky současně s plánováním jejího financování tak, aby se vyhnula nedostatku zdrojů
- pravidelné sestavování pohotovostního plánu, který obsahuje hlavní směry činnosti a opatření banky pro případy mimořádných okolností ohrožujících její likviditu
- držení dostatečně velkého objemu rychle likvidních aktiv ve vztahu k prováděným obchodům

O likviditě podávají banky hlášení ČNB v předepsaném tvaru 1x za čtvrtletí. ČNB může v některých případech vyžadovat i hlášení v kratším termínu.

ROK 1999

ÚVĚROVÁ ANGAŽOVANOST

od 1. 1. 1999

čistá úvěrová
angažovanost

Banky jsou povinny:

1. stanovit vlastním předpisem limity čisté úvěrové angažovanosti
2. upravit čistou úvěrovou angažovanost tak, aby:
 - a) vůči 1 klientovi nebo ekonomicky spjaté skupině klientů nepřesahovala 25 % kapitálu banky
- je-li jedním z dlužníků ekonomicky spjaté skupiny banka v ČR nebo zemích OECD, podléhá tato banka limitu 125 % (podle odst.2b)
 - b) vůči bance v ČR a zemích OECD nebo vůči ekonomicky spjaté skupině dlužníků složené pouze z těchto bank, nepřesahovala 125 % kapitálu banky
 - c) vůči osobě, která má k bance zvláštní vztah a vůči právnickým osobám, ve kterých má banka majetkovou účast 10% a více základního jmění, nebo které má pod svou kontrolou, kromě bank podle odst.2b
- nepřesahovala 20 % kapitálu banky
- osobou se zvláštním vztahem k bance je i ekonomicky spjatá skupina dlužníků, v níž slespoň 1 je osobou se zvláštním vztahem k bance, ale i ekonomicky spjatá skupina dlužníků, jejímž hlavním akcionářem je osoba se zvláštním vztahem k bance.
 - d) úhrn čistých úvěrových angažovaností vůči 10 největším dlužníkům nebo ekonomicky spjatým skupinám dlužníků podle 2a a 2c nepřesahoval 230 % kapitálu banky.
3. Limitům čisté úvěrové angažovanosti nepodléhá úvěrová angažovanost vůči:
 - vládě ČR
 - centrální vládě států OECD
 - ČNB
 - centrální bance států OECD
 - Exportní garanční a pojišťovací společnosti a.s., v mezích záruky za pohledávky (§ 8 odst. 1 písm. a zákona č. 58/95 Sb a zák. 166/93 Sb.)
 - České exportní bance a.s., v mezích záruky za pohledávky (§ 8 odst. 1 písm. a zákona č. 58/95 Sb a zák.166/93 Sb.)
 - Fondu národního majetku v mezích záruky státu za pohledávky zaručené státem dle § 24 odst. 2 zákona č. 171/1992 Sb., o působnosti orgánů České republiky ve věcech převodů majetku státu na jiné osoby a o Fondu národního majetku České republiky ve znění zákona č. 120/1995 Sb.
 - Konsolidační bance, s. p. ú.
4. podávat bankovnímu dohledu ČNB měsíční hlášení o čisté úvěrové angažovanosti vůči dlužníkům u kterých činí 10% kapitálu banky

ROK 1999

DEVIZOVÁ POZICE

od 1. 1. 1999

1) Banka je povinna zavést takový soubor vnitřních limitů pro devizovou pozici během dne, aby po ukončení každodenního obchodování dodržela tyto limity:

- | | | |
|--|---------|----------------|
| a) otevřená deviz. pozice v každé volně směnitelné měně | <= 15 % | kapitálu banky |
| b) otevřená deviz. pozice v každé z ostatních měn | <= 2 % | kapitálu banky |
| c) otevřená deviz. pozice ve skupině ostatních měn | <= 4 % | kapitálu banky |
| d) celková otevřená devizová pozice | <= 20 % | kapitálu banky |
| e) otevřená korunová pozice | <= 15 % | kapitálu banky |

Na pobočky zahraničních bank se limity nevztahují.

V souvislosti se zavedením eura, limity stanovené ČNB na devizové pozice bank zůstanou v platnosti s tím, že nebudou platit vůči jednotlivým měnám zemí eurozóny, ale vůči úhrnu všech těchto měn, včetně eura, vyjádřenému v Kč.

ROK 1999

KLASIFIKACE POHLEDÁVEK Z ÚVĚRŮ A TVORBA REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽEK

od 1. 1. 1999

KLASIFIKACE POHLEDÁVEK Z ÚVĚRŮ

Vztahuje se na banky a pobočky zahraničních bank.

Klasifikace pohledávek se provádí na základě vyhodnocení běžného účetního období nebo období předcházejících.

Kategorie pohledávek :

- 1) **standardní**
 - pohledávky jsou splácené dlužníkem podle dohodnutých podmínek a není důvodu pochybovat o včasném vyrovnání celé pohledávky
 - V této kategorii jsou pohledávky, které splňují následující kritéria :
 - a) splátky jsou řádně spláceny nebo jsou po splatnosti < 31 dní
 - b) banka má dostatek informací o finanční a důchodové situaci dlužníka do 30 dní ode dne, kdy měly být bance k dispozici
 - c) dlužníkovi nebyla během posledních tří let žádná z jeho pohledávek restrukturalizována z důvodu jeho tíživé finanční a důchodové situace
 - d) jedná se o pohledávku vyhovující kritériím podle § 4, která však není plně zajištěna proti kurzovému riziku (např. devizovým inkasem dlužníka, vhodným typem derivátu apod.)
- 2) **sledované**
 - pohledávky, u kterých se dá předpokládat, že budou splaceny v plné výši
 - V této kategorii jsou pohledávky, které splňují alespoň jedno z následujících kritérií :
 - a) 30 dní < splátky jistiny, úroků nebo poplatků jsou po splatnosti < 91 dní
 - b) banka nemá dostatek informací o finanční a důchodové situaci dlužníka ode dne, kdy měly být bance k dispozici více než 30 dní, ale méně než 91 dní
 - c) banka přepracovala plán splátek na základě finanční a důchodové situace dlužníka před více než 6 měsíci a méně než před třemi lety
- 3) **nestandardní**
 - splacení jistiny, úroků a poplatků je nejisté, ale částečné splacení pohledávky je vysoce pravděpodobné
 - V této kategorii jsou pohledávky, které splňují alespoň jedno z následujících kritérií :
 - a) 90 dní < splátky jistiny, úroků nebo poplatků jsou po splatnosti < 181 dní
 - b) banka nemá dostatek informací o finanční a důchodové situaci dlužníka ode dne, kdy měly být bance k dispozici více než 90 dní, ale méně než 181 dní nebo z informací vyplývá, že splacení pohledávky v plné výši je nejisté
 - c) banka přepracovala plán splátek na základě finanční a důchodové situace dlužníka před méně než 6 měsíci
- 4) **pochybné**
 - splacení jistiny, úroků a poplatků v plné výši je vysoce nepravděpodobné, ale částečné splacení pohledávky je možné a pravděpodobné
 - V této kategorii jsou pohledávky, které splňují alespoň jedno z následujících kritérií :
 - a) 180 dní < splátky jistiny, úroků nebo poplatků jsou po splatnosti < 361 dní
 - b) banka nemá dostatek informací o finanční a důchodové situaci dlužníka ode dne, kdy měly být bance k dispozici více než 180 dní, ale méně než 361 dní nebo z informací vyplývá, že splacení pohledávky v plné výši v době její splatnosti je vysoce nepravděpodobné
- 5) **ztrátové**
 - pohledávky jsou nenávratné nebo návratné pouze částečně ve velmi malé hodnotě. Banka usiluje o splacení těchto pohledávek až do doby, než je s jistotou prokázáno, že další splacení je nemožné. Jestliže znehodnocení pohledávky je trvalé, banka pohledávku odepíše.
 - V této kategorii jsou pohledávky, které splňují alespoň jedno z následujících kritérií :
 - a) splátky jistiny, úroků nebo poplatků jsou po splatnosti 361 a více dní
 - b) banka nemá dostatek informací o finanční a důchodové situaci dlužníka 361 a více dní ode dne, kdy měly být bance k dispozici nebo z informací vyplývá, že splacení pohledávky v plné výši v době její splatnosti je nemožné
 - Jestliže dlužník je v konkurzním řízení nebo vyrovnávacím řízení, banka vykazuje jeho pohledávku jako ztrátovou.

ROK 1999

KLASIFIKACE POHLEDÁVEK Z ÚVĚRŮ A TVORBA REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽEK

od 1. 1. 1999

REZERVY A OPRAVNÉ POLOŽKY

Banky vytváří rezervy a opravné položky v dostatečné výši. Rezervy slouží k pokrytí všeobecných rizik z pohledávek.

Na základě klasifikace pohledávek banka propočte snížení hodnoty pohledávek z nominální hodnoty pohledávek pomocí následujících koeficientů :

- | | | | | |
|----|--------------|---|------------|------|
| a) | sledované | - | koeficient | 0.05 |
| b) | nestandardní | - | koeficient | 0.2 |
| c) | pochybné | - | koeficient | 0.5 |
| d) | ztrátové | - | koeficient | 1.0 |

Propočtené snížení hodnoty pohledávek banka kryje úhrnem rezerv a opravných položek k těmto pohledávkám.

Při tvorbě rezerv a opravných položek může banka odečíst zajištění příslušné pohledávky, musí však přihlídnout k výši a kvalitě zajištění.

Jako výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů mohou banky vytvářet:

- | | | | |
|----|--|---|--|
| a) | rezervy na standardní pohledávky | - | max 1 % z průměrného stavu těchto pohledávek za zdaňovací období |
| b) | opravné položky ke klasifikovaným pohledávkám za zdaňovací období: | | |
| | sledované pohledávky | - | do výše 1 % |
| | nestandardní pohledávky | - | do výše 5 % |
| | pochybné pohledávky | - | do výše 10 % |
| | ztrátové pohledávky | - | do výše 20 % |

Celková výše těchto opravných položek nesmí přesáhnou 3 % průměrného stavu nepromlčených pohledávek za zdaňovací období.

- | | | | |
|----|------------------------------|---|--|
| c) | rezervy na poskytnuté záruky | - | ve výši 2% z průměrného stavu těchto závazků za zdaňovací období |
|----|------------------------------|---|--|

Pokud banka prokáže na základě údajů obchodní dokumentace a účetnictví odůvodněnost vyšší tvorby rezerv, může finanční úřad tyto rezervy uznat v takto prokázané výši.

Opravná položka vytvořená podle odst. b) se zruší, pokud pominou důvody pro její existenci nebo pokud pohledávka, ke které byla vytvořena, se promlčela.

ROK 1999

OMEZENÍ A PODMÍNKY PRO POSKYTOVÁNÍ ÚVĚRŮ A INVESTIC DO MAJETKOVÝCH ÚČASTÍ

od 1. 1. 1999

Pro účely tohoto opatření se

(*) majetkovou účastí se rozumí:

1. podílová účast na základním jmění právnické osoby, která nemá formu akciové společnosti
2. nabytí majetkového cenného papíru podle **)

() majetkový cenným papírem se rozumí**

1. akcie
2. zatímní list
3. podílový list
4. dluhopis, s nímž je spojeno právo na jeho výměnu za akcie společnosti (vyměnitelný dluhopis) nebo přednostní právo na upisování akcií (prioritní dluhopis)
5. opční list
6. jakákoli listina nebo ji nahrazující zápis, která je považována podle právních předpisů České republiky nebo právních předpisů jiného státu za cenný papír, s nímž je spojeno právo účasti na majetku určité osoby nebo na výměnu tohoto cenného papíru za cenný papír představující právo účasti na majetku nebo právo na nákup cenného papíru představujícího podíl na majetku určité osoby

kontrolou

- přímý nebo nepřímý podíl > 50 % na základním jmění právnické osoby nebo na hlasovacích právech v právnické osobě, nebo právo jmenovat nebo odvolávat většinu členů statutárního orgánu, dozorčí rady a ředitelů právnické osoby, nebo možnost vykonávat rozhodující vliv na řízení právnické osoby, ve které je osoba společníkem, akcionářem nebo členem, na základě smlouvy s právnickou osobou, ustanovení ve stanovách právnické osoby, dohody osoby s ostatními společníky, akcionáři nebo členy právnické osoby nebo možnost osoby vykonávat rozhodující vliv jiným způsobem.
- nepřímým podílem se rozumí podíl držený zprostředkovaně, a to prostřednictvím právnické osoby, nad kterou je vykonávaná kontrola

Banka nesmí :

I. Poskytovat úvěry

a) zajištěné majetkovými cennými papíry, které byly vydány

- 1) touto bankou
- 2) právnickou osobou, která je hlavním akcionářem banky nebo má kontrolu nad bankou
- 3) právnickou osobou, která je pod kontrolou hlavního akcionáře, nebo akcionáře, který má kontrolu nad bankou
- 4) právnickou osobou, která je pod kontrolou skupiny akcionářů, jednajících ve shodě, která má kontrolu nad bankou
- 5) právnickou osobou, která je členem skupiny akcionářů uvedené pod bodem 4) tohoto ustanovení
- 6) právnickou osobou, která je pod kontrolou některého ze členů skupiny uvedené pod bodem 4) tohoto ustanovení
- 7) právnickou osobou pod kontrolou banky

b) na nákup majetkových cenných papírů, které byly vydány

- 1) touto bankou
- 2) právnickou osobou, která je hlavním akcionářem banky nebo má kontrolu nad bankou
- 3) právnickou osobou, která je pod kontrolou hlavního akcionáře, nebo akcionáře, který má kontrolu nad bankou
- 4) právnickou osobou, která je pod kontrolou skupiny akcionářů, jednajících ve shodě, která má kontrolu nad bankou
- 5) právnickou osobou, která je členem skupiny akcionářů uvedené pod bodem 4) tohoto ustanovení
- 6) právnickou osobou, která je pod kontrolou některého ze členů skupiny uvedené pod bodem 4) tohoto ustanovení
- 7) právnickou osobou pod kontrolou banky

ROK 1999

OMEZENÍ A PODMÍNKY PRO POSKYTOVÁNÍ ÚVĚRŮ A INVESTIC DO MAJETKOVÝCH ÚČASTÍ

od 1. 1. 1999

Banka nesmí :

II. Nabývat majetkové cenné papíry (*)

- 1) právnické osoby, která je hlavním akcionářem banky nebo má kontrolu nad bankou
- 2) právnické osoby, která je pod kontrolou akcionáře, který má kontrolu nad bankou
- 3) právnické osoby, která je pod kontrolou skupiny akcionářů, jednajících ve shodě, která má kontrolu nad bankou
- 4) právnické osoby, která je členem skupiny akcionářů uvedené pod bodem 3) tohoto ustanovení
- 5) právnické osoby, která je pod kontrolou některého ze členů skupiny uvedené pod bodem 3) tohoto ustanovení

III. Nabývat podílové účasti (**) na základním jmění

- 1) právnické osoby, která je akcionářem banky a má kontrolu nad bankou
- 2) právnické osoby, která je pod kontrolou akcionáře, který má kontrolu nad bankou
- 3) právnické osoby, která je pod kontrolou skupiny akcionářů, jednajících ve shodě, která má kontrolu nad bankou
- 4) právnické osoby, která je členem skupiny akcionářů uvedené pod bodem 3) tohoto ustanovení
- 5) právnické osoby, která je pod kontrolou některého ze členů skupiny uvedené pod bodem 3) tohoto ustanovení

IV. Při obhospodařování cenných papírů klienta na jeho účet, nesmí banka do portfolia

klienta nakupovat majetkové cenné papíry, které byly vydány :

- 1) touto bankou
- 2) právnickou osobou, která je hlavním akcionářem banky nebo má kontrolu nad bankou
- 3) právnickou osobou, která je pod kontrolou hlavního akcionáře, nebo akcionáře, který má kontrolu nad bankou nebo skupiny akcionářů, jednajících ve shodě, která má kontrolu nad bankou
- 4) právnickou osobou pod kontrolou banky

Omezení podle bodu 1) až 4) se nevztahuje na případy, kdy banka uskutečnila nákup majetkových cenných papírů s výslovným písemným souhlasem klienta

V. Jestliže banka při obchodování s cennými papíry na vlastní účet nebo ze svého portfolia poskytla zálohu nebo platbu předem osobě, s níž uzavřela smlouvu o koupi obstarání, zprostředkování nebo zařízení jakýmkoliv jiným způsobem koupě cenného papíru

nesmí lhůta od zaplacení zálohy do dodání cenného papíru být delší než 6 prac. dnů

Pokud je lhůta delší, je to posuzováno jako poskytnutí úvěru.

Stejně tak poskytnutí odkladu splatnosti kupní ceny za dodaný cenný papír delší než 6 prac. dnů je považováno za poskytnutí úvěru, nebo jestliže klient nezaplatil ve sjednané lhůtě splatnosti kupní cenu za bankou dodaný cenný papír.

Ustanovení bodu I. až III. se nevztahuje na případy, kdy FNM má majetkovou účast nebo kontrolu současně v bankách a v jiných právnických osobách.

Pokud banka poruší ustanovení bodu I.a + II. při sloučení s jinou bankou, musí uvést tuto skutečnost do souladu s platnými podmínkami nejpozději do 12 měsíců od skončení.

Ustanovení bodu IV. a V. se plně vztahuje na pobočky zahraničních bank.

Ostatní ustanovení se vztahují na pobočky zahraničních bank přiměřeně.

ROK 1999

ZÁSADY VYTVÁŘENÍ PORTFÓLIÍ CENNÝCH PAPÍRŮ A MAJETKOVÝCH PODÍLŮ BANKAMI KRYTÍ RIZIKA ZNEHODNOCENÍ CENNÝCH PAPÍRŮ A MAJETKOVÝCH PODÍLŮ OPRAVNÝMI POLOŽKAMI

od 1. 1. 1999

Obchodovatelný CP = cenný papír (CP) přijatý k obchodování na organizovaném veřejném trhu, na kterém je zveřejňována tržní cena

CP a majetkový podíl =

- a) státní pokladniční poukázka
- b) krátkodobé dluhopisy centrálních bank a jiné krátkodobé dluhopisy
- c) hypoteční zástavní listy
- d) ostatní dluhopisy s výjimkou dluhopisů uvedených o bodě a) až c)
- e) podílové listy otevřených podílových fondů
- f) podílové listy uzavřených podílových fondů
- g) akcie
- h) majetkové podíly v obchodních společnostech mimo CP uvedených v bodě e) až g)

Portfolio CP -

- a) obchodní - obsahuje obchodovatelné CP pořízené bankou s cílem dosažení zisku z krátkodobých pohybů cen. Banka denně ke každému CP upravuje výši opravných položek.
- b) investiční - obsahuje CP, které banka pořizuje se záměrem dlouhodobé držby. Bez předchozího souhlasu ČNB banka nesmí CP z invest. portfolia prodávat ani CP přesouvat do obchodního portfolia. Banka vytváří opravné položky souhrnně za celé portfolio tj. po kompenzaci kladných a záporných rozdílů proti ocenění v účetnictví banky ke dni sestavení roční účetní závěrky

Kriteriem pro zařazení CP je účet pořízení. Do portfolia CP se nezahrnují CP, které má banka krátkodobě (max. do 1 měsíce) vypůjčené na základě repo smlouvy.

Do portfolia CP se zahrnují CP, které banka půjčí jiným subjektům na základní repo operace.

Tržní ocenění CP je rovno:

	<u>Platí pro:</u>
1) ceně pořízení	státní pokladniční poukázky a krátkodobé dluhopisy
2) ceně pořízení nebo ceně stanovené bankou, jestliže systém pro stanovení ceny byl předem schválen ČNB	ostatní dluhopisy včetně hypotečních zástavních listů
3) hodnotě čistého obchodního jmění fondu na 1 podílový list snížené o 20%	podílové listy otevřených podílových fondů
4) 0	podílové listy uzavřených podílových fondů neobchodovaných na veřejném trhu
5) ceně dosažené na veřejném trhu ke dni, ke kterému je tržní ocenění stanoveno	akcie a podílové listy uzavřených podílových fondů zahrnutých do obchodního portfolia a obchodovaných na: <ol style="list-style-type: none"> a) hlavním a vedlejším trhu BCPP nebo b) jejichž objem zobchodovaný na jednom z veřejných trhů za posledních 30 obchodních dnů převýšil alespoň dvojnásobně celkový objem těchto CP držných bankou
6) ceně dosažené na veřejném trhu ke dni, ke kterému je tržní ocenění stanoveno minus 10%	akcie a podílové listy uzavřených podílových fondů zahrnutých do obchodního portfolia, které splňují pouze jednu z podmínek pod bodem 5.
7) ceně dosažené na veřejném trhu ke dni, ke kterému je tržní ocenění stanoveno minus 50%	akcie a podílové listy uzavřených podílových fondů zahrnutých do obchodního portfolia, které nesplňují žádnou z podmínek uvedených v bodě 5 a 6 <ol style="list-style-type: none"> a) zobchodovaných na jednom z veřejných trhů za posledních 30 obchodních dnů v alespoň 2/3 obchodních dnů a současně b) jejichž zobchodovaný objem na tomto trhu za posledních 30 obchodních dnů alespoň převýšil celkový objem těchto CP držných bankou
8) ceně dosažené na veřejném trhu ke dni, ke kterému je tržní ocenění stanoveno minus 100%, tj. = 0	akcie a podílové listy uzavřených podílových fondů zahrnutých do obchodního portfolia, které nesplňují žádnou z podmínek stanovených v bodě 5, 6 a 7
9) ceně dosažené na veřejném trhu ke dni, ke kterému je tržní ocenění stanoveno	akcie a podílové listy uzavřených podílových fondů zahrnutých do investičního portfolia
10) ceně pořízení akcie nebo podílu pokud ukazatel poměru vlastního jmění na akcii či podíl k 31.12. kalendářního roku je vyšší než cena pořízení této akcie či podílu	akcie neobchodované na veřejném trhu a majetkových podílů v obchodních společnostech
11) ukazateli poměru vlastního jmění společnosti na akcii či podíl, pokud ukazatel poměru vlastního jmění společnosti na akcii či podíl k 31.12. kal. roku je nižší než cena pořízení této akcie či podílu.	akcie neobchodované na veřejném trhu a majetkových podílů v obchodních společnostech

Tržní ocenění, které dosáhne záporných hodnot se vykazuje jako nulové.

Vlastní jmění = základní jmění, kapitálové fondy, fondy tvořené ze zisku, hospodářský výsledek minulých let a hospodářský výsledek běžného účetního období.

Banka je povinna vydat vnitřní předpis na oceňování CP a majetkových podílů v držení banky a předkládá jej ČNB.

ROK 1999

POSKYTOVÁNÍ ZÁRUK BANKAMI

od 26. 2. 1999

15.5.1999

Poskytování záruk bankami je závazek, který je pro banku potenciálním úvěrem

Záruky, kde není zřejmá výše skutečného závazku banky

resp. jestliže plnění, které může být na bance požadováno několikanásobně převyšuje částku obsaženou v záruční listině

nejedná se pak o činnost, kterou by byla banka oprávněna provádět v souladu s ustanovením §1 odst.3 písm. e.

Pod tento typ patří i tzv. **globální záruky**, vystavené podle příloh Vyhlášky MF ČR č. 8/96 Sb. kterou se mění Vyhl. č. 92/93 Sb.

Pokud banka uvedený typ globální záruky poskytuje po účinnosti Vyhl. č. 135/98 Sb. resp. pokud nevyhověla smlouvy o poskytnutí globálních záruk uzavřené před účinností citované vyhlášky, postupuje v rozporu se zákonem.

ČNB považuje za obezřetný postup v souvislosti s globálními zárukami provést **do 30. 6. 1999** | Prodlužuje se do **31.8.1999**

1. ukončení závazkových vztahů vyplývajících z tzv. globálních záruk
2. zjištění u celních úřadů výši závazků pro ni ze smluv vyplývajících
3. zjištěnou výši zahrnout do úvěrové angažovanosti, kterou má banka vůči danému klientovi .
V propočtu kapitálové přiměřenosti zohlednit zjištěnou výši závazku.
4. po zaplacení závazku z globální záruky nakládat s neuspokojenou pohledávkou jako s úvěrem a hodnotit jej podle zásad klasifikace pohledávek

ROK 1999

BANKOVNÍ DOHLED NA KONSOLIDOVANÉM ZÁKLADĚ

od 8.7.1999

Bankovní dohled na konsolidovaném základě zahrnuje sledování:

- a) dodržování poměru kapitálu k rizikově váženým aktivům a limitů úvěrové angažovanosti konsolidačního celku
- b) dodržování limitů stanovených pro kvalifikované účasti konsolidačního celku v právnických osobách, které nejsou bankou, finanční institucí nebo podnikem pomocných bankovních služeb
- c) dalších informací požadovaných při schvalování konsolidačního celku

Podmínky konsolidace:

1. Mateřská banka je povinna zahrnout do konsolidačního celku všechny banky, finanční instituce a podniky pomocných bankovních služeb, pokud jsou jejími dceřinými nebo přidruženými společnostmi.
2. Dceřinná nebo přidružená společnost nemusí být zahrnuta do konsolidačního celku, pokud platí:
 - a) dceřinná nebo přidružená společnost sídlí v zemi, kde existují právní překážky pro převod potřebných informací
 - b) celková hodnota aktiv dceřinné nebo přidružené společnosti činí méně, než menší z těchto dvou hodnot:
350 mil. Kč nebo méně než 1 % celkové hodnoty aktiv mateřské banky
 - c) majetkový podíl na dceřinné nebo přidružené společnosti je zahrnut výhradně v obchodním portfoliu mateřské banky
 - d) dceřinná nebo přidružená společnost je v konkurze nebo likvidaci

Pokud součet celkové hodnoty aktiv dceřinných a přidružených společností, které nebyly zahrnuty do konsolidačního celku podle 2b přesáhne hodnoty uvedené v odst. 2b, potom se tyto společnosti zahrnují do konsolidačního celku.

Rizikově vážená aktiva = konsolidovaná rozvahová rizikově vážená aktiva + konsolidovaná podrozvahová aktiva

Úvěrový ekvivalent podrozvahových aktiv: Pokud jsou splněny podmínky pro bilaterální dohodu (viz vysvětlivky), stanoví se jeden úvěrový ekvivalent podrozvahových aktiv u všech pevných termínových a opčních kontraktů uzavřených s daným partnerem.

Tento **úvěrový ekvivalent** = čistá současná hodnota + potenciální budoucí angažovanost

čistá současná hodnota = součet současných hodnot pevných termínových a opčních kontraktů

potenciální budoucí angažovanost stanoví se podle vzorce

$$PCE_{red} = 0,4 * PCE_{gross} + 0,6 * NGR * PCE_{gross}$$

PCE_{gross} = součet součinů podrozvahových aktiv pevných termínových a opčních kontraktů a konverzních faktorů

NGR = podíl, kde v čitateli je:

- a) čistá současná hodnota kontraktů, na které se vztahuje bilaterální dohoda o nettingu s daným partnerem a ve jmenovateli je hrubá současná hodnota takových kontraktů, která je rovna součtu kladných současných hodnot kontraktů
nebo
- b) čistá současná hodnota kontraktů, na které se vztahuje bilaterální dohoda o nettingu se všemi partnery a ve jmenovateli je hrubá současná hodnota takových kontraktů se všemi partnery, která je rovna součtu kladných současných hodnot kontraktů se všemi partnery

ROK 1999

BANKOVNÍ DOHLED NA KONSOLIDOVANÉM ZÁKLADĚ

od 8.7.1999

Úvěrová angažovanost

Hrubou úvěrovou angažovaností

vykazující mateřské banky na konsolidovaném základě vůči dlužníkovi se rozumí:

veškerá konsolidovaná finanční aktiva, která vykazující mateřská banka nebo dceřiná společnost zařazená do konsolidačního celku nabyta nebo oprávněně předpokládá, že nabude, včetně úvěrových příslibů, záruk a příslibů bankovních záruk a poskytnutých a potvrzených akreditivů, a pohledávek na dluhopisy.

Pro účely úvěrové angažovanosti konsolidačního celku se započítávají veškerá finanční aktiva bez zohlednění opravných položek.

Pevné termínové kontrakty a nakoupené opce se započítávají do hrubé úvěrové angažovanosti v hodnotě úvěrového ekvivalentu

Do hrubé úvěrové angažovanosti se nezahrnují pohledávky z měnových operací a s termínem vypořádání do dvou pracovních dnů ode dne sjednání kontraktu a pohledávky z operací nákupu a prodeje cenných papírů s termínem vypořádání maximálně pět pracovních dnů ode dne sjednání obchodu, u nichž termín vypořádání ještě nenastal.

Dále se sem nezahrnují kapitálové investice, které jsou odečitatelnou položkou.

V případě reverzní repo operace a repo operace, vypůjčování a půjčování zahrnuje původní pozice převáděných úrokových, akciových nebo komoditních nástrojů

I. Od hrubé úvěrové angažovanosti vůči dlužníkovi se mohou po dobu trvání zajištění odečíst:

- a) ty její části, které jsou plně zajištěny zástavním právem k penězům, které byly dány dlužníkem do zástavy vykazující mateřské bance nebo dceřiné společnosti zahrnuté do konsolidačního celku
- b) ty její části, které jsou plně zajištěny zástavním právem k vkladovým listům a obdobným nástrojům potvrzujícím uložení vkladu, vydaným vykazující mateřskou bankou nebo dceřinou společností zařazenou do konsolidačního celku, které byly dány dlužníkem do zástavy vykazující mateřské bance nebo dceřiné společnosti (DS)

II. Od hrubé úvěrové angažovanosti vůči dlužníkovi je možné po dobu trvání zajištění odečíst a převést do úvěrové angažovanosti vůči jiným osobám ty její části, které jsou plně zajištěny:

- a) ručením a zárukou vystavenou ve prospěch vykazující mateřské banky nebo DS, která je zařazena do konsolidačního celku vydanou
 - centrálními vládami států zóny A včetně státní záruky vlády ČR za závazky České exportní banky a za závazky pojištěné Exportní garanční a pojišťovací společností
 - institucemi podporovanými centrálními vládami států zóny A
 - centrálními bankami států zóny A
 - Evropskými společenstvími
 - mezinárodními finančními institucemi
 - centrálními vládami států zóny B nebo centrálními bankami států zóny Bv těchto případech ale jen za předpokladu, že pohledávky jsou denominovány a spláceny v národní měně společně jak pro dlužníka tak pro ručitele a nedošlo k restrukturalizaci suverénního dluhu daného státu
 - bankami se sídlem ve státech zóny A
 - investičními firmami se sídlem ve státech zóny A, přísluší-li těmto bankám a investičním firmám riziková váha do 0,2 včetně
- b) zástavním právem k penězům daným do zástavy ve prospěch vykazující mateřské banky nebo DS za předpokladu, že jsou peníze složeny a vedeny na účtě u mateřské banky se sídlem ve státě zóny A, přísluší-li této bance riziková váha do 0,2 včetně
- c) zástavním právem k dluhopisům vydanými centrálními vládami států zóny A a jimi podporovanými institucemi, centrálními bankami států zóny A a Evropskými společenstvími, danými do zástavy ve prospěch vykazující mateřské banky
- d) zástavním právem k dluhopisům vydaným mezinárodními finančními institucemi, investičními firmami se sídlem ve státech zóny A a bankami se sídlem ve státech zóny A přísluší-li těmto bankám a investičním firmám riziková váha do 0,2 včetně. Dluhopisy jsou oceňovány reálnou hodnotou. Celková hodnota dluhopisů přesahuje hodnotu pohledávky o 50 %
- e) zástavním právem k vkladovým listům a obdobným nástrojům potvrzujícím uložení vkladů vydaným vykazující mateřskou bankou nebo dceřinou společností zařazenou do konsolidačního celku nebo mateřskou bankou vykazující mateřské banky se sídlem ve státech zóny A, přísluší-li těmto subjektům riziková váha do 0,2 včetně.
- f) pojištěním u pojistitele, který není zařazen do konsolidačního celku, na jehož základě vykazující mateřská banka (MB) nebo DS zařazená do konsolidačního celku bude odškodněna, buď jako pojištěná osoba nebo z titulu, že je na ní převedeno pojistné plnění z pojistné smlouvy, jsou-li závazky pojistitele zaručeny centrální vládou států zóny A.
- g) směnkou směnečně zavázané osoby, které přísluší riziková váha do 0,2 včetně.

ROK 1999

BANKOVNÍ DOHLED NA KONSOLIDOVANÉM ZÁKLADĚ

od 8.7.1999

III. Od hrubé úvěrové angažovanosti vykazující mateřské banky na konsolidovaném základě je možné dále odečíst:

- a) nepoužité části úvěrových příslibů včetně příslibů k uložení vkladu za předpokladu, že mateřská banka nebo dceřiná společnost zahrnutá do konsolidačního celku má bezpodmínečné, neměnitelné a neodvolatelné právo kdykoliv zrušit úvěrový příslib
- b) 50 % hodnoty dokumentárních akreditivů otevřených nebo potvrzených vykazující mateřskou bankou nebo dceřinou společností zahrnutou do konsolidačního celku za předpokladu, že splňují současně následující podmínky:
 1. dokumenty předložené mateřské bance nebo dceřiné společnosti zařazené do konsolidačního celku se vztahují k obchodovatelným komoditám
 2. byla uzavřena zástavní smlouva k obchodovatelným komoditám
 3. trvání závazku nepřesahuje jeden rok

Čistá úvěrová angažovanost

Čistou úvěrovou angažovaností vůči dlužníkovi (kromě dlužníků, kteří jsou bankou se sídlem ve státech zóny B, pokud původní splatnost pohledávky za touto bankou je do 1 roku včetně a nedošlo k restrukturalizaci suverénního dluhu daného státu, a bankou se sídlem ve státech zóny A) se rozumí:

hrubá úvěrová angažovanost minus odčitatelné položky uvedené pod body I. až III.

Čistou úvěrovou angažovaností vůči bance se sídlem ve státě zóny B (v případě pohledávek s původní splatností do 1 roku včetně a nedošlo k restrukturalizaci suverénního dluhu daného státu) nebo bance se sídlem ve státě zóny A se rozumí:

(hrubá úvěrová angažovanost minus odčitatelné položky uvedené pod body I. až III.) * koeficient 0,2

Čistou úvěrovou angažovaností vůči ekonomicky spjaté skupině dlužníků se rozumí:

součet čistých úvěrových angažovaností jednotlivých dlužníků - členů ekonomicky spjaté skupiny

LIMITY

1. Vykazující mateřská banka je povinna **od 31.12.1999** dodržovat poměr kapitálu k rizikově váženým aktivům konsolidačního celku **ve výši nejméně 8 %**
2. Dále je povinna dodržovat limity úvěrové angažovanosti a limity pro kvalifikované účasti konsolidačního celku.
3. Pokud by měl být proveden úkon, který by znamenal snížení některé součásti tier 1 konsolidačního celku, mateřská banka je povinna neprodleně oznámit tento záměr ČNB
4. Čistá úvěrová angažovanost vykazující mateřské banky na konsolidovaném základě vůči jenomu dlužníkovi s výjimkou dlužníků uvedených pod bodem 5), nesmí přesáhnout 25 % kapitálu konsolidačního celku
5. Čistá úvěrová angažovanost vykazující mateřské banky na konsolidovaném základě nesmí přesáhnout 20 % kapitálu konsolidačního celku vykazující mateřské banky vůči:
 - a) osobě , která má k vykazující mateřské bankce nebo dceřiné společnosti zařazené do konsolidačního celku zvláštní vztah
 - b) ekonomicky spjaté skupině dlužníků, v níž alespoň jeden dlužník je osobou se zvláštním vztahem k mateřské bance nebo dceřiné společnosti zařazené do konsolidačního celku
 - c) ekonomicky spjaté skupině dlužníků, v níž alespoň u jednoho dlužníka je hlavním akcionářem nebo společníkem nebo členem osoba se zvláštním vztahem k vykazující mateřské bance nebo dceřiné společnosti zařazené do konsolidačního celku
 - d) právníckým osobám, ve kterých má mat. banka nebo dceřiná společnost zařazená do konsolidačního celku kvalifikovanou účast nebo
 - e) ekonomicky spjaté skupině dlužníků, v níž alespoň jeden dlužník je právníckou osobou ve které má některý člen konsolidačního celku kvalifikovanou účast

ROK 1999

BANKOVNÍ DOHLED NA KONSOLIDOVANÉM ZÁKLADĚ

od 8.7.1999

6. Úhrn čistých úvěrových angažovaností vykazující mateřské banky na konsolidovaném základě vůči dlužníkům nebo ekonomicky spjatým skupinám dlužníků podle bodu 4 a 5, u kterých čistá úvěrová angažovanost dosahuje 10 % kapitálu a více, nesmí přesáhnou 800 % kapitálu konsolidačního celku
Pokud je dlužník zařazen ve více ekonomicky spjatých skupinách dlužníků, pro účely tohoto limitu se čistá úvěrová angažovanost konsolidačního celku vůči tomuto dlužníkovi zahrne pouze do jedné ekonomicky spjaté skupiny. Čistá úvěrová angažovanost takové ekonomicky spjaté skupiny se potom zahrnuje pro účely sledování zmíněného limitu i v případě, že její výše klesla pod 10 % kapitálu banky

Limitům čisté úvěrové angažovanosti vykazující mateřské banky na konsolidovaném základě nepodléhá a je z nich vyňata úvěrová angažovanost vůči:

- a) centrálním vládám států zóny A
- b) centrálním bankám států zóny A
- c) centrálním vládám států zóny B, pokud příslušné pohledávky jsou denominovány a spláceny v národní měně dlužníka resp. v národní měně spojené jak pro dlužníka tak pro ručitele a nedošlo k restrukturalizaci suverénního dluhu daného státu
- d) centrálním bankám států zóny B pokud přísluné pohledávky jsou denominovány a spláceny v národní měně dlužníka, resp. v národní měně společné jak pro dlužníka, pro ručitele, a nedošlo k restrukturalizaci suverénního dluhu daného státu
- e) Evropským společenstvím
- f) Exportní garanční a pojišťovací společnosti a.s. v rozsahu státní záruky podle zvláštního zákona
- g) České exportní bance, a.s. společnosti v rozsahu státní záruky podle zvláštního zákona
- h) Fondu národního majetku v rozsahu záruky státu za pohledávky zaručené státem podle zvláštního zákona
- i) Konsolidační bance Praha s.p.ú.

Kvalifikovaná účast vykazující mateřské banky na konsolidovaném základě v právnické osobě, která není bankou, finanční institucí a podnikem pomocných bankovních služeb nesmí překročit

- a) v jedné právnické osobě 15 % kapitálu konsolidačního celku
- b) v souhrnu vůči všem právnickým osobám 60% kapitálu konsolidačního celku.

Toto omezení neplatí pro:

- a) kvalifikované účasti v právnické osobě vzniklé z titulu pohledávky mateřské banky nebo dceřiné společnosti zařazené do konsolidačního celku za touto právnickou osobou, pokud je držena nejdéle jeden rok od jejího nabytí
- b) kvalifikované účasti z titulu účasti vykazující mateřské banky nebo dceřiné společnosti zařazené do konsolidačního celku na vydávání cenných papírů a poskytování souvisejících služeb, pokud je držena nejdéle šest měsíců od jejího nabytí

ROK 2000

KAPITÁLOVÁ PŘIMĚŘENOST

od 1. 1. 2000	od 1. 4. 2000
<p style="text-align: center;">kapitál rizikově vážená aktiva</p>	<p style="text-align: right;">tier 1+tier 2 - odečitatelné položky + využitý tier 3</p> <p>Kapitálová přiměřenost banky = 8 % * $\frac{\text{kapitálový požadavek A} + \text{kapitálový požadavek B}}{\text{kapitálový požadavek A} + \text{kapitálový požadavek B}}$ >= 8%</p> <p><u>Kapitálový požadavek A</u> = kapitálovému požadavku k úvěrovému riziku bankovního portfolia</p> <p><u>Kapitálový požadavek B</u> = kapitálový požadavek k úvěrovému riziku obchodního portfolia + kapitálový požadavek k riziku úvěrové angažovanosti obchodního portfolia + kapitálový požadavek k obecnému úrokovému riziku + kapitálový požadavek k obecnému akciovému úrokovému riziku + kapitálový požadavek k měnovému riziku + kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku</p> <p>Kapitálový požadavek k opčním kontraktům se přičítá ke kapitálovému požadavku ke specifickému a obecnému úrokovému riziku, kapitálovému požadavku ke specifickému a obecnému akciovému riziku, kapitálovému požadavku k měnovému riziku a kapitálovému požadavku ke komoditnímu riziku.</p> <p><u>Odečitatelné položky jsou:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> a) neuhrazená ztráta z předchozích let b) ztráta běžného roku c) nehmotný majetek d) vlastní akcie banky bez ohledu na jejich zařazení do obchodního nebo bankovního portfolia e) kapitálové investice do jiné banky nebo finanční instituce bankovního portfolia, pokud tyto kapitálové investice přesahují 10% základního jmění jednotlivých bank nebo finančních institucí, do nichž je investováno f) součet kapitálových investic do jiných bank nebo finančních institucí bankovního portfolia přesahující 10 % kapitálu banky před odečtením položek podle písm. e) a f), pokud jednotlivé kapitálové investice představují podíl do 10 % včetně základního jmění jednotlivých bank nebo finančních institucí, do nichž je investováno. <p>Využitý tier 3 = 0,714 násobek kapitálového požadavku B Využitý tier 3 <= tier 3 omezený podmínkami:</p> <ul style="list-style-type: none"> A) tier 2 + tier 3 < tier 1 B) tier 3 < 250% kapitálu banky (=tier 1+tier 2 - odečitatelné položky) minus kapitálový požadavek A
<p>Banka dociluje kapitálovou přiměřenost >= 8%</p> <p>Banka , která dosáhla před stanoveným termínem poměr kapitálu k rizikově váženým aktivům > 8%, nesmí tento poměr snížit pod úroveň = 8%.</p> <p>Banka, která hodlá provést úkon, který by znamenal snížení některé součásti vlastního a dodatkového kapitálu kromě základního jmění, je povinna oznámit tento záměr ČNB</p> <p>Celková hodnota hmot. aktiv + majetkových účastí banky < vlastní kapitál celkem</p>	<p>Kapitálová přiměřenost banky = 8 % * $\frac{\text{kapitálový požadavek A} + \text{kapitálový požadavek B}}{\text{kapitálový požadavek A} + \text{kapitálový požadavek B}}$ >= 8%</p> <p><u>Kapitálový požadavek A</u> = kapitálovému požadavku k úvěrovému riziku bankovního portfolia</p> <p><u>Kapitálový požadavek B</u> = kapitálový požadavek k úvěrovému riziku obchodního portfolia + kapitálový požadavek k riziku úvěrové angažovanosti obchodního portfolia + kapitálový požadavek k obecnému úrokovému riziku + kapitálový požadavek k obecnému akciovému úrokovému riziku + kapitálový požadavek k měnovému riziku + kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku</p> <p>Kapitálový požadavek k opčním kontraktům se přičítá ke kapitálovému požadavku ke specifickému a obecnému úrokovému riziku, kapitálovému požadavku ke specifickému a obecnému akciovému riziku, kapitálovému požadavku k měnovému riziku a kapitálovému požadavku ke komoditnímu riziku.</p> <p><u>Odečitatelné položky jsou:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> a) neuhrazená ztráta z předchozích let b) ztráta běžného roku c) nehmotný majetek d) vlastní akcie banky bez ohledu na jejich zařazení do obchodního nebo bankovního portfolia e) kapitálové investice do jiné banky nebo finanční instituce bankovního portfolia, pokud tyto kapitálové investice přesahují 10% základního jmění jednotlivých bank nebo finančních institucí, do nichž je investováno f) součet kapitálových investic do jiných bank nebo finančních institucí bankovního portfolia přesahující 10 % kapitálu banky před odečtením položek podle písm. e) a f), pokud jednotlivé kapitálové investice představují podíl do 10 % včetně základního jmění jednotlivých bank nebo finančních institucí, do nichž je investováno. <p>Využitý tier 3 = 0,714 násobek kapitálového požadavku B Využitý tier 3 <= tier 3 omezený podmínkami:</p> <ul style="list-style-type: none"> A) tier 2 + tier 3 < tier 1 B) tier 3 < 250% kapitálu banky (=tier 1+tier 2 - odečitatelné položky) minus kapitálový požadavek A

ROK 2000

KAPITÁLOVÁ PŘIMĚŘENOST

od 1. 4. 2000

$$\text{kapitálová přiměřenost nevyužitého tier 3} = 8\% * \frac{\text{nevyužitý tier 3}}{\text{kapitálový požadavek A + kapitálový požadavek B}}$$

nevyužitý tier 3 = využitelný tier 3 - využitý tier 3

využitelný tier 3 = tier 3 omezený podmínkami pod písm.A) a B) (uvedeno u využitého tier 3)

nevyužitelný tier 3 =

Hodnota hmotného majetku <= hodnota tier1

Banka , která hodlá provést úkon znamenající snížení některé součásti tier1, je povinna oznámit tento záměr ČNB.

Banka, oznámí ČNB všechny platby z titulu podřízeného dluhu B, jakmile její kapitálová přiměřenost <= 9,6 %.

Banka dodržuje limity denně.

ROK 2000

ÚVĚROVÁ ANGAŽOVANOST

od 1. 1. 2000	od 1. 4. 2000
<p>Banky jsou povinny:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. stanovit vlastním předpisem limity čisté úvěrové angažovanosti 2. upravit čistou úvěrovou angažovanost tak, aby: <ol style="list-style-type: none"> a) vůči 1 klientovi nebo ekonomicky spjaté skupině klientů nepřesahovala 25 % kapitálu banky <ul style="list-style-type: none"> - je-li jedním z dlužníků ekonomicky spjaté skupiny banka v ČR nebo zemích OECD, podléhá tato banka limitu 125 % (podle odst.2b) b) vůči bance v ČR a zemích OECD nebo vůči ekonomicky spjaté skupině dlužníků složené pouze z těchto bank, nepřesahovala 125 % kapitálu banky c) vůči osobě, která má k bance zvláštní vztah a vůči právnickým osobám, ve kterých má banka majetkovou účast 10% a více základního jmění, nebo které má pod svou kontrolou, kromě bank podle odst.2b <ul style="list-style-type: none"> - nepřesahovala 20 % kapitálu banky - osobou se zvláštním vztahem k bance je i ekonomicky spjatá skupina dlužníků, v níž slespoň 1 je osobou se zvláštním vztahem k bance, ale i ekonomicky spjatá skupina dlužníků, jejímž hlavním akcionářem je osoba se zvláštním vztahem k bance. d) úhrn čistých úvěrových angažovaností vůči 10 největším dlužníkům nebo ekonomicky spjatým skupinám dlužníků podle 2a a 2c nepřesahoval 230 % kapitálu banky. 3. Limitům čisté úvěrové angažovanosti nepodléhá úvěrová angažovanost vůči: <ul style="list-style-type: none"> - vládě ČR - centrální vládě států OECD - ČNB - centrální bance států OECD - Exportní garanční a pojišťovací společnosti a.s., v mezích záruky za pohledávky (§ 8 odst. 1 písm. a zákona č. 58/95 Sb a zák. 166/93 Sb.) - České exportní bance a.s., v mezích záruky za pohledávky (§ 8 odst. 1 písm. a zákona č. 58/95 Sb a zák.166/93 Sb.) - Fondu národního majetku v mezích záruky státu za pohledávky zaručené státem dle § 24 odst. 2 zákona č. 171/1992 Sb., o působnosti orgánů České republiky ve věcech převodů majetku státu na jiné osoby a o Fondu národního majetku České republiky ve znění zákona č. 120/1995 Sb. - Konsolidační bance, s. p. ú. 4. Podávat bankovnímu dohledu ČNB měsíční hlášení o čisté úvěrové angažovanosti vůči dlužníkům u kterých činí 10% kapitálu banky 	<p>od 1. 4. 2000 rozdělena na úvěrovou angažovanost bankovního portfolia a úvěrovou angažovanost obchodního portfolia</p>

Čistá úvěrová angažovanosti

ROK 2000

ÚVĚROVÁ ANGAŽOVANOST BANKOVNÍHO PORTFOLIA

od 1. 4. 2000

**hrubá úvěrová
angažovanost
bankovního
portfolia**

Hrubou úvěrovou angažovaností bankovního portfolia vůči dlužníkovi se rozumí veškeré nástroje banky, které jsou pro banku aktivy zahrnutými do bankovního portfolia, které banka nabyla nebo oprávněně předpokládá, že nabude, včetně úvěrových příslibů, záruk a příslibů bankovních zůruk a otevřených a potvrzených akreditivů a pohledávek na dluhopisy a akcie z pevných termínových kontraktů a delta ekvivalenty pohledávek na dluhopisy a akcie z opčních kontraktů.

Veškeré nástroje se započítávají bez zohlednění opravných položek, resp. rezerv, které byly vytvořeny ke konkrétnímu podrozvahovému nástroji.

Pevné termínové kontrakty a nakoupené opce se započítávají v hodnotě úvěrového ekvivalentu

úvěrový ekvivalent podrozvahových aktiv pevných termínových kontraktů a nakoupených opcí, (s výjimkou pevných termínových a opčních kontraktů obchodovaných na burzách kdy tento úvěr. ekvivalent = 0), rovná se:

$$\text{reálná hodnota kontraktu} + (\text{podrozvahové aktivum} * \text{příslušný konverzní faktor})$$

Pokud je uzavřena bilaterální dohoda o nettingu, započítává se jeden úvěrový ekvivalent, který se stanoví takto:

čistá reálná hodnota + potenciální budoucí angažovanost

čistá reálná hodnota = Σ reálných hodnot pevných termínových a opčních kontraktů

potenciální budoucí angažovanost se stanoví podle vzorce

$$PCE_{\text{red}} = 0,4 * PCE_{\text{gross}} + 0,6 * NGR * PCE_{\text{gross}}$$

kde

$$PCE_{\text{gross}} = \Sigma (\text{podrozvahová aktiva pevných termínových a opčních kontraktů} * \text{příslušný konverzní faktor})$$

čistá reálná hodnota kontraktů, na které se vztahují bilaterální dohody o nettingu s daným partnerem

NGR =

a)

$\frac{\text{čistá reálná hodnota kontraktů, na které se vztahují bilaterální dohody o nettingu s daným partnerem}}{\text{hrubá reálná hodnota takových kontraktů} = \Sigma \text{ kladných reálných hodnot kontraktů}}$

nebo

b)

čistá reálná hodnota kontraktů, na které se vztahuje bilaterální dohody o nettingu se všemi partnery

$\frac{\text{čistá reálná hodnota kontraktů, na které se vztahuje bilaterální dohody o nettingu se všemi partnery}}{\text{hrubá reálná hodnota takových kontraktů} = \Sigma \text{ kladných reálných hodnot kontraktů}}$

Do hrubé úvěrové angažovanosti se nezahrnují :

- pohledávky z měnových operací s termínem vypořádání do dvou pracovních dnů ode dne sjednání kontraktu
- pohledávky z operací nákupu a prodeje CP s termínem vypořádání maximálně 5 pracovních dnů ode dne sjednání obchodu, u nichž termín vypořádání ještě nenastal
- kapitálové investice, které jsou odečitatelnou položkou z kapitálu banky

ROK 2000

ÚVĚROVÁ ANGAŽOVANOST BANKOVNÍHO PORTFOLIA

od 1. 4. 2000

**čistá úvěrová
angažovanost
bankovního
portfolia**

1. banky mohou od hrubé úvěrové angažovanosti bankovního portfolia odečíst:
 - a) ty její části, které jsou plně zajištěny zástavním právem k penězům, které byly dány dlužníkem do zástavy vykazující bance
 - b) ty její části, které jsou plně zajištěny zástavním právem k vkladním listům nebo obdobným nástrojům potvrzujícím uložení vkladu, vydaným vykazující bankou, které byly dány dlužníkem do zástavy vykazující bance
 2. Dále mohou banky od hrubé angažovanosti bankovního portfolia vůči dlužníkovi po dobu trvání zajištění odečíst a převést do úvěrové angažovanosti vůči jiným osobám ty její části, které jsou plně zajištěny:
 - a) - ručením nebo zárukou vystavenou ve prospěch vykazující banky vydanou
 - centrálními vládami států zóny A
 - státní zárukou za závazky České exportní banky a.s. a Exportní a garanční a pojišťovací společnosti a.s.
 - institucemi podporovanými centrálními vládami států zóny A
 - Evropskými společenstvími
 - centrálními bankami států zóny A
 - mezinárodními finančními institucemi,
 - centrálními vládami států zóny B (jenom za předpokladu, že pohledávky jsou denominovány a spláceny v národní měně společně jak pro dlužníka, tak pro ručitele a nedošlo k restrukturalizaci suverénního dluhu daného státu)
 - centrálními bankami států zóny B (jenom za předpokladu, že pohledávky jsou denominovány a spláceny v národní měně společně jak pro dlužníka, tak pro ručitele a nedošlo k restrukturalizaci suverénního dluhu daného státu)
 - bankami se sídlem ve státech zóny A
 - investičními firmami se sídlem ve státech zóny A
 - b) zástavním právem k penězům daným do zástavy ve prospěch vykazující banky za předpokladu, že peníze jsou složeny a vedeny na účtu u mateřské banky se sídlem ve státech zóny A
 - c) zástavním právem k dluhopisům centrálními vládami států zóny A a jimi podporovanými institucemi, centrálními bankami států zóny A a Evropskými společenstvími
 - d) zástavním právem k dluhopisům vydaným mezinárodními finančními institucemi, investičními firmami se sídlem ve státech zóny A a bankami se sídlem ve státech zóny A
 - e) zástavním právem k vkladním listům a obdobným nástrojům potvrzujícím uložení vkladu, vydaným mateřskou bankou nebo dceřinou bankou se sídlem ve státech zóny A
 - f) pojištěním, na jehož základě bude vykazující banka odškodněna buď jako pojištěná osoba nebo z titulu, že je na ni převedeno plnění z pojistné smlouvy, jsou-li závazky pojistitele zaručeny centrální vládou států zóny A
 - g) směnkou směnečně zavázané osoby
 3. Dále mohou od hrubé úvěrové angažovanosti bankovního portfolia banky odečíst
 - a) nepoužité části úvěrových příslibů za předpokladu, že banka má bezpodmínečné, neměnitelné a neodvolatelné právo kdykoliv zrušit úvěrový příslib
 - b) 50 % hodnoty dokumentárních akreditivů otevřených nebo potvrzených bankou za předpokladu, že splňují současně podmínky:
 1. dokumenty předložené bance se vztahují k obchodovatelným komoditám
 2. byla uzavřena zástavní smlouva k obchodovatelným komoditám
 3. trvání závazku nepřesahuje 1 rok
- čistá úvěrová angažovanost bankovního portfolia vůči dlužníkovi = hrubá úvěrová angažovanost bankovního portfolia minus položky pod body 1., 2. a 3**
- čistá úvěrová angažovanost bankovního portfolia vůči bance se sídlem ve státě zóny B = hrubá úvěrová angažovanost bankovního portfolia minus položky pod body 1., 2. a 3 * koeficient 0,2**
- čistá úvěrová angažovanost bankovního portfolia vůči ekonomicky spjaté skupině dlužníků = součet čistých úvěrových angažovaností jednotlivých dlužníků - členů ekonomicky spjaté skupiny**

ROK 2000

ÚVĚROVÁ ANGAŽOVANOST BANKOVNÍHO PORTFOLIA

od 1.4.2000

LIMITY ČISTÉ ÚVĚROVÉ ANGAŽOVANOSTI BANKOVNÍHO PORTFOLIA

Čistá úvěrová angažovanost bankovního portfolia

1. vůči jednomu dlužníkovi nebo jedné ekonomicky spjaté skupině dlužníků (s výjimkou dlužníků uvedených v bodě 2.) nesmí přesáhnout 25% kapitálu banky
2. nesmí přesáhnout 20 % kapitálu banky vůči
 - a) osobě, která má k bance zvláštní vztah
 - b) ekonomicky spjaté skupině dlužníků, v níž alespoň jeden dlužník je osobou se zvláštním vztahem k bance
 - c) ekonomicky spjaté skupině dlužníků, v níž alespoň u jedno dlužníka je hlavním akcionářem nebo společníkem nebo členem osoba se zvláštním vztahem k bance
 - d) právnickým osobám, ve kterých má banka kvalifikovanou účast
 - e) ekonomicky spjaté skupině dlužníků, v níž alespoň jeden dlužník je právnickou osobou ve které má banka kvalifikovanou účast
3. Úhrn čistých úvěrových angažovaností bankovního portfolia vůči dlužníkům nebo ekonomicky spjatým skupinám podle odst. 1 a 2, u kterých čistá úvěrová angažovanost dosahuje 10 a více % kapitálu banky, nesmí přesáhnout 800% kapitálu banky
4. Limitům čisté úvěrové angažovanosti bankovního portfolia nepodléhá a je z nich vyňata úvěrová angažovanost vůči
 - a) centrálním vládám států zóny A
 - b) centrálním bankám států zóny A
 - c) centrálním vládám států zóny B, pokud příslušné pohledávky jsou denominovány a spláceny v národní měně dlužníka, resp v národní měně společně pro dlužníka i ručitele a nedošlo k restrukturalizaci suverénního dluhu daného státu
 - d) centrálním bankám států zóny B, pokud příslušné pohledávky jsou denominovány a spláceny v národní měně dlužníka, resp v národní měně společně pro dlužníka i ručitele a nedošlo k restrukturalizaci suverénního dluhu daného státu
 - e) Evropským společenstvím
 - f) Exportní garanční a pojišťovací společnosti a.s. v rozsahu státní záruky podle zvláštního zákona
 - g) České exportní bance a.s. v rozsahu státní záruky podle zvláštního zákona
 - h) Fondu národního majetku v rozsahu záruky státu za pohledávky zaručené státem podle zvláštního zákona
 - i) Konsolidační bance Praha s.p.ú

ROK 2000

ÚVĚROVÁ ANGAŽOVANOST OBCHODNÍHO PORTFOLIA

od 1. 4. 2000

Úvěrovou angažovaností obchodního portfolia vůči dlužníkovi nebo ekonomicky spjaté skupině dlužníků se rozumí **součet dlouhých úvěrových pozic.**

Banka stanoví vůči dlužníkovi nebo ekonomicky spjaté skupině dlužníků následující dlouhé a krátké pozice :

- a) pozice v úrokových nástrojích
- b) pozice v akciových nástrojích
- c) cenové rozdíly mezi reálnou hodnotou a dohodnutou vypořádací cenou úrokových, akciových a komoditních nástrojů u obchodů nevypořádaných do stanoveného dne vypořádání, pokud banka tyto nástroje nakupuje
- d) cenové rozdíly mezi dohodnutou vypořádací cenou a reálnou hodnotou úrokových, akciových a komoditních nástrojů u obchodů nevypořádaných do stanoveného dne vypořádání, pokud banka tyto nástroje prodává
- e) úvěrové ekvivalenty reverzních repo operací, repo operací, výpůjček a půjček CP a komodit provedených s dlužníkem nebo s dlužníky, kteří jsou ekonomicky spjatou skupinou
- f) úvěrové ekvivalenty forwardových termínových vkladů a úvěrové ekvivalenty pevných termínových a opčních kontraktů uzavřených s dlužníkem nebo dlužníky, kteří tvoří ekonomicky spjatou skupinu
- g) rozdíly dlouhých a krátkých pozic u ostatních položek obchodního portfolia

**úvěrová
angažovanost
obchodního
portfolia**

Banka zařadí každou úvěrovou pozici pouze do jedné z úvěrových pozic podle písmen a) až g).

Do úvěrové angažovanosti obchodního portfolia vůči dlužníkovi nebo ekonomicky spjaté skupině dlužníků se nezahrnují odečitatelné položky z kapitálu banky

ROK 2000

KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K RIZIKU ÚVĚROVÉ ANGAŽOVANOSTI OBCHODNÍHO PORTFOLIA

od 1. 4. 2000

= Σ (dlouhé pozice výsledné posloupnosti * příslušný koeficient * korelační faktor)

Pro účely propočtu kapitálového požadavků k riziku úvěrové angažovanosti obchodního portfolia přiřadí dlouhým pozicím koeficienty takto:

a) pozicím v úrokových nástrojích tyto koeficienty:

- vládní nástroje	0
- kvalifikované nástroje se zbytkovou splatností < 6 měsíců	0,0025
- kvalifikované nástroje se zbytkovou splatností od 6 měsíců do 24 měsíců včetně	0,01
- kvalifikované nástroje se zbytkovou splatností > 24 měsíců	0,016
- ostatní nástroje	0,08

b) úvěrovým pozicím koeficienty podle kapitálového požadavku ke specifickému akciovému riziku

c) úvěrovým pozicím podle písm. c) až g) v úvěrové angažovanosti obchodního portfolia koeficienty podle následujícího vzorce:
koeficienty = 0,08 * riziková váha

Propočet výsledné posloupnosti dlouhých pozic:

Banka sečte všechny krátké úvěrové pozice, dlouhé úvěrové pozice uspořádá vzestupně podle koeficientů do s posloupnosti. Postupně pak kompenzuje součet krátkých úvěrových pozic s dlouhými úvěrovými pozicemi posloupnosti - postupuje od položek s nejvyšším koeficientem. Výsledkem je posloupnost zbývajících dlouhých úvěrových pozic. Dále banka postupně kompenzuje zbytkovou úvěrovou angažovanost vůči dlužníkovi se zbývajících dlouhými úvěrovými pozicemi, přičemž postupuje od úvěrových pozic s nejnižším koeficientem. Takto banka obdrží výslednou posloupnost dlouhých úvěrových pozic.

Platí, že

Σ (dlouhých a krátkých úvěrových pozic obchodního portfolia vůči dlužníkovi) - zbytková úvěrová angažovanost vůči dlužníkovi v den vykazování < 500 % kapitálu banky

Tento limit platí pouze v případě, že alespoň v jednom z 9 dnů předcházejících dni vykazování uvedený rozdíl nabyl kladné hodnoty. V opačném případě nesmí rozdíl v den vykazování přesáhnout 600%

ROK 2000

KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K ÚVĚROVÉMU RIZIKU BANKOVNÍHO PORTFOLIA

od 1. 4. 2000

= rizikově vážená aktiva bankovního portfolia x koeficient 0,08

rizikově vážená aktiva bankovního portfolia = rozvahová rizikově vážená aktiva + podrozvahová rizikově vážená aktiva

rozvahová rizikově vážená aktiva = Σ (rozvahové aktivum po odečtení opravných položek, vytvořených k tomuto aktivu * příslušná riziková váha)

podrozvahová rizikově vážená aktiva = Σ (úvěrový ekvivalent podrozvahového aktiva * příslušná riziková váha)

úvěrový ekvivalent vybraných podrozvahových aktiv = (vybraná podrozvahová aktiva, rep. delta ekvivalent pohledávky na dluhopisy a akcie z opčních kontraktů) * příslušný konverzní faktor

- vybraná podrozvahová aktiva:
- poskytnuté odvolatelné úvěrové příliby včetně příslibů k uložení vkladu s původní splatností do 1 roku včetně, odvolatelné bezpodmínečně, kdykoliv a bez výpovědní lhůty
 - poskytnuté záruky z otevření a potvrzení dokumentárních akreditivů, u nichž byla uzavřena zástavní smlouva k obchodovaným komoditám
 - poskytnuté úvěrové přísliby, včetně příslibů k uložení vkladu, kterým nepřísluší konverzní faktor 0
 - poskytnuté neplatební záruky včetně neodvolatelných záložních akreditivů (standby letter of credit)
 - poskytnuté záruky z otevření a potvrzení neodvolatelných dokumentárních akreditivů, u nichž dodaná obchodovatelná komodita neslouží jako zástava
 - poskytnuté přísliby bankovních záruk
 - poskytnuté forwardové termínové vklady
 - poskytnuté platební záruky včetně neodvolatelných záložních akreditivů (standby letter of credit)
 - poskytnuté záruky z prodaných směnek
 - poskytnutá směnečná rukojemství
 - poskytnutá přijetí směnek
 - odprodané pohledávky vázané povinným zpětným odkupem zbytkové části
 - pohledávky na dluhopisy a akcie z pevných termínových kontraktů a delta ekvivalenty pohledávek na dluhopisy a akcie z opčních kontraktů

úvěrový ekvivalent podrozvahových aktiv pevných termínových kontraktů a nakoupených opcí, (s výjimkou pevných termínových a opčních kontraktů obchodovaných na burzách kdy tento úvěr. ekvivalent = 0), rovná se:

reálná hodnota kontraktu + (podrozvahové aktivum * příslušný konverzní faktor)

ROK 2000

KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K ÚVĚROVÉMU RIZIKU OBCHODNÍHO PORTFOLIA

od 1. 4. 2000

rovná se součtu:

- kapitálového požadavku ke specifickému úrokovému riziku
- + kapitálový požadavek ke specifickému akciovému riziku
- + kapitálový požadavek k vypořádacímu riziku
- + kapitálový požadavek k reverzním repo operacím a repo operacím, výpůjčkám a půjčkám CP a komodit
- + kapitálový požadavek k pevným termínovým a opčním kontraktům a forwardovým termínovým vkladům
- + kapitálový požadavek ke zbývajícím nástrojům

kapitálový požadavek k vypořádacímu riziku = cenové rozdíly nevypořádaných obchodů * konverzní faktor vypořádacího rizika

Stanoví se v případě, kdy obchody s úrokovými, akciovými a komoditními nástroji nebyly vypořádány do 4 pracovních dnů včetně po stanoveném dni vypořádání

cenový rozdíl = dohodnutá vypořádací cena - reálná hodnota úrokových, akciových a komoditních nástrojů

Banka stanoví cenový rozdíl v případě, že tento rozdíl představuje pro banku ztrátu

Tento kapitálový požadavek se stanovuje výše uvedenou metodou vždy, pokud obchody s úrokovými a komoditními nástroji nebyly vypořádány počínaje 46. dnem po stanoveném dni vypořádání

kapitálový požadavek k reverzním repo operacím a repo operacím, výpůjčkám a půjčkám CP a k = \sum (kapitálových požadavků k jednotlivým uvedeným operacím)

kapitálový požadavek k reverzní repo operaci, repo operaci, výpůjčce, půjčce CP a = odpovídající úvěrový ekvivalent * příslušná riziková váha partnera * 0,08

úvěrový ekvivalent = reálná hodnota + (reálná hodnota poskytnuté hotovosti, nebo poskytnutého CP, nebo poskytnuté komodity * konverzní faktor)

reálná hodnota se stanoví :

- | | |
|---|---|
| a) v případě repo operací jako : | reálná hodnota poskytnutých CP nebo komodit - reálná hodnota hotovostního závazku |
| b) v případě reverzních repo operací jako : | reálná hodnota hotovostní pohledávky - reálná hodnota přijatých CP nebo komodit |
| c) v případě půjčování CP nebo komodit jako : | reálná hodnota poskytnutých CP nebo komodit - reálná hodnota přijatého kolaterálu |
| d) v případě vypůjčování CP nebo komodit jako : | reálná hodnota poskytnutého kolaterálu - reálná hodnota přijatých CP nebo komodit |

kapitálový požadavek k pevným termínovým a opčním kontraktům = $(\sum$ podrozvahových rizikově vážených aktiv) * 0,08

podrozvahová rizikově vážená aktiva = \sum (úvěrových ekvivalentů * příslušné rizikové váhy)

úvěrový ekvivalent podrozvahových aktiv pevných termínových kontraktů a nakoupených opcí, (s výjimkou pevných termínových a opčních kontraktů obchodovaných na burzách kdy tento úvěr. ekvivalent = 0), rovná se:

reálná hodnota kontraktu + (podrozvahové aktivum * příslušný konverzní faktor)

kapitálový požadavek k forwardovým termínovým vkladům = úvěrový ekvivalent * příslušná riziková váha * 0,8

úvěrový ekvivalent = reálná hodnota forwardového termínového poskytnutého nebo přijatého vkladu + (reálná hodnota poskytnutého podkladového nástroje (bezkuponového dluhopisu) * konverzní faktor pro úrokové nástroje

kapitálový požadavek ke zbývajícím nástrojům = reálná hodnota pohledávek * příslušné rizikové váhy * 0,8

ROK 2000

KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K ÚROKOVÉMU RIZIKU

od 1. 4. 2000

Kapitálový požadavek k úrokovému riziku se stanoví pouze z nástrojů obchodního portfolia, které mají alespoň jednu úrokovou pozici. Tyto nástroje představují dluhopisy, směnky, reverzní repo operace a repo operace, výpůjčky a půjčky, pevné termínové kontrakty a jiné nástroje

od 21. 9. 2000

Kapitálový požadavek k úrokovému riziku se stanoví z nástrojů obchodního portfolia, které mají alespoň jednu úrokovou pozici. Tyto nástroje představují dluhopisy, směnky, reverzní repo operace a repo operace, výpůjčky a půjčky, pevné termínové kontrakty a jiné nástroje

I. KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK KE SPECIFICKÉMU ÚROKOVÉMU RIZIKU

stanoví se jako

Σ (absolutních hodnot úrokových pozic * odpovídající koeficient)

nezahrnují se sem úrokové pozice vyplývající z držení vlastních dluhopisů a směnek vykazující banky

Tabulka koeficientů:

- vládní nástroje	0
- kvalifikované nástroje se zbytkovou splatností < 6 měsíců	0,0025
- kvalifikované nástroje se zbytkovou splatností od 6 měsíců do 24 měsíců včetně	0,01
- kvalifikované nástroje se zbytkovou splatností > 24 měsíců	0,016
- ostatní nástroje	0,08

II. KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K OBECNÉMU ÚROKOVÉMU RIZIKU

Kapitálový požadavek k obecnému úrokovému riziku je roven součtu kapitálových požadavků pro každou jednotlivou měnu včetně zbytkových měn spočtených podle metody splatností nebo metody durací a kapitálového požadavku k úrokovým futures spočteného podle metody marží.

1. Metoda splatností

Banka zařadí úrokové pozice do schématu splatností dané měny, které obsahuje 13 časových pásem, resp. 15 časových pásem v případě nástrojů s kuponovou mírou < 3%. Pokud nástroj neobsahuje kupony, jako pozice se zařadí do časového pásma, které odpovídá kuponové míře nižší než 3%

Vážená úroková pozice v každém časovém pásmu se rovná:

Σ (úrokových pozic) * příslušný koeficient

Banka kompenzuje vážené úrokové pozice v jednotlivých časových pásmech. Výsledkem je jedna kompenzovaná úroková pozice a jedna zbytková pozice v každém časovém pásmu. Zbytkové úrokové pozice v jednotlivých časových pásmech se dále kompenzují v časových zónách 1,2 a 3. Výsledkem je kompenzovaná úroková pozice v každé časové zóně a jedna zbytková úroková pozice v každé časové zóně.

Zbytkové úrokové pozice v jednotlivých časových zónách se kompenzují mezi sousedními časovými zónami, tj. Výsledkem je kompenzovaná úroková pozice mezi časovými zónami a jedna zbytková úroková pozice v každé časové zóně.

Kapitálový požadavek k obecnému úrokovému riziku dané měny se rovná součtu:

- 10% součtu kompenzovaných úrokových pozic v každém časovém pásmu
- 40% kompenzované úrokové pozice v časové zóně 1
- 30% kompenzované úrokové pozice v časové zóně 2
- 30% kompenzované úrokové pozice v časové zóně 3
- 40% kompenzované úrokové pozice mezi časovými zónami 1 a 2
- 40% kompenzované úrokové pozice mezi časovými zónami 2 a 3
- 150% kompenzované úrokové pozice mezi časovými zónami 1 a 3
- 100% součtu absolutních hodnot úrokových pozic v jednotlivých časových zónách zbývajících po všech kompenzacích

ROK 2000

KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K ÚROKOVÉMU RIZIKU

od 1. 4. 2000

II. KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K OBECNÉMU ÚROKOVÉMU RIZIKU - pokračování

2. Metoda durací

Banka zařadí úrokové pozice do schematu durací dané měny, které obsahuje 15 pásem modifikovaných durací

Vážená úroková pozice v každém duračním pásmu se rovná

Σ (úrokových pozic * příslušná modifikovaná durace těchto úrokových pozic * předpokládané změny úrokových měr)

Banka kompenzuje vážené úrokové pozice v jednotlivých duračních pásmech. Výsledkem je jedna kompenzovaná úroková pozice a jedna zbytková úroková pozice v každém duračním pásmu. Zbytkové úrokové pozice v jednotlivých duračních pásmech se dále kompenzují v zónách 1, 2 a 3. Výsledkem je jedna kompenzovaná úroková pozice v každé zóně a jedna zbytková úroková pozice v každé zóně

Zbytkové úrokové pozice v jednotlivých zónách se dále kompenzují mezi sousedními zónami. Výsledkem je jedna kompenzovaná úroková pozice mezi zónami a jedna zbytková úroková pozice v každé zóně.

Kapitálový požadavek k obecnému úrokovému riziku dané měny se rovná součtu:

- a) 5% součtu kompenzovaných úrokových pozic v každém duračním pásmu
- b) 40% kompenzované úrokové pozice v zóně 1
- c) 30% kompenzované úrokové pozice v zóně 2
- d) 30% kompenzované úrokové pozice v zóně 3
- e) 40% kompenzované úrokové pozice mezi zónami 1 a 2
- f) 40% kompenzované úrokové pozice mezi zónami 2 a 3
- g) 150% kompenzované úrokové pozice mezi zónami 1 a 3
- h) 100% součtu absolutních hodnot úrokových pozic v jednotlivých zónách zbývajících po všech kompenzacích

Kapitálový požadavek k obecnému úrokovému riziku v případě zbytkových měn

se stanoví podle jednoho nebo druhého předchozího postupu s tím, že procenta použitá v bodech a) až f) se nahradí 100%

3. Metoda marží

Kapitálový požadavek k úrokovým futures je roven součtu marží odpovídajících těmto úrokovým futures

ROK 2000

KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K AKCIOVÉMU RIZIKU

od 1. 4. 2000

Stanoví se pouze z nástrojů obchodního portfolia, které mají alespoň jednu akciovou pozici.

Akciové nástroje - akcie

- podílové listy
- depozitní poukázky
- vyměnitelné dluhopisy
- reverzní repo operace a repo operace
- výpůjčky a půjčky
- pevné termínové kontrakty
- a jiné

Hrubá akciová pozice = součtu absolutních hodnot akciových pozic národního trhu

I. KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK KE SPECIFICKÉMU AKCIOVÉMU RIZIKU

stanoví se jako

Σ kapitálových požadavků ke specifickému akciovému riziku jednotlivých národních trhů

Kapitálový požadavek ke specifickému akciovému riziku daného národního trhu zemí OECD = 0,04 * hrubá akciová pozice daného národního trhu

Kapitálový požadavek ke specifickému akciovému riziku daného národního trhu ostatních zemí = 0,08 * hrubá akciová pozice daného národního trhu

Kapitálový požadavek ke specifickému akciovému riziku diverzifikovaného portfolia = 0,02 * hrubá akciová pozice tohoto portfolia

II. KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K OBECNÉMU AKCIOVÉMU RIZIKU

se stanoví jako **součet**

kapitálových požadavků převýšení a kapitálových požadavků k obecnému akciovému riziku stanovených podle níže uvedených bodů 2, 3 a 4

1. kapitálový požadavek převýšení = 0,08 * (absolutní hodnota akciové pozice - 20% hrubé akciové pozice odpovídajícího národního trhu)

2. kapitálový požadavek k obecnému akciovému riziku národního trhu = 0,08 * absolutní hodnota akciové pozice národního trhu ω_1

kapitálový požadavek k obecnému akciovému riziku národních trhů = Σ kapitálových požadavků jednotlivých národních trhů

3.

Banka může sestavit vybrané portfolio, do kterého zařadí akciová portfolia některých národních trhů země OECD tak, aby byla splněna příslušná kritéria.

Kapitálový požadavek k obecnému akciovému riziku u takto **sestavěného portfolia** se počítá podle vztahu

$$0,08 * \sqrt{\omega_1^2 + \omega_2^2 + \dots + \omega_n^2}$$

Kritéria pro zařazení akciového portfolia do vybraného portfolia:

a) vybrané portfolio musí obsahovat portfolia alespoň 4 národních trhů

b) $\Sigma \omega_i = 0$

c) absolutní hodnota akciové pozice každého národního trhu musí být < 30% součtu absolutních hodnot akciových pozic těchto národních trhů

ROK 2000

KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K MĚNOVÉMU RIZIKU A LIMITY PRO MĚNOVÉ POZICE

od 1. 4. 2000

Kapitálový požadavek k měnovému riziku se stanoví z nástrojů v cizích měnách včetně nástrojů majících charakter cizí měny, obchodního a bankovního portfolia, které mají alespoň jednu pozici v cizí měně

Stanoví jako:

$(0,04 * \text{kompenzované pozice silně korelovaných měn}) + (0,08 * \text{celková měnová pozice})$

čistá měnová pozice v cizí měně = krátké + dlouhé pozice v této měně

čistá měnová pozice v Kč = $-1 * \text{čistá měnová pozice v cizích měnách}$

čistá měnová pozice v cizích měnách = Σ čistých jednotlivých měnových pozic v cizích měnách
tato pozice je dlouhá, pokud je tento součet záporný, rep., krátká, pokud je součet kladný

celková měnová pozice - je větší z čísel vyjadřujících součet všech dlouhých čistých měnových pozic v cizích měnách nebo součet všech absolutních hodnot krátkých čistých měnových pozic v cizích měnách a absolutní hodnota čisté měnové pozice ve zlatě

celková měnová pozice ve skupině ostatních měn (tj. cizích měn kromě volně směnitelných, Kč a zlata)
je větší z čísel vyjadřujících součet všech dlouhých čistých měnových pozic nebo součet všech absolutních hodnot krátkých čistých měnových pozic v měnách této skupiny

kompenzovanou měnovou pozicí dvou měn - se rozumí menší z absolutních hodnot dlouhé měnové pozice v jedné měně a krátké pozice v druhé měně

nekompenzovaná měnová pozice = dlouhá + krátká měnová pozice

Nekompenzovaná měnová pozice se považuje za čistou měnovou pozici v té měně, jejíž absolutní hodnota měnové pozice před provedením kompenzace je větší

LIMITY PRO MĚNOVÉ POZICE

Banka je povinna dodržovat následující limity:

- | | |
|---|---------------------------|
| a) absolutní hodnota čisté měnové pozice v každé volně směnitelné měně musí být | \leq 15% kapitálu banky |
| b) absolutní hodnota čisté měnové pozice v Kč musí být | \leq 15% kapitálu banky |
| c) absolutní hodnota čisté měnové pozice v každé z ostatních měn musí být | \leq 2% kapitálu banky |
| d) celková měnová pozice musí být | \leq 20% kapitálu banky |
| e) celková měnová pozice ve skupině ostatních měn musí být | \leq 4% kapitálu banky |

Limity se nevztahují na pobočky zahraničních bank.

ROK 2000

KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK KE KOMODITNÍMU RIZIKU

od 1. 4. 2000

Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku se stanoví z nástrojů obchodního a bankovního portfolia, které mají alespoň jednu komoditní pozici.

Stanoví se jako

Σ kapitálových požadavků pro každou jednotlivou komoditu spočtených podle zjednodušené metody, nebo metody splatnosti nebo metody marží

1. Zjednodušená metoda

Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku dané komodity =

$0,15 * | \text{dlouhé} + \text{krátké pozice dané komodity} | + 0,03 * (| \text{krátká komoditní pozice dané komodity} | + | \text{dlouhá komoditní pozice dané komodity} |)$

2. Metoda splatností

Banka sestaví pro každou komoditu schéma splatností s časovými pásmy

- 0 - 1 měsíc včetně
- 1 - 3 měsíce včetně
- 3 - 6 měsíců včetně
- 6 - 12 měsíců včetně
- 1 - 2 roky včetně
- 2 - 3 roky včetně
- nad 3 roky

ve které má banka alespoň jednu komoditní pozici. Každou komoditní pozici zařadí do příslušného časového pásma.

Banka postupně kompenzuje dlouhé a krátké komoditní pozice v jednotlivých časových pásmech od nejnižšího časového pásma s tím, že zbytková pozice z nižšího časového pásma se postupně přenáší do nejbližšího vyššího pásma. Výsledkem postupných kompenzací je výsledná dlouhá nebo krátká komoditní pozice.

Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku dané komodity =

- a) 1,5% součtu dvojnásobku kompenzovaných pozic v každém časovém pásmu
- b) 0,6% součtu absolutních hodnot zbytkových pozic přenášených mezi sousedními časovými pásmy
- c) 15,0% absolutní hodnoty výsledné komoditní pozice

3. Metoda marží

Kapitálový požadavek ke komoditním futures je roven součtu marží odpovídajících těmto komoditním futures

ROK 2000

KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K OPČNÍM KONTRAKTŮM

od 1. 4. 2000

od 21. 9. 2001

Kapitálový požadavek k opčním kontraktům se stanoví z opčních kontraktů zařazených do obchodního portfolia a měnových a komoditních opčních kontraktů zařazených do bankovního portfolia. Banka zvolí pro každý opční kontrakt jednu ze čtyř metod:

1. Zjednodušená metoda

Banka použije tuto metodu pouze v případě, že v jejím portfoliu jsou jen nakoupené opční kontrakty nebo opční kontrakty jsou dokonale kompenzovány stejnými nakoupenými opčními kontrakty.

Kapitálový požadavek k opčnímu kontraktu =

(reálná hodnota podkladového nástroje * příslušný koeficient) - vnitřní hodnota opčního kontraktu (pokud je kladný)

pokud má banka v portfoliu dlouhý zajištěný nástroj a dlouhou prodejní opci, nebo pokud má v portfoliu krátký zajištěný nástroj a dlouhou kupní opci.

Pokud banka nemá ve svém portfoliu zajištěný nástroj, avšak má v portfoliu dlouhou kupní opci nebo dlouhou prodejní opci, kapitálový požadavek k opčnímu kontraktu je roven menší z hodnot

- reálná hodnota podkladového nakupovaného nebo prodáváného nástroje násobená příslušným koeficientem
- reálná hodnota opčního kontraktu

Banka zvolí koeficient v závislosti na druhu opčního kontraktu. V případě

- úrokových opčních kontraktů - koeficient je roven součtu koeficientu, který odpovídá koeficientu specifického rizika (uvedeno u kap. požadavku ke specifickému úrokovému riziku) a koeficientu 0,08
- akciových opčních kontraktů - koeficient je roven součtu koeficientu specifického rizika (uvedeno u kap. požadavku ke specifickému akciovému riziku) a koeficientu 0,08
- měnových opčních kontraktů - koeficient = 0,08
- komoditních opčních kontraktů - koeficient = 0,15

Kapitálový požadavek k opčním kontraktům = Σ kapitálových požadavků k opčním kontraktům

2. Metoda delta plus

Banka stanoví delta ekvivalenty opčních kontraktů a tyto pak zařadí do pozic - úroková, akciová, komoditní - které jsou základem pro výpočet kapitálového požadavku ke specifickému úrokovému riziku, obecnému úrokovému riziku, kapitálového požadavku ke specifickému akciovému riziku a obecnému akciovému riziku, kapitálového požadavku ke komoditnímu riziku.

Při použití metody delta plus banka stanoví kapitálový požadavek k riziku gamma a vega

Kapitálový požadavek k riziku gamma - počítá se pro každý opční kontrakt =

Kapitálový požadavek k riziku gamma - banka sečte kladné a záporné hodnoty gamma pro jednotlivé opční kontrakty jejichž podkladový nástroj je stejný. Jestliže je součet < 0, pak kap. požadavek k riziku gamma se počítá jako:

$$0,5 * | \text{absolutní hodnota gamma} | * (\text{změna reálné hodnoty podkladového nástroje})^2$$

Změna reálné hodnoty podkladového nástroje se stanoví:

- u úrokových opčních kontraktů v případě, že podkladovým nástrojem je - dluhopis, se reálná hodnota tohoto dluhopisu násobí koeficientem podle příslušné tabulky - úroková míra, podkladové aktivum se násobí předpokládanou změnou úrokové míry podle této tabulky
- u akciových a měnových opčních kontraktů se reálná hodnota podkladového nástroje násobí koeficientem 0,08
- u komoditních opčních kontraktů se reálná hodnota podkladového nástroje násobí koeficientem 0,15

ROK 2000

KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K OPČNÍM KONTRAKTŮM

od 1. 4. 2000

od 21. 9. 2001

pokračování

Kapitálový požadavek k riziku gamma se stanoví jako

Σ kapitálových požadavků k riziku gamma pro každý opční kontrakt

$|\Sigma$ kapitálových požadavků k riziku gamma pro opční kontrakty se stejnými podkladovými nástroji

Kapitálový požadavek k riziku vega se počítá pro každý opční kontrakt a je roven

součinu hodnoty vega, volatility reálné hodnoty podkladového nástroje a koeficientu 0,25

Kapitálový požadavek k riziku vega se stanoví jako

Σ kapitálových požadavků k riziku vega pro každý opční kontrakt

3. Metoda analýzy sítí

Banka sestaví situační síť odděleně pro každý podkladový nástroj opčních kontraktů.

První dimenzí situační sítě je reálná hodnota podkladového nástroje a druhou dimenzí je volatilita reálné hodnoty podkladového nástroje

Pro vymezení první dimenze situační sítě se považuje za dostatečný rozsah +- 8% (v případě komodit +- 15%) aktuální reálné hodnoty podkladového nástroje od aktuální reálné hodnoty podkladového nástroje.

Pro vymezení druhé dimenze situační sítě se považuje za dostatečný rozsah intervalu +- 25% aktuální volatility reálné hodnoty podkladového nástroje.

Banka vypočte pro každý bod situační sítě očekávanou ztrátu odpovídajícího portfolia opčních kontraktů a vybere maximální očekávanou ztrátu.

Maximální očekávaná ztráta = (aktuální hodnota portfolia opčních kontraktů) - (hodnota portfolia opčních kontraktů v každém z bodů situační sítě)

Kapitálový požadavek ke specifickému riziku opčních kontraktů se počítá, pokud podkladovými nástroji těchto kontraktů jsou úrokové nebo akciové nástroje a rovná se:

Σ (delta ekvivalent úrokových nebo akciových podkladových nástrojů opčních kontraktů * koeficient specifického úrokového nebo akciového rizika)

4. Metoda marží

Banka může použít tuto metodu pouze pro stanovení kapitálového požadavku k opčním kontraktům obchodovaným na burzách.

Kapitálový požadavek takového kontraktu je roven marži

Kapitálový požadavek ke specifickému riziku opčních kontraktů se počítá, pokud podkladovými nástroji jsou úrokové nebo akciové nástroje.

Kapitálový požadavek ke specifickému riziku opčních kontraktů se rovná

Σ (delta ekvivalent úrokových nebo akciových opčních kontraktů * koeficient specifického úrokového nebo akciového rizika)

ROK 2000

KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K TRŽNÍMU RIZIKU PODLE VLASTNÍCH MODELŮ

od 1. 4. 2000

Banka může použít pro stanovení kapitálových požadavků k tržnímu riziku a opčním kontraktům vlastní model, pokud obdržela kladné vyjádření ČNB.

Vlastní model banky je možné používat za předpokladu splnění následujících požadavků:

- a) model je koncepčně správný a je používán v souladu se způsobem řízení rizik v bance
- b) model byl testován po dobu minimálně jednoho roku a banka je schopna doložit záznamy porovnávání skutečných denních zisku a ztrát v tomto období s hodnotami vypočtenými na jeho základě
- c) model splňuje kvalitativní požadavky
- d) model splňuje kriteria specifikace faktorů tržního rizika
- e) model má prokazatelně dostatečnou přesnost, tj. splňuje zejména kvantitativní požadavky
- f) banka denně provádí stresové a zpětné testování modelu

Stresové testování

Slouží k identifikaci událostí a vlivů majících na banku značný dopad. Musí zahrnovat události s nízkou pravděpodobností výskytu ve všech hlavních druzích rizik a objasňovat vliv takových událostí na pozice banky, které mají lineární i nelineární cenovou charakteristiku

Stresové testy jsou kvantitativní nebo kvalitativní povahy

Kvantitativní požadavky

- a) riziková hodnota je počítána denně
- b) pro výpočet rizikové hodnoty je používán jednostranný interval spolehlivosti založený na 99 % spolehlivosti
- c) pro výpočet rizikové hodnoty je 10 pracovní dní minimálním obdobím držení
- d) historické období pro výpočet rizikové hodnoty musí být alespoň 1 rok
- e) obnovovat datové soubory alespoň jednou za 3 měsíce, případně častěji, pokud dochází ke značným změnám tržních podmínek
- f) používat modely založené na maticích variance-kovariance, na historických simulacích nebo na simulacích Monte Carlo
- h) model přesně podchycuje rizika spojená s opčními kontrakty. Pro stanovení opčních rizik model splňuje minimálně následující podmínky:
 1. model podchycuje nelineární cenové charakteristiky opčních pozic
 2. pracuje s opčními pozicemi nebo pozicemi, které vykazují charakteristiku podobnou opcím
 3. model bere v úvahu soubor rizikových faktorů, které podchycují volatility úrokových měr a cen podkladových opčních pozic, tj. riziko gamma a vega
- i) denně je určen kapitálový požadavek vyjádřený jako vyšší hodnota z rizikové hodnoty předchozího dne a průměrné denní rizikové hodnoty za předchozích 60 pracovních dnů. Tato hodnota se násobí multiplikačním faktorem.
- j) minimální hodnota multiplikačního faktoru je 3
- k) vlastním modelem stanovený kapitálový požadavek za účelem pokrytí specifického rizika úrokových a akciových nástrojů nesmí být nižší než polovina kapitálového požadavku ke specifickému riziku těchto nástrojů spočtenému podle standardní metody

Kvalitativní požadavky

- a) model je nedílnou součástí denního procesu měření rizik banky a výstupy z něj slouží pro informování vedení banky o rozsahu podstupovaných rizik
- b) banka má útvar řízení rizik nezávislý na útvaru obchodování
- c) vedení banky se aktivně zúčastňuje procesu řízení rizik
- d) banka má dostatečný počet pracovníků, kteří byli vyškoleni v oblasti používání modelů pro obchodování, v oblasti řízení rizik, auditu a vypořádání obchodů
- e) banka stanovila postupy pro monitorování vnitřních procedur a vnitřních kontrolních mechanismů a zajištění jejich souladu s fungováním systému řízení rizik banky
- f) banka pravidelně provádí dostatečně náročné stresové testování modelu
- g) banka musí zajistit, aby pravidelný vnitřní audit prováděl nezávislé hodnocení celkového systému řízení rizik banky. Audit musí zahrnovat posouzení činnosti obchodních útvarů a posouzení činnosti útvaru řízení rizik

ROK 2000

LIKVIDITA

od 1. 1. 2000

Základní způsob řízení likvidity banky je založen na projektování přílivu a odlivu peněžních prostředků.

Aby banka zajistila svou likviditu musí se zaměřit především na:

- přednostní financování ze stabilních zdrojů
- rozložení zdrojů financování z hlediska splatností, bankovních nástrojů a klientely
- vytvoření organizačních opatření vedoucích k efektivnímu řízení likvidity
- stupeň zapojení banky do rozvoje peněžního trhu, rozvoje vydávání krátkodobých dluhopisů a obchodování s nimi na trhu
- pravidelné formulování své obchodní politiky současně s plánováním jejího financování tak, aby se vyhnula nedostatku zdrojů
- pravidelné sestavování pohotovostního plánu, který obsahuje hlavní směry činnosti a opatření banky pro případy mimořádných okolností ohrožujících její likviditu
- držení dostatečně velkého objemu rychle likvidních aktiv ve vztahu k prováděným obchodům

O likviditě podávají banky hlášení ČNB v předepsaném tvaru 1x za čtvrtletí. ČNB může v některých případech vyžadovat i hlášení v kratším termínu.

ROK 2000

DEVIZOVÁ POZICE

od 1. 1. 2000	od 1. 4. 2000																				
<p>1) Banka je povinná zavést takový soubor vnitřních limitů pro devizovou pozici během dne, aby po ukončení každodenního obchodování dodržela tyto limity:</p> <table style="margin-left: 40px; border: none;"> <tr> <td style="padding-right: 10px;">a) otevřená deviz. pozice v každé</td> <td style="padding-right: 10px;">volně směnitelné měně</td> <td style="padding-right: 10px;"><= 15 %</td> <td>kapitálu banky</td> </tr> <tr> <td>b) otevřená deviz. pozice v každé z</td> <td>ostatních měn</td> <td><= 2 %</td> <td>kapitálu banky</td> </tr> <tr> <td>c) otevřená deviz. pozice ve skupině</td> <td>ostatních měn</td> <td><= 4 %</td> <td>kapitálu banky</td> </tr> <tr> <td>d) celková otevřená devizová pozice</td> <td></td> <td><= 20 %</td> <td>kapitálu banky</td> </tr> <tr> <td>e) otevřená korunová pozice</td> <td></td> <td><= 15 %</td> <td>kapitálu banky</td> </tr> </table> <p style="margin-left: 40px;">Na pobočky zahraničních bank se limity nevztahují.</p> <p style="margin-left: 40px;">V souvislosti se zavedením eura, limity stanovené ČNB na devizové pozice bank zůstanou v platnosti s tím, že nebudou platit vůči jednotlivým měnám zemí eurozóny, ale vůči úhrnu všech těchto měn, včetně eura, vyjádřenému v Kč.</p>	a) otevřená deviz. pozice v každé	volně směnitelné měně	<= 15 %	kapitálu banky	b) otevřená deviz. pozice v každé z	ostatních měn	<= 2 %	kapitálu banky	c) otevřená deviz. pozice ve skupině	ostatních měn	<= 4 %	kapitálu banky	d) celková otevřená devizová pozice		<= 20 %	kapitálu banky	e) otevřená korunová pozice		<= 15 %	kapitálu banky	<p>od 1. 4. 2000 zpracovány v měnové pozici</p>
a) otevřená deviz. pozice v každé	volně směnitelné měně	<= 15 %	kapitálu banky																		
b) otevřená deviz. pozice v každé z	ostatních měn	<= 2 %	kapitálu banky																		
c) otevřená deviz. pozice ve skupině	ostatních měn	<= 4 %	kapitálu banky																		
d) celková otevřená devizová pozice		<= 20 %	kapitálu banky																		
e) otevřená korunová pozice		<= 15 %	kapitálu banky																		

ROK 2000

KLASIFIKACE POHLEDÁVEK Z ÚVĚŘŮ A TVORBA REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽEK

od 1. 1. 2000

KLASIFIKACE POHLEDÁVEK Z ÚVĚŘŮ

Vztahuje se na banky a pobočky zahraničních bank.

Klasifikace pohledávek se provádí na základě vyhodnocení běžného účetního období nebo období předcházejících.

Kategorie pohledávek :

- 1) **standardní** - pohledávky jsou splácené dlužníkem podle dohodnutých podmínek a není důvodu pochybovat o včasném vyrovnání celé pohledávky
V této kategorii jsou pohledávky, které splňují následující kritéria :
 - a) splátky jsou řádně spláceny nebo jsou po splatnosti < 31 dní
 - b) banka má dostatek informací o finanční a důchodové situaci dlužníka do 30 dní ode dne, kdy měly být bance k dispozici
 - c) dlužníkovi nebyla během posledních tří let žádná z jeho pohledávek restrukturalizována z důvodu jeho tíživé finanční a důchodové situace
 - d) jedná se o pohledávku vyhovující kritériím podle § 4, která však není plně zajištěna proti kurzovému riziku (např. devizovým inkasem dlužníka, vhodným typem derivátu apod.)
- 2) **sledované** - pohledávky, u kterých se dá předpokládat, že budou splaceny v plné výši
V této kategorii jsou pohledávky, které splňují alespoň jedno z následujících kritérií :
 - a) 30 dní < splátky jistiny, úroků nebo poplatků jsou po splatnosti < 91 dní
 - b) banka nemá dostatek informací o finanční a důchodové situaci dlužníka ode dne, kdy měly být bance k dispozici více než 30 dní, ale méně než 91 dní
 - c) banka přepracovala plán splátek na základě finanční a důchodové situace dlužníka před více než 6 měsíci a méně než před třemi lety
- 3) **nestandardní** - splacení jistiny, úroků a poplatků je nejisté, ale částečné splacení pohledávky je vysoce pravděpodobné
V této kategorii jsou pohledávky, které splňují alespoň jedno z následujících kritérií :
 - a) 90 dní < splátky jistiny, úroků nebo poplatků jsou po splatnosti < 181 dní
 - b) banka nemá dostatek informací o finanční a důchodové situaci dlužníka ode dne, kdy měly být bance k dispozici více než 90 dní, ale méně než 181 dní nebo z informací vyplývá, že splacení pohledávky v plné výši je nejisté
 - c) banka přepracovala plán splátek na základě finanční a důchodové situace dlužníka před méně než 6 měsíci
- 4) **pochybné** - splacení jistiny, úroků a poplatků v plné výši je vysoce nepravděpodobné, ale částečné splacení pohledávky je možné a pravděpodobné
V této kategorii jsou pohledávky, které splňují alespoň jedno z následujících kritérií :
 - a) 180 dní < splátky jistiny, úroků nebo poplatků jsou po splatnosti < 361 dní
 - b) banka nemá dostatek informací o finanční a důchodové situaci dlužníka ode dne, kdy měly být bance k dispozici více než 180 dní, ale méně než 361 dní nebo z informací vyplývá, že splacení pohledávky v plné výši v době její splatnosti je vysoce nepravděpodobné
- 5) **ztrátové** - pohledávky jsou nenávratné nebo návratné pouze částečně ve velmi malé hodnotě. Banka usiluje o splacení těchto pohledávek až do doby, než je s jistotou prokázáno, že další splácení je nemožné. Jestliže znehodnocení pohledávky je trvalé, banka pohledávku odepíše.
V této kategorii jsou pohledávky, které splňují alespoň jedno z následujících kritérií :
 - a) splátky jistiny, úroků nebo poplatků jsou po splatnosti 361 a více dní
 - b) banka nemá dostatek informací o finanční a důchodové situaci dlužníka 361 a více dní de dne, kdy měly být bance k dispozici nebo z informací vyplývá, že splacení pohledávky v plné výši v době její splatnosti je nemožnéJestliže dlužník je v konkurzním řízení nebo vyrovnávacím řízení, banka vykazuje jeho pohledávku jako ztrátovou.

ROK 2000

KLASIFIKACE POHLEDÁVEK Z ÚVĚRŮ A TVORBA REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽEK

od 1. 1. 2000

REZERVY A OPRAVNÉ POLOŽKY

Banky vytváří rezervy a opravné položky v dostatečné výši. Rezervy slouží k pokrytí všeobecných rizik z pohledávek.

Na základě klasifikace pohledávek banka propočte snížení hodnoty pohledávek z nominální hodnoty pohledávek pomocí následujících koeficientů :

- | | | | | |
|----|--------------|---|------------|------|
| a) | sledované | - | koeficient | 0.05 |
| b) | nestandardní | - | koeficient | 0.2 |
| c) | pochybné | - | koeficient | 0.5 |
| d) | ztrátové | - | koeficient | 1.0 |

Propočtené snížení hodnoty pohledávek banka kryje úhrnem rezerv a opravných položek k těmto pohledávkám.

Při tvorbě rezerv a opravných položek může banka odečíst zajištění příslušné pohledávky, musí však přihlídnout k výši a kvalitě zajištění.

Jako výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů mohou banky vytvářet:

- | | | | |
|----|--|---|--|
| a) | rezervy na standardní pohledávky | - | max 1 % z průměrného stavu těchto pohledávek za zdaňovací období |
| b) | opravné položky ke klasifikovaným pohledávkám za zdaňovací období: | | |
| | sledované pohledávky | - | do výše 1 % |
| | nestandardní pohledávky | - | do výše 5 % |
| | pochybné pohledávky | - | do výše 10 % |
| | ztrátové pohledávky | - | do výše 20 % |

Celková výše těchto opravných položek nesmí přesáhnout 2 % průměrného stavu nepromlčených pohledávek za zdaňovací období.

- | | | | |
|----|------------------------------|---|--|
| c) | rezervy na poskytnuté záruky | - | ve výši 2% z průměrného stavu těchto závazků za zdaňovací období |
|----|------------------------------|---|--|

Pokud banka prokáže na základě údajů obchodní dokumentace a účetnictví odůvodněnost vyšší tvorby rezerv, může finanční úřad tyto rezervy uznat v takto prokázané výši.

Opravná položka vytvořená podle odst. b) se zruší, pokud pominou důvody pro její existenci nebo pokud pohledávka, ke které byla vytvořena, se promlčela.

ROK 2000

OMEZENÍ A PODMÍNKY PRO POSKYTOVÁNÍ ÚVĚRŮ A INVESTIC DO MAJETKOVÝCH ÚČASTÍ

od 1. 1. 2000

Pro účely tohoto opatření se

(*) majetkovou účastí se rozumí:

1. podílová účast na základním jmění právnické osoby, která nemá formu akciové společnosti
2. nabytí majetkového cenného papíru podle **)

() majetkový cenným papírem se rozumí**

1. akcie
2. zatímní list
3. podílový list
4. dluhopis, s nímž je spojeno právo na jeho výměnu za akcie společnosti (vyměnitelný dluhopis) nebo přednostní právo na upisování akcií (prioritní dluhopis)
5. opční list
6. jakákoli listina nebo ji nahrazující zápis, která je považována podle právních předpisů České republiky nebo právních předpisů jiného státu za cenný papír, snímž je spojeno právo účasti na majetku určité osoby nebo na výměnu tohoto cenného papíru za cenný papír představující právo účasti na majetku nebo právo na nákup cenného papíru představujícího podíl na majetku určité osoby

kontrolou

- přímý nebo nepřímý podíl > 50 % na základním jmění právnické osoby nebo na hlasovacích právech v právnické osobě, nebo právo jmenovat nebo odvolávat většinu členů statutárního orgánu, dozorčí rady a ředitelů právnické osoby, nebo možnost vykonávat rozhodující vliv na řízení právnické osoby, ve které je osoba společníkem, akcionářem nebo členem, na základě smlouvy s právnickou osobou, ustanovení ve stanovách právnické osoby, dohody osoby s ostatními společníky, akcionáři nebo členy právnické osoby nebo možnost osoby vykonávat rozhodující vliv jiným způsobem.
- nepřímým podílem se rozumí podíl držený zprostředkovaně, a to prostřednictvím právnické osoby, nad kterou je vykonávaná kontrola

Banka nesmí :

I. Poskytovat úvěry

a) zajištěné majetkovými cennými papíry, které byly vydány

- 1) touto bankou
- 2) právnickou osobou, která je hlavním akcionářem banky nebo má kontrolu nad bankou
- 3) právnickou osobou, která je pod kontrolou hlavního akcionáře, nebo akcionáře, který má kontrolu nad bankou
- 4) právnickou osobou, která je pod kontrolou skupiny akcionářů, jednajících ve shodě, která má kontrolu nad bankou
- 5) právnickou osobou, která je členem skupiny akcionářů uvedené pod bodem 4) tohoto ustanovení
- 6) právnickou osobou, která je pod kontrolou některého ze členů skupiny uvedené pod bodem 4) tohoto ustanovení
- 7) právnickou osobou pod kontrolou banky

b) na nákup majetkových cenných papírů, které byly vydány

- 1) touto bankou
- 2) právnickou osobou, která je hlavním akcionářem banky nebo má kontrolu nad bankou
- 3) právnickou osobou, která je pod kontrolou hlavního akcionáře, nebo akcionáře, který má kontrolu nad bankou
- 4) právnickou osobou, která je pod kontrolou skupiny akcionářů, jednajících ve shodě, která má kontrolu nad bankou
- 5) právnickou osobou, která je členem skupiny akcionářů uvedené pod bodem 4) tohoto ustanovení
- 6) právnickou osobou, která je pod kontrolou některého ze členů skupiny uvedené pod bodem 4) tohoto ustanovení
- 7) právnickou osobou pod kontrolou banky

ROK 2000

OMEZENÍ A PODMÍNKY PRO POSKYTOVÁNÍ ÚVĚRŮ A INVESTIC DO MAJETKOVÝCH ÚČASTÍ

od 1. 1. 2000

Banka nesmí :

II. Nabývat majetkové cenné papíry (*)

- 1) právnické osoby, která je hlavním akcionářem banky nebo má kontrolu nad bankou
- 2) právnické osoby, která je pod kontrolou akcionáře, který má kontrolu nad bankou
- 3) právnické osoby, která je pod kontrolou skupiny akcionářů, jednajících ve shodě, která má kontrolu nad bankou
- 4) právnické osoby, která je členem skupiny akcionářů uvedené pod bodem 3) tohoto ustanovení
- 5) právnické osoby, která je pod kontrolou některého ze členů skupiny uvedené pod bodem 3) tohoto ustanovení

III. Nabývat podílové účasti () na základním jmění**

- 1) právnické osoby, která je akcionářem banky a má kontrolu nad bankou
- 2) právnické osoby, která je pod kontrolou akcionáře, který má kontrolu nad bankou
- 3) právnickou osobou, která je pod kontrolou skupiny akcionářů, jednajících ve shodě, která má kontrolu nad bankou
- 4) právnické osoby, která je členem skupiny akcionářů uvedené pod bodem 3) tohoto ustanovení
- 5) právnické osoby, která je pod kontrolou některého ze členů skupiny uvedené pod bodem 3) tohoto ustanovení

IV. Při obhospodařování cenných papírů klienta na jeho účet, nesmí banka do portfolia klienta nakupovat majetkové cenné papíry, které byly vydány :

- 1) touto bankou
- 2) právnickou osobou, která je hlavním akcionářem banky nebo má kontrolu nad bankou
- 3) právnickou osobou, která je pod kontrolou hlavního akcionáře, nebo akcionáře, který má kontrolu nad bankou nebo skupiny akcionářů, jednajících ve shodě, která má kontrolu nad bankou
- 4) právnickou osobou pod kontrolou banky

Omezení podle bodu 1) až 4) se nevztahuje na případy, kdy banka uskutečnila nákup majetkových cenných papírů s výslovným písemným souhlasem klienta

V. Jestliže banka při obchodování s cennými papíry na vlastní účet nebo ze svého portfolia poskytla zálohu nebo platbu předem osobě, s níž uzavřela smlouvu o koupi obstarání, zprostředkování nebo zařízení jakýmkoliv jiným způsobem koupě cenného papíru nesmí lhůta od zaplacení zálohy do dodání cenného papíru být delší než 6 prac. dnů

Pokud je lhůta delší, je to posuzováno jako poskytnutí úvěru.

Stejně tak poskytnutí odkladu splatnosti kupní ceny za dodaný cenný papír delší než 6 prac. dnů je považováno za poskytnutí úvěru, nebo jestliže klient nezaplátil ve sjednané lhůtě splatnosti kupní cenu za bankou dodaný cenný papír.

Ustanovení bodu I. až III. se nevztahuje na případy, kdy FNM má majetkovou účast nebo kontrolu současně v bankách a v jiných právnických osobách.

Pokud banka poruší ustanovení bodu I.a + II. při sloučení s jinou bankou, musí uvést tuto skutečnost do souladu s platnými podmínkami nejpozději do 12 měsíců od skončení.

Ustanovení bodu IV. a V. se plně vztahuje na pobočky zahraničních bank.

Ostatní ustanovení se vztahují na pobočky zahraničních bank přiměřeně.

ROK 2000

POSKYTOVÁNÍ ZÁRUK BANKAMI

od 1. 1. 2000

Poskytování záruk bankami je závazek, který je pro banku potenciálním úvěrem

Záruky, kde není zřejmá výše skutečného závazku banky

resp. jestliže plnění, které může být na bance požadováno několikanásobně převyšuje částku obsaženou v záruční listině
nejedná se pak o činnost, kterou by byla banka oprávněna provádět v souladu s ustanovením § 1 odst. 3 písm. e.

Pod tento typ patří i tzv. **globální záruky**, vystavené podle příloh Vyhlášky MF ČR č. 8/96 Sb., kterou se mění Vyhl. č. 92/93 Sb.

Pokud banka uvedený typ globální záruky poskytuje po účinnosti Vyhl. č. 135/98 Sb. resp. pokud nevyověděla smlouvy o poskytnutí globálních záruk uzavřené před účinností citované vyhlášky, postupuje v rozporu se zákonem.

ROK 2000

ZÁSADY KRYTÍ ZTRÁT ZE ZNEHODNOCENÝCH CENNÝCH PAPIRŮ A MAJETKOVÝCH PODÍLŮ OPRAVNÝMI POLOŽKAMI

od 1. 1. 2000

Pro účely tohoto opatření se **cennými papíry (CP) a majetkovými** podíly rozumí:

- a) státní bezkuponové dluhopisy
- b) krátkodobé dluhopisy centrálních bank a jiné krátkodobé dluhopisy
- c) hypoteční zástavní listy
- d) ostatní dluhopisy s výjimkou dluhopisů uvedených o bodě a) až c)
- e) podílové listy otevřených podílových fondů
- f) podílové listy uzavřených podílových fondů
- g) akcie
- h) ostatní majetkové podíly v obchodních společnostech mimo majetkových CP uvedených v bodě e) až g)

Dluhopisem se pro účely tohoto opatření rozumí cenný papír podle písm. a) až d)

Portfolio CP a majetkových podílů

a) **obchodní** - zde se zařazují:

- a) finanční a komoditní nástroje držené bankou za účelem obchodování a dosažení zisku z cenových rozdílů a změn úrokových měr v krátkodobém horizontu, zpravidla do 1 roku, a to v takovém množství, jehož zobchodování na veřejném trhu nemůže podstatně ovlivnit jejich ceny
- b) nevypořádané operace podle §11 odst.2 a volné dodávky podle §11 odst.6
 - §11 odst.2 = Kapitálový požadavek k vypořádacímu riziku se stanoví v případě, kdy obchody s úrokovými, akciovými a komoditními nástroji (kromě reverzních repo operací a repo operací, výpůjček a půjček cenných papírů a komodit) nebyly vypořádány (nevypořádané operace) do 4 pracovních dnů včetně po stanoveném dni vypořádání. Stanoví se jako součet cenových rozdílů nevypořádaných obchodů násobených konverzními faktory vypořádacího rizika. Banka stanoví cenový rozdíl jako rozdíl mezi dohodnutou vypořádací cenou a reálnou hodnotou úrokových, akciových a komoditních nástrojů v případě, že tento rozdíl představuje pro banku ztrátu.
 - §11 odst.6 = Banka stanoví pro zbývajících nástroje obchodního portfolia, které představují pohledávku bynky, kapitálový požadavek k těmto nástrojům. Kapitálový požadavek ke zbývajícím nástrojům obchodního portfolia se rovná součtu součinů reálných hodnot pohledávek a příslušných rizikových vah a koeficientu 0,08. Zbývajících nástroji jsou např. pohledávky vyplývající z uhrazených nakoupených cenných papírů nebo komodit do jejich převodu ke stanovenému termínu, nebo pohledávky vyplývající z převedených prodaných cenných papírů nebo komodit, do jejich úhrady ke stanovenému termínu apod. (volné dodávky).
- c) finanční nástroje určené k přímému prodeji, zpravidla mimo organizaovaný trh, u kterých je o prodeji rozhodnuto a banka činí další kroky ke zvýšení výnosu. Banka je v jednání s konkrétním partnerem o prodeji nástroje, popř. učinila veřejnou nabídku na prodej.

b) **bankovní** - Do bankovního portfolia se zařazují finanční a komoditní nástroje nezařazené do obchodního portfolia zejména nástroje, u nichž má banka úmysl a schopnost držet je do jejich splatnosti.

Do portfolií banka rovněž zahrnuje:

- a) CP půjčené bankou jiným subjektům
- b) CP, které byly bankou převedeny na jiný subjekt v rámci repo operace

Do portfolií se nezahrnuje:

- a) CP vypůjčené od jiných subjektů
- b) CP, které jsou v majetku banky na základě reverzní repo operace

ROK 2000

ZÁSADY KRYTÍ ZTRÁT ZE ZNEHODNOCENÝCH CENNÝCH PAPÍRŮ A MAJETKOVÝCH PODÍLŮ OPRAVNÝMI POLOŽKAMI

od 1. 1. 2000

Pro účely tohoto opatření banka vykazuje cenné papíry a majetkové podíly zařazené do obchodního a bankovního portfolia v **reálné hodnotě**.

Banka tvoří k příslušnému CP nebo majetkovému podílu opravou položku ve výši rozdílu mezi cenou pořízení a reálnou hodnotou tohoto CP nebo majetkového podílu, pokud je reálná hodnota < cena pořízení.

Banka účetně upravuje k CP a majetkovým podílům **zařazeným do obchodního portfolia denně** výši vytvořených opravných položek ke krytí ztrát a to individuálně podle jednotlivých CP.

Banka účetně vytváří opravné položky k CP a majetkovým podílům **zařazeným do bankovního portfolia** souhrnně za celé bankovní portfolio CP a majetkových podílů. Tj. po kompenzaci kladných a záporných rozdílů, **ke dni sestavení roční účetní závěrky**.

Stanovení reálné hodnoty:

Dluhopisy :

- 1) rovná se hodnotě nižší z následujících možností
 - a) účetní hodnota
 - b) hodnota stanovená bankou podle systému předem odsouhlaseného ČNBpokud jistina i úroky CP podle tohoto odstavce jsou spláceny včas a v plné výši
- 2) pokud nejsou spláceny včas a v plné výši, reálná hodnota = 0

Veřejně neobchodovatelné podílové listy

- **otevřených podílových fondů** = hodnotě čistého obchodního jmění fondu na jeden podílový list snížené o 10 %
- **uzavřených podílových fondů** - reálná hodnota = 0

Veřejně obchodovatelných

akcií zahrnutých do obchodního portfolia

+ **podílových listů otevřených a uzavřených podílových fondů zahrnutých do obchodního portfolia podle následujících podmínek:**

- a) **reálná hodnota** akcií a podílových listů
 1. přijatých k obchodování na hlavním a vedlejším trhu BCP-Praha nebo na veřejném trhu v členských zemích OECD a současně
 2. zobchodovaných prostřednictvím automatizovaného obchodního systému na jednom z veřejných trhů za předcházejících 30 obchodních dnů v objemu alespoň dvojnásobně převyšujícím celkový objem těchto cenných papírů držených bankourovná se ceně dosažené na tomto trhu ke dni, ke kterému je reálná hodnota stanovena
- b) **reálná hodnota** akcií a podílových listů, které **splňují pouze jednu ze dvou podmínek** uvedených pod písmenem a)
rovná se ceně dosažené na tomto trhu ke dni, ke kterému je reálná hodnota stanovena **snížená o 10 %**
- c) **reálná hodnota** akcií a podílových listů, které **nesplňují žádnou z podmínek** uvedených pod písmenem a)
 1. zobchodovaných prostřednictvím automatizovaného obchodního systému na jednou z veřejných trhů za předcházejících 30 obchodních dnů v alespoň 2/3 obchodních dnů a současně
 2. zobchodovaných prostřednictvím automatizovaného obchodního systému na tomto veřejném trhu za předcházejících 30 obchodních dnů v objemu alespoň převyšujícím celkový objem těchto CP držených bankourovná se ceně dosažené na tomto trhu ke dni, ke kterému je reálná hodnota stanovena **snížená o 50 %**
- d) **reálná hodnota** akcií a podílových listů, které **nesplňují žádnou z podmínek** uvedených pod písmenem **a) až c) se rovná nule**

ROK 2000

ZÁSADY KRYTÍ ZTRÁT ZE ZNEHODNOCENÝCH CENNÝCH PAPÍRŮ A MAJETKOVÝCH PODÍLŮ OPRAVNÝMI POLOŽKAMI

od 1. 1. 2000

Stanovení reálné hodnoty:

Veřejně obchodovatelných

akcií zahrnutých do bankovního portfolia

+ podílových listů otevřených a uzavřených podílových fondů zahrnutých do bankovního portfolia podle následujících podmínek:

reálná hodnota = ceně dosažené na veřejném trhu ke dni, ke kterému je reálná hodnota stanovena.

Veřejně neobchodovatelných

akcií a majetkových podílů v obchodních společnostech

reálná hodnota se rovná.

- 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, které dosáhlo záporných hodnot, se vykazuje v nulové hodnotě.
- c) nule, pokud je společnost v likvidaci či konkursním řízení

Vlastním jměním se pro účely tohoto opatření rozumí :

základní jmění
kapitálové fondy
fondy tvořené ze zisku
hospodářský výsledek minulých let
hospodářský výsledek běžného účetního období.

ROK 2000

BANKOVNÍ DOHLED NA KONSOLIDOVANÉM ZÁKLADĚ

od 1.1.2000

Bankovní dohled na konsolidovaném základě zahrnuje sledování:

- dodržování poměru kapitálu k rizikově váženým aktivům a limitů úvěrové angažovanosti konsolidačního celku
- dodržování limitů stanovených pro kvalifikované účasti konsolidačního celku v právnických osobách, které nejsou bankou, finanční institucí nebo podnikem pomocných bankovních služeb
- dalších informací požadovaných při schvalování konsolidačního celku

Podmínky konsolidace:

- Mateřská banka je povinna zahrnout do konsolidačního celku všechny banky, finanční instituce a podniky pomocných bankovních služeb, pokud jsou jejími dceřinými nebo přidruženými společnostmi.
- Dceřinná nebo přidružená společnost nemusí být zahrnuta do konsolidačního celku, pokud platí:
 - dceřinná nebo přidružená společnost sídlí v zemi, kde existují právní překážky pro převod potřebných informací
 - celková hodnota aktiv dceřiné nebo přidružené společnosti činí méně, než menší z těchto dvou hodnot:
350 mil. Kč nebo méně než 1 % celkové hodnoty aktiv mateřské banky
 - majetkový podíl na dceřiné nebo přidružené společnosti je zahrnut výhradně v obchodním portfoliu mateřské banky
 - dceřinná nebo přidružená společnost je v konkurze nebo likvidaciPokud součet celkové hodnoty aktiv dceřiných a přidružených společností, které nebyly zahrnuty do konsolidačního celku podle 2b přesáhne hodnoty uvedené v odst. 2b, potom se tyto společnosti zahrnují do konsolidačního celku.

Rizikově vážená aktiva = konsolidovaná rozvahová rizikově vážená aktiva + konsolidovaná podrozvahová aktiva

Úvěrový ekvivalent podrozvahových aktiv: Pokud jsou splněny podmínky pro bilaterální dohodu (viz vysvětlivky), stanoví se jeden úvěrový ekvivalent podrozvahových aktiv u všech pevných termínových a opčních kontraktů uzavřených s daným partnerem.

Tento **úvěrový ekvivalent** = čistá současná hodnota + potenciální budoucí angažovanost

čistá současná hodnota = součet současných hodnot pevných termínových a opčních kontraktů

potenciální budoucí angažovanost stanoví se podle vzorce

$$PCE_{red} = 0,4 * PCE_{gross} + 0,6 * NGR * PCE_{gross}$$

PCE_{gross} = součet součinů podrozvahových aktiv pevných termínových a opčních kontraktů a konverzních faktorů

NGR = podíl, kde v čitateli je:

- čistá současná hodnota kontraktů, na které se vztahuje bilaterální dohoda o nettingu s daným partnerem a ve jmenovateli je hrubá současná hodnota takových kontraktů, která je rovna součtu kladných současných hodnot kontraktů nebo
- čistá současná hodnota kontraktů, na které se vztahuje bilaterální dohody o nettingu se všemi partnery a ve jmenovateli je hrubá současná hodnota takových kontraktů se všemi partnery, která je rovna součtu kladných současných hodnot kontraktů se všemi partnery

ROK 2000

BANKOVNÍ DOHLED NA KONSOLIDOVANÉM ZÁKLADĚ

od 1. 1. 2000

Úvěrová angažovanost

Hrubou úvěrovou angažovaností

vykazující mateřské banky na konsolidovaném základě vůči dlužníkovi se rozumí:

veškerá konsolidovaná finanční aktiva, která vykazující mateřská banka nebo dceřiná společnost zařazená do konsolidačního celku nabyta nebo oprávněně předpokládá, že nabude, včetně úvěrových příslibů, záruk a příslibů bankovních záruk a poskytnutých a potvrzených akreditivů, a pohledávek na dluhopisy.

Pro účely úvěrové angažovanosti konsolidačního celku se započítávají veškerá finanční aktiva bez zohlednění opravných položek.

Pevné termínové kontrakty a nakoupené opce se započítávají do hrubé úvěrové angažovanosti v hodnotě úvěrového ekvivalentu

Do hrubé úvěrové angažovanosti se nezahrnují pohledávky z měnových operací a s termínem vypořádání do dvou pracovních dnů ode dne sjednání kontraktu a pohledávky z operací nákupu a prodeje cenných papírů s termínem vypořádání maximálně pět pracovních dnů ode dne sjednání obchodu, u nichž termín vypořádání ještě nenastal.

Dále se sem nezahrnují kapitálové investice, které jsou odečitatelnou položkou.

V případě reverzní repo operace a repo operace, vypůjčování a půjčování zahrnuje původní pozice převáděných úrokových, akciových nebo komoditních nástrojů

I. Od hrubé úvěrové angažovanosti vůči dlužníkovi se mohou po dobu trvání zajištění odečíst:

- a) ty její části, které jsou plně zajištěny zástavním právem k penězům, které byly dány dlužníkem do zástavy vykazující mateřské bance nebo dceřiné společnosti zahrnuté do konsolidačního celku
- b) ty její části, které jsou plně zajištěny zástavním právem k vkladovým listům a obdobným nástrojům potvrzujícím uložení vkladu, vydaným vykazující mateřskou bankou nebo dceřinou společností zařazenou do konsolidačního celku, které byly dány dlužníkem do zástavy vykazující mateřské bance nebo dceřiné společnosti (DS)

II. Od hrubé úvěrové angažovanosti vůči dlužníkovi je možné po dobu trvání zajištění odečíst a převést do úvěrové angažovanosti vůči jiným osobám ty její části, které jsou plně zajištěny:

- a) ručením a zárukou vystavenou ve prospěch vykazující mateřské banky nebo DS, která je zařazena do konsolidačního celku vydanou
 - centrálními vládami států zóny A včetně státní záruky vlády ČR za závazky České exportní banky a za závazky pojištěné Exportní garanční a pojišťovací společností
 - institucemi podporovanými centrálními vládami států zóny A
 - centrálními bankami států zóny A
 - Evropskými společenstvími
 - mezinárodními finančními institucemi
 - centrálními vládami států zóny B nebo centrálními bankami států zóny Bv těchto případech ale jen za předpokladu, že pohledávky jsou denominovány a spláceny v národní měně společně jak pro dlužníka tak pro ručitele a nedošlo k restrukturalizaci suverénního dluhu daného státu
 - bankami se sídlem ve státech zóny A
 - investičními firmami se sídlem ve státech zóny A, přísluší-li těmto bankám a investičním firmám riziková váha do 0,2 včetně
- b) zástavním právem k penězům daným do zástavy ve prospěch vykazující mateřské banky nebo DS za předpokladu, že jsou peníze složeny a vedeny na účtě u mateřské banky se sídlem ve státě zóny A, přísluší-li této bance riziková váha do 0,2 včetně
- c) zástavním právem k dluhopisům vydanými centrálními vládami států zóny A a jimi podporovanými institucemi, centrálními bankami států zóny A a Evropskými společenstvími, danými do zástavy ve prospěch vykazující mateřské banky
- d) zástavním právem k dluhopisům vydaným mezinárodními finančními institucemi, investičními firmami se sídlem ve státech zóny A a bankami se sídlem ve státech zóny A přísluší-li těmto bankám a investičním firmám riziková váha do 0,2 včetně. Dluhopisy jsou oceňovány reálnou hodnotou. Celková hodnota dluhopisů přesahuje hodnotu pohledávky o 50 %
- e) zástavním právem k vkladovým listům a obdobným nástrojům potvrzujícím uložení vkladů vydaným vykazující mateřskou bankou nebo dceřinou společností zařazenou do konsolidačního celku nebo mateřskou bankou vykazující mateřské banky se sídlem ve státech zóny A, přísluší-li těmto subjektům riziková váha do 0,2 včetně.
- f) pojištěním u pojistitele, který není zařazen do konsolidačního celku, na jehož základě vykazující mateřská banka (MB) nebo DS zařazená do konsolidačního celku bude odškodněna, buď jako pojištěná osoba, nebo z titulu, že je na ní převedeno pojistné plnění z pojistné smlouvy, jsou-li závazky pojistitele zaručeny centrální vládou států zóny A.
- g) směnkou směnečně zavázané osoby, které přísluší riziková váha do 0,2 včetně.

ROK 2000

BANKOVNÍ DOHLED NA KONSOLIDOVANÉM ZÁKLADĚ

od 1. 1. 2000

III. Od hrubé úvěrové angažovanosti vykazující mateřské banky na konsolidovaném základě je možné dále odečíst:

- a) nepoužité části úvěrových příslibů včetně příslibů k uložení vkladu za předpokladu, že mateřská banka nebo dceřiná společnost zahrnutá do konsolidačního celku má bezpodmínečné, neměnitelné a neodvolatelné právo kdykoliv zrušit úvěrový příslib
- b) 50 % hodnoty dokumentárních akreditivů otevřených nebo potvrzených vykazující mateřskou bankou nebo dceřinou společností zahrnutou do konsolidačního celku za předpokladu, že splňují současně následující podmínky:
 1. dokumenty předložené mateřské bance nebo dceřiné společnosti zařazené do konsolidačního celku se vztahují k obchodovatelným komoditám
 2. byla uzavřena zástavní smlouva k obchodovatelným komoditám
 3. trvání závazku nepřesahuje jeden rok

Čistá úvěrová angažovanost

Čistou úvěrovou angažovaností vůči dlužníkovi (kromě dlužníků, kteří jsou bankou se sídlem ve státech zóny B, pokud původní splatnost pohledávky za touto bankou je do 1 roku včetně a nedošlo k restrukturalizaci suverénního dluhu daného státu, a bankou se sídlem ve státech zóny A) se rozumí:

hrubá úvěrová angažovanost minus odčitatelné položky uvedené pod body I. až III.

Čistou úvěrovou angažovaností vůči bance se sídlem ve státě zóny B (v případě pohledávek s původní splatností do 1 roku včetně a nedošlo k restrukturalizaci suverénního dluhu daného státu) nebo bance se sídlem ve státě zóny A se rozumí:

(hrubá úvěrová angažovanost minus odčitatelné položky uvedené pod body I. až III.) * koeficient 0,2

Čistou úvěrovou angažovaností vůči ekonomicky spjaté skupině dlužníků se rozumí:

součet čistých úvěrových angažovaností jednotlivých dlužníků - členů ekonomicky spjaté skupiny

LIMITY

1. Vykazující mateřská banka je povinna **od 31.12.1999** dodržovat poměr kapitálu k rizikově váženým aktivům konsolidačního celku **ve výši nejméně 8 %**
2. Dále je povinna dodržovat limity úvěrové angažovanosti a limity pro kvalifikované účasti konsolidačního celku.
3. Pokud by měl být proveden úkon, který by znamenal snížení některé součásti tier 1 konsolidačního celku, mateřská banka je povinna neprodleně oznámit tento záměr ČNB
4. Čistá úvěrová angažovanost vykazující mateřské banky na konsolidovaném základě vůči jenomu dlužníkovi s výjimkou dlužníků uvedených pod bodem 5), nesmí přesáhnout 25 % kapitálu konsolidačního celku
5. Čistá úvěrová angažovanost vykazující mateřské banky na konsolidovaném základě nesmí přesáhnout 20 % kapitálu konsolidačního celku vykazující mateřské banky vůči:
 - a) osobě, která má k vykazující mateřské bance nebo dceřiné společnosti zařazené do konsolidačního celku zvláštní vztah
 - b) ekonomicky spjaté skupině dlužníků, v níž alespoň jeden dlužník je osobou se zvláštním vztahem k mateřské bance nebo dceřiné společnosti zařazené do konsolidačního celku
 - c) ekonomicky spjaté skupině dlužníků, v níž alespoň u jednoho dlužníka je hlavním akcionářem nebo společníkem nebo členem osoba se zvláštním vztahem k vykazující mateřské bance nebo dceřiné společnosti zařazené do konsolidačního celku
 - d) právnickým osobám, ve kterých má mat. banka nebo dceřiná společnost zařazená do konsolidačního celku kvalifikovanou účast nebo
 - e) ekonomicky spjaté skupině dlužníků, v níž alespoň jeden dlužník je právnickou osobou ve které má některý člen konsolidačního celku kvalifikovanou účast

ROK 2001

KAPITÁLOVÁ PŘIMĚŘENOST

od 1.1.2001

$$\text{Kapitálová přiměřenost banky} = 8 \% * \frac{\text{tier 1+tier 2 - odečitatelné položky + využitý tier 3}}{\text{kapitálový požadavek A + kapitálový požadavek B}} \geq 8\%$$

Kapitálový požadavek A = kapitálovému požadavku k úvěrovému riziku bankovního portfolia

Kapitálový požadavek B = kapitálový požadavek k úvěrovému riziku obchodního portfolia
+ kapitálový požadavek k riziku úvěrové angažovanosti obchodního portfolia
+ kapitálový požadavek k obecnému úrokovému riziku
+ kapitálový požadavek k obecnému akciovému úrokovému riziku
+ kapitálový požadavek k měnovému riziku
+ kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku

Kapitálový požadavek k opčním kontraktům se přičítá ke kapitálovému požadavku ke specifickému a obecnému úrokovému riziku, kapitálovému požadavku ke specifickému a obecnému akciovému riziku, kapitálovému požadavku k měnovému riziku a kapitálovému požadavku ke komoditnímu riziku.

Odečitatelné položky jsou:

- a) neuhrazená ztráta z předchozích let
- b) ztráta běžného roku
- c) nehmotný majetek
- d) vlastní akcie banky bez ohledu na jejich zařazení do obchodního nebo bankovního portfolia
- e) kapitálové investice do jiné banky nebo finanční instituce bankovního portfolia, pokud tyto kapitálové investice přesahují 10% základního jmění jednotlivých bank nebo finančních institucí, do nichž je investováno
- f) součet kapitálových investic do jiných bank nebo finančních institucí bankovního portfolia přesahující 10 % kapitálu banky před odečtením položek podle písm. e) a f), pokud jednotlivé kapitálové investice představují podíl do 10 % včetně základního jmění jednotlivých bank nebo finančních institucí, do nichž je investováno.

Využitý tier 3 = 0,714 násobek kapitálového požadavku B

Využitý tier 3 <= tier 3 omezený podmínkami:

- A) tier 2 + tier 3 < tier 1
- B) tier 3 < 250% kapitálu banky (=tier 1+tier 2 - odečitatelné položky) minus kapitálový požadavek A

ROK 2001

KAPITÁLOVÁ PŘIMĚŘENOST

od 1. 1. 2001

$$\text{kapitálová přiměřenost nevyužitého tier 3} = 8\% * \frac{\text{nevyužitý tier 3}}{\text{kapitálový požadavek A + kapitálový požadavek B}}$$

nevyužitý tier 3 = využitelný tier 3 - využitý tier 3

využitelný tier 3 = tier 3 omezený podmínkami pod písm.A) a B) (uvedeno u využitého tier 3)

nevyužitelný tier 3 =

Hodnota hmotného majetku <= hodnota tier1

Banka , která hodlá provést úkon znamenající snížení některé součásti tier1, je povinna oznámit tento záměr ČNB.

Banka, oznámí ČNB všechny platby z titulu podřízeného dluhu B, jakmile její kapitálová přiměřenost <= 9,6 %.

Banka dodržuje limity denně.

ROK 2001

ÚVĚROVÁ ANGAŽOVANOST BANKOVNÍHO PORTFOLIA

od 1. 1. 2001

**hrubá úvěrová
angažovanost
bankovního
portfolia**

Hrubou úvěrovou angažovaností bankovního portfolia vůči dlužníkovi se rozumí veškeré nástroje banky, které jsou pro banku aktivy zahrnutými do bankovního portfolia, které banka nabyla nebo oprávněně předpokládá, že nabude, včetně úvěrových příslibů, záruk a příslibů bankovních zůruk a otevřených a potvrzených akreditivů a pohledávek na dluhopisy a akcie z pevných termínových kontraktů a delta ekvivalenty pohledávek na dluhopisy a akcie z opčních kontraktů.

Veškeré nástroje se započítávají bez zohlednění opravných položek, resp. rezerv, které byly vytvořeny ke konkrétnímu podrozvahovému nástroji.

Pevné termínové kontrakty a nakoupené opce se započítávají v hodnotě úvěrového ekvivalentu

úvěrový ekvivalent podrozvahových aktiv pevných termínových kontraktů a nakoupených opcí, (s výjimkou pevných termínových a opčních kontraktů obchodovaných na burzách kdy tento úvěr. ekvivalent = 0), rovná se:

$$\text{reálná hodnota kontraktu} + (\text{podrozvahové aktivum} * \text{příslušný konverzní faktor})$$

Pokud je uzavřena bilaterální dohoda o nettingu, započítává se jeden úvěrový ekvivalent, který se stanoví takto:

čistá reálná hodnota + potenciální budoucí angažovanost

čistá reálná hodnota = Σ reálných hodnot pevných termínových a opčních kontraktů

potenciální budoucí angažovanost se stanoví podle vzorce

kde
$$PCE_{red} = 0,4 * PCE_{gross} + 0,6 * NGR * PCE_{gross}$$

$$PCE_{gross} = \Sigma (\text{podrozvahová aktiva pevných termínových a opčních kontraktů} * \text{příslušný konverzní faktor})$$

čistá reálná hodnota kontraktů, na které se vztahují bilaterální dohody o nettingu s daným partnerem

NGR = a)
$$\frac{\text{čistá reálná hodnota kontraktů, na které se vztahují bilaterální dohody o nettingu s daným partnerem}}{\text{hrubá reálná hodnota takových kontraktů} = \Sigma \text{ kladných reálných hodnot kontraktů}}$$

nebo

b)
$$\frac{\text{čistá reálná hodnota kontraktů, na které se vztahuje bilaterální dohody o nettingu se všemi partnery}}{\text{hrubá reálná hodnota takových kontraktů} = \Sigma \text{ kladných reálných hodnot kontraktů}}$$

Do hrubé úvěrové angažovanosti se nezahrnují :

- pohledávky z měnových operací s termínem vypořádání do dvou pracovních dnů ode dne sjednání kontraktu
- pohledávky z operací nákupu a prodeje CP s termínem vypořádání maximálně 5 pracovních dnů ode dne sjednání obchodu, u nichž termín vypořádání ještě nenastal
- kapitálové investice, které jsou odečitatelnou položkou z kapitálu banky

ROK 2001

ÚVĚROVÁ ANGAŽOVANOST BANKOVNÍHO PORTFOLIA

od 1. 1. 2001

**čistá úvěrová
angažovanost
bankovního
portfolia**

1. banky mohou od hrubé úvěrové angažovanosti bankovního portfolia odečíst:
 - a) ty její části, které jsou plně zajištěny zástavním právem k penězům, které byly dány dlužníkem do zástavy vykazující bance
 - b) ty její části, které jsou plně zajištěny zástavním právem k vkladním listům nebo obdobným nástrojům potvrzujícím uložení vkladu, vydaným vykazující bankou, které byly dány dlužníkem do zástavy vykazující bance
 2. Dále mohou banky od hrubé angažovanosti bankovního portfolia vůči dlužníkovi po dobu trvání zajištění odečíst a převést do úvěrové angažovanosti vůči jiným osobám ty její části, které jsou plně zajištěny:
 - a) - ručením nebo zárukou vystavenou ve prospěch vykazující banky vydanou
 - centrálními vládami států zóny A
 - státní zárukou za závazky České exportní banky a.s. a Exportní a garanční a pojišťovací společnosti a.s.
 - institucemi podporovanými centrálními vládami států zóny A
 - Evropskými společenstvími
 - centrálními bankami států zóny A
 - mezinárodními finančními institucemi,
 - centrálními vládami států zóny B (jenom za předpokladu, že pohledávky jsou denominovány a spláceny v národní měně společně jak pro dlužníka, tak pro ručitele a nedošlo k restrukturalizaci suverénního dluhu daného státu)
 - centrálními bankami států zóny B (jenom za předpokladu, že pohledávky jsou denominovány a spláceny v národní měně společně jak pro dlužníka, tak pro ručitele a nedošlo k restrukturalizaci suverénního dluhu daného státu)
 - bankami se sídlem ve státech zóny A
 - investičními firmami se sídlem ve státech zóny A
 - b) zástavním právem k penězům daným do zástavy ve prospěch vykazující banky za předpokladu, že peníze jsou složeny a vedeny na účtu u mateřské banky se sídlem ve státech zóny A
 - c) zástavním právem k dluhopisům centrálními vládami států zóny A a jimi podporovanými institucemi, centrálními bankami států zóny A a Evropskými společenstvími
 - d) zástavním právem k dluhopisům vydaným mezinárodními finančními institucemi, investičními firmami se sídlem ve státech zóny A a bankami se sídlem ve státech zóny A
 - e) zástavním právem k vkladním listům a obdobným nástrojům potvrzujícím uložení vkladu, vydaným mateřskou bankou nebo dceřinou bankou se sídlem ve státech zóny A
 - f) pojištěním, na jehož základě bude vykazující banka odškodněna buď jako pojištěná osoba nebo z titulu, že je na ni převedeno plnění z pojistné smlouvy, jsou-li závazky pojistitele zaručeny centrální vládou států zóny A
 - g) směnkou směnečně zavázané osoby
 3. Dále mohou od hrubé úvěrové angažovanosti bankovního portfolia banky odečíst
 - a) nepoužité části úvěrových příslibů za předpokladu, že banka má bezpodmínečné, neměnitelné a neodvolatelné právo kdykoliv zrušit úvěrový příslib
 - b) 50 % hodnoty dokumentárních akreditivů otevřených nebo potvrzených bankou za předpokladu, že splňují současně podmínky:
 1. dokumenty předložené bance se vztahují k obchodovatelným komoditám
 2. byla uzavřena zástavní smlouva k obchodovatelným komoditám
 3. trvání závazku nepřesahuje 1 rok
- čistá úvěrová angažovanost bankovního portfolia vůči dlužníkovi = hrubá úvěrová angažovanost bankovního portfolia minus položky pod body 1., 2. a 3**
- čistá úvěrová angažovanost bankovního portfolia vůči bance se sídlem ve státě zóny B = hrubá úvěrová angažovanost bankovního portfolia minus položky pod body 1., 2. a 3 * koeficient 0,2**
- čistá úvěrová angažovanost bankovního portfolia vůči ekonomicky spjaté skupině dlužníků = součet čistých úvěrových angažovaností jednotlivých dlužníků - členů ekonomicky spjaté skupiny**

ROK 2001

ÚVĚROVÁ ANGAŽOVANOST BANKOVNÍHO PORTFOLIA

od 1.1.2001

od 1.9.2001

LIMITY ČISTÉ ÚVĚROVÉ ANGAŽOVANOSTI BANKOVNÍHO PORTFOLIA

Čistá úvěrová angažovanost bankovního portfolia

1. vůči jednomu dlužníkovi nebo jedné ekonomicky spjaté skupině dlužníků (s výjimkou dlužníků uvedených v bodě 2.) nesmí přesáhnout 25% kapitálu banky
2. nesmí přesáhnout 20 % kapitálu banky vůči
 - a) osobě, která má k bance zvláštní vztah
 - b) ekonomicky spjaté skupině dlužníků, v níž alespoň jeden dlužník je osobou se zvláštním vztahem k bance
 - c) ekonomicky spjaté skupině dlužníků, v níž alespoň u jedno dlužníka je hlavním akcionářem nebo společníkem nebo členem osoba se zvláštním vztahem k bance
 - d) právnickým osobám, ve kterých má banka kvalifikovanou účast
 - e) ekonomicky spjaté skupině dlužníků, v níž alespoň jeden dlužník je právnickou osobou ve které má banka kvalifikovanou účast
3. Úhrn čistých úvěrových angažovaností bankovního portfolia vůči dlužníkům nebo ekonomicky spjatým skupinám podle odst. 1 a 2, u kterých čistá úvěrová angažovanost dosahuje 10 a více % kapitálu banky, nesmí přesáhnout 800% kapitálu banky
4. Limitům čisté úvěrové angažovanosti bankovního portfolia nepodléhá a je z nich vyňata úvěrová angažovanost vůči
 - a) centrálním vládám států zóny A
 - b) centrálním bankám států zóny A
 - c) centrálním vládám států zóny B, pokud příslušné pohledávky jsou denominovány a spláceny v národní měně dlužníka, resp v národní měně společně pro dlužníka i ručitele a nedošlo k restrukturalizaci suverénního dluhu daného státu
 - d) centrálním bankám států zóny B, pokud příslušné pohledávky jsou denominovány a spláceny v národní měně dlužníka, resp v národní měně společně pro dlužníka i ručitele a nedošlo k restrukturalizaci suverénního dluhu daného státu
 - e) Evropským společenstvím
 - f) Exportní garanční a pojišťovací společnosti a.s. v rozsahu státní záruky podle zvláštního zákona
 - g) České exportní bance a.s. v rozsahu státní záruky podle zvláštního zákona
 - h) Fondu národního majetku v rozsahu záruky státu za pohledávky zaručené státem podle zvláštního zákona
 - i) Konsolidační bance Praha s.p.ú | České konsolidační agentuře

ROK 2001

ÚVĚROVÁ ANGAŽOVANOST OBCHODNÍHO PORTFOLIA

od 1. 1. 2001

Úvěrovou angažovaností obchodního portfolia vůči dlužníkovi nebo ekonomicky spjaté skupině dlužníků se rozumí **součet dlouhých úvěrových pozic.**

Banka stanoví vůči dlužníkovi nebo ekonomicky spjaté skupině dlužníků následující dlouhé a krátké pozice :

- a) pozice v úrokových nástrojích
- b) pozice v akciových nástrojích
- c) cenové rozdíly mezi reálnou hodnotou a dohodnutou vypořádací cenou úrokových, akciových a komoditních nástrojů u obchodů nevypořádaných do stanoveného dne vypořádání, pokud banka tyto nástroje nakupuje
- d) cenové rozdíly mezi dohodnutou vypořádací cenou a reálnou hodnotou úrokových, akciových a komoditních nástrojů u obchodů nevypořádaných do stanoveného dne vypořádání, pokud banka tyto nástroje prodává
- e) úvěrové ekvivalenty reverzních repo operací, repo operací, výpůjček a půjček CP a komodit provedených s dlužníkem nebo s dlužníky, kteří jsou ekonomicky spjatou skupinou
- f) úvěrové ekvivalenty forwardových termínových vkladů a úvěrové ekvivalenty pevných termínových a opčních kontraktů uzavřených s dlužníkem nebo dlužníky, kteří tvoří ekonomicky spjatou skupinu
- g) rozdíly dlouhých a krátkých pozic u ostatních položek obchodního portfolia

**úvěrová
angažovanost
obchodního
portfolia**

Banka zařadí každou úvěrovou pozici pouze do jedné z úvěrových pozic podle písmen a) až g).

Do úvěrové angažovanosti obchodního portfolia vůči dlužníkovi nebo ekonomicky spjaté skupině dlužníků se nezahrnují odečitatelné položky z kapitálu banky

ROK 2001

KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K RIZIKU ÚVĚROVÉ ANGAŽOVANOSTI OBCHODNÍHO PORTFOLIA

od 1. 1. 2001

= Σ (dlouhé pozice výsledné posloupnosti * příslušný koeficient * korelační faktor)

Pro účely propočtu kapitálového požadavků k riziku úvěrové= angažovanosti obchodního portfolia přiřadí dlouhým pozicím koeficienty takto:

a) pozicím v úrokových nástrojích tyto koeficienty:

- vládní nástroje	0
- kvalifikované nástroje se zbytkovou splatností < 6 měsíců	0,0025
- kvalifikované nástroje se zbytkovou splatností od 6 měsíců do 24 měsíců včetně	0,01
- kvalifikované nástroje se zbytkovou splatností > 24 měsíců	0,016
- ostatní nástroje	0,08

b) úvěrovým pozicím koeficienty podle kapitálového požadavku ke specifickému akciovému riziku

c) úvěrovým pozicím podle písm. c) až g) v úvěrové angažovanosti obchodního portfolia koeficienty podle následujícího vzorce:
koeficienty = 0,08 * riziková váha

Propočet výsledné posloupnosti dlouhých pozic:

Banka sečte všechny krátké úvěrové pozice, dlouhé úvěrové pozice uspořádá vzestupně podle koeficientů do s posloupnosti. Postupně pak kompenzuje součet krátkých úvěrových pozic s dlouhými úvěrovými pozicemi posloupnosti - postupuje od položek s nejvyšším koeficientem. Výsledkem je posloupnost zbývajících dlouhých úvěrových pozic. Dále banka postupně kompenzuje zbytkovou úvěrovou angažovanost vůči dlužníkovi se zbývajících dlouhými úvěrovými pozicemi, přičemž postupuje od úvěrových pozic s nejnižším koeficientem. Takto banka obdrží výslednou posloupnost dlouhých úvěrových pozic.

Platí, že

Σ (dlouhých a krátkých úvěrových pozic obchodního portfolia vůči dlužníkovi) - zbytková úvěrová angažovanost vůči dlužníkovi v den vykazování < 500 % kapitálu banky

Tento limit platí pouze v případě, že alespoň v jednom z 9 dnů předcházejících dni vykazování uvedený rozdíl nabyl kladné hodnoty. V opačném případě nesmí rozdíl v den vykazování přesáhnout 600%

ROK 2001

KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K ÚVĚROVÉMU RIZIKU BANKOVNÍHO PORTFOLIA

od 1. 1. 2001

= rizikově vážená aktiva bankovního portfolia x koeficient 0,08

rizikově vážená aktiva bankovního portfolia = rozvahová rizikově vážená aktiva + podrozvahová rizikově vážená aktiva

rozvahová rizikově vážená aktiva = Σ (rozvahové aktivum po odečtení opravných položek, vytvořených k tomuto aktivu * příslušná riziková váha)

podrozvahová rizikově vážená aktiva = Σ (úvěrový ekvivalent podrozvahového aktiva * příslušná riziková váha)

úvěrový ekvivalent vybraných podrozvahových aktiv = (vybraná podrozvahová aktiva, rep. delta ekvivalent pohledávky na dluhopisy a akcie z opčních kontraktů) * příslušný konverzní faktor

vybraná podrozvahová aktiva:

- poskytnuté odvolatelné úvěrové příliby včetně příslibů k uložení vkladu s původní splatností do 1 roku včetně, odvolatelné bezpodmínečně, kdykoliv a bez výpovědní lhůty
- poskytnuté záruky z otevření a potvrzení dokumentárních akreditivů, u nichž byla uzavřena zástavní smlouva k obchodovaným komoditám
- poskytnuté úvěrové přísliby, včetně přílibů k uložení vkladu, kterým nepřísluší konverzní faktor 0
- poskytnuté neplatební záruky včetně neodvolatelných záložních akreditivů (standby letter of credit)
- poskytnuté záruky z otevření a potvrzení neodvolatelných dokumentárních akreditivů, u nichž dodaná obchodovatelná komodita neslouží jako zástava
- poskytnuté přísliby bankovních záruk
- poskytnuté forwardové termínové vklady
- poskytnuté platební záruky včetně neodvolatelných záložních akreditivů (standby letter of credit)
- poskytnuté záruky z prodaných směnek
- poskytnutá směnečná rukojemství
- poskytnutá přijetí směnek
- odprodané pohledávky vázané povinným zpětným odkupem zbytkové části
- pohledávky na dluhopisy a akcie z pevných termínových kontraktů a delta ekvivalenty pohledávek na dluhopisy a akcie z opčních kontraktů

úvěrový ekvivalent podrozvahových aktiv pevných termínových kontraktů a nakoupených opcí, (s výjimkou pevných termínových a opčních kontraktů obchodovaných na burzách kdy tento úvěr. ekvivalent = 0), rovná se:

reálná hodnota kontraktu + (podrozvahové aktivum * příslušný konverzní faktor)

ROK 2001

KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K ÚVĚROVÉMU RIZIKU OBCHODNÍHO PORTFOLIA

od 1. 1. 2001

rovná se součtu:

- kapitálového požadavku ke specifickému úrokovému riziku
- + kapitálový požadavek ke specifickému akciovému riziku
- + kapitálový požadavek k vypořádacímu riziku
- + kapitálový požadavek k reverzním repo operacím a repo operacím, výpůjčkám a půjčkám CP a komodit
- + kapitálový požadavek k pevným termínovým a opčním kontraktům a forwardovým termínovým vkladům
- + kapitálový požadavek ke zbývajícím nástrojům

kapitálový požadavek k vypořádacímu riziku = cenové rozdíly nevypořádaných obchodů * konverzní faktor vypořádacího rizika

Stanoví se v případě, kdy obchody s úrokovými, akciovými a komoditními nástroji nebyly vypořádány do 4 pracovních dnů včetně po stanoveném dni vypořádání

cenový rozdíl = dohodnutá vypořádací cena - reálná hodnota úrokových, akciových a komoditních nástrojů

Banka stanoví cenový rozdíl v případě, že tento rozdíl představuje pro banku ztrátu

Tento kapitálový požadavek se stanovuje výše uvedenou metodou vždy, pokud obchody s úrokovými a komoditními nástroji nebyly vypořádány počínaje 46. dnem po stanoveném dni vypořádání

kapitálový požadavek k reverzním repo operacím a repo operacím, výpůjčkám a půjčkám CP a k = \sum (kapitálových požadavků k jednotlivým uvedeným operacím)

kapitálový požadavek k reverzní repo operaci, repo operaci, výpůjčce, půjčce CP a = odpovídající úvěrový ekvivalent * příslušná riziková váha partnera * 0,08

úvěrový ekvivalent = reálná hodnota + (reálná hodnota poskytnuté hotovosti, nebo poskytnutého CP, nebo poskytnuté komodity * konverzní faktor)

reálná hodnota se stanoví :

- | | |
|---|---|
| a) v případě repo operací jako : | reálná hodnota poskytnutých CP nebo komodit - reálná hodnota hotovostního závazku |
| b) v případě reverzních repo operací jako : | reálná hodnota hotovostní pohledávky - reálná hodnota přijatých CP nebo komodit |
| c) v případě půjčování CP nebo komodit jako : | reálná hodnota poskytnutých CP nebo komodit - reálná hodnota přijatého kolaterálu |
| d) v případě vypůjčování CP nebo komodit jako : | reálná hodnota poskytnutého kolaterálu - reálná hodnota přijatých CP nebo komodit |

kapitálový požadavek k pevným termínovým a opčním kontraktům = $(\sum$ podrozvahových rizikově vážených aktiv) * 0,08

podrozvahová rizikově vážená aktiva = \sum (úvěrových ekvivalentů * příslušné rizikové váhy)

úvěrový ekvivalent podrozvahových aktiv pevných termínových kontraktů a nakoupených opcí, (s výjimkou pevných termínových a opčních kontraktů obchodovaných na burzách kdy tento úvěr. ekvivalent = 0), rovná se:

reálná hodnota kontraktu + (podrozvahové aktivum * příslušný konverzní faktor)

kapitálový požadavek k forwardovým termínovým vkladům = úvěrový ekvivalent * příslušná riziková váha * 0,8

úvěrový ekvivalent = reálná hodnota forwardového termínového poskytnutého nebo přijatého vkladu + (reálná hodnota poskytnutého podkladového nástroje (bezkuponového dluhopisu) * konverzní faktor pro úrokové nástroje

kapitálový požadavek ke zbývajícím nástrojům = reálná hodnota pohledávek * příslušné rizikové váhy * 0,8

ROK 2001

KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K ÚROKOVÉMU RIZIKU

od 1. 1. 2001

Kapitálový požadavek k úrokovému riziku se stanoví z nástrojů obchodního portfolia, které mají alespoň jednu úrokovou pozici.

Tyto nástroje představují dluhopisy, směnky, reverzní repo operace a repo operace, výpůjčky a půjčky, pevné termínové kontrakty a jiné nástroje

I. KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK KE SPECIFICKÉMU ÚROKOVÉMU RIZIKU

stanoví se jako

Σ (absolutních hodnot úrokových pozic * odpovídající koeficient)

nezahrnují se sem úrokové pozice vyplývající z držení vlastních dluhopisu a směnek vykazující banky

Tabulka koeficientů:

- vládní nástroje	0
- kvalifikované nástroje se zbytkovou splatností < 6 měsíců	0,0025
- kvalifikované nástroje se zbytkovou splatností od 6 měsíců do 24 měsíců včetně	0,01
- kvalifikované nástroje se zbytkovou splatností > 24 měsíců	0,016
- ostatní nástroje	0,08

II. KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K OBECNÉMU ÚROKOVÉMU RIZIKU

Kapitálový požadavek k obecnému úrokovému riziku je **roven součtu kapitálových požadavků pro každou jednotlivou měnu včetně zbytkových měn** spočtených podle metody splatností nebo metody durací a kapitálového požadavku k úrokovým futures spočteného podle metody marží.

1. Metoda splatností

Banka zařadí úrokové pozice do schématu splatností dané měny, které obsahuje 13 časových pásem, resp. 15 časových pásem v případě nástrojů s kuponovou mírou < 3%. Pokud nástroj neobsahuje kupony, jako pozice se zařadí do časového pásma, které odpovídá kuponové míře nižší než 3%

Vážená úroková pozice v každém časovém pásmu se rovná:

Σ (úrokových pozic) * příslušný koeficient

Banka kompenzuje vážené úrokové pozice v jednotlivých časových pásmech. Výsledkem je jedna kompenzovaná úroková pozice a jedna zbytková pozice v každém časovém pásmu. Zbytkové úrokové pozice v jednotlivých časových pásmech se dále kompenzují v časových zónách 1,2 a 3. Výsledkem je kompenzovaná úroková pozice v každé časové zóně a jedna zbytková úroková pozice v každé časové zóně.

Zbytkové úrokové pozice v jednotlivých časových zónách se kompenzují mezi sousedními časovými zónami, tj Výsledkem je kompenzovaná úroková pozice mezi časovými zónami a jedna zbytková úroková pozice v každé časové zóně.

Kapitálový požadavek k obecnému úrokovému riziku dané měny se rovná součtu:

- 10% součtu kompenzovaných úrokových pozic v každém časovém pásmu
- 40% kompenzované úrokové pozice v časové zóně 1
- 30% kompenzované úrokové pozice v časové zóně 2
- 30% kompenzované úrokové pozice v časové zóně 3
- 40% kompenzované úrokové pozice mezi časovými zónami 1 a 2
- 40% kompenzované úrokové pozice mezi časovými zónami 2 a 3
- 150% kompenzované úrokové pozice mezi časovými zónami 1 a 3
- 100% součtu absolutních hodnot úrokových pozic v jednotlivých časových zónách zbývajících po všech kompenzacích

ROK 2001

KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K ÚROKOVÉMU RIZIKU

od 1. 1. 2001

II. KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K OBECNÉMU ÚROKOVÉMU RIZIKU - pokračování

2. Metoda durací

Banka zařadí úrokové pozice do schematu durací dané měny, které obsahuje 15 pásem modifikovaných durací

Vážená úroková pozice v každém duračním pásmu se rovná

Σ (úrokových pozic * příslušná modifikovaná durace těchto úrokových pozic * předpokládané změny úrokových měr)

Banka kompenzuje vážené úrokové pozice v jednotlivých duračních pásmech. Výsledkem je jedna kompenzovaná úroková pozice a jedna zbytková úroková pozice v každém duračním pásmu. Zbytkové úrokové pozice v jednotlivých duračních pásmech se dále kompenzují v zónách 1, 2 a 3. Výsledkem je jedna kompenzovaná úroková pozice v každé zóně a jedna zbytková úroková pozice v každé zóně

Zbytkové úrokové pozice v jednotlivých zónách se dále kompenzují mezi sousedními zónami. Výsledkem je jedna kompenzovaná úroková pozice mezi zónami a jedna zbytková úroková pozice v každé zóně.

Kapitálový požadavek k obecnému úrokovému riziku dané měny se rovná součtu:

- a) 5% součtu kompenzovaných úrokových pozic v každém duračním pásmu
- b) 40% kompenzované úrokové pozice v zóně 1
- c) 30% kompenzované úrokové pozice v zóně 2
- d) 30% kompenzované úrokové pozice v zóně 3
- e) 40% kompenzované úrokové pozice mezi zónami 1 a 2
- f) 40% kompenzované úrokové pozice mezi zónami 2 a 3
- g) 150% kompenzované úrokové pozice mezi zónami 1 a 3
- h) 100% součtu absolutních hodnot úrokových pozic v jednotlivých zónách zbývajících po všech kompenzacích

Kapitálový požadavek k obecnému úrokovému riziku v případě zbytkových měn

se stanoví podle jednoho nebo druhého předchozího postupu s tím, že procenta použitá v bodech a) až f) se nahradí 100%

3. Metoda marží

Kapitálový požadavek k úrokovým futures je roven součtu marží odpovídajících těmto úrokovým futures

ROK 2001

KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K AKCIOVÉMU RIZIKU

od 1. 1. 2001

Stanoví se pouze z nástrojů obchodního portfolia, které mají alespoň jednu akciovou pozici.

Akciové nástroje - akcie

- podílové listy
- depozitní poukázky
- vyměnitelné dluhopisy
- reverzní repo operace a repo operace
- výpůjčky a půjčky
- pevné termínové kontrakty
- a jiné

Hrubá akciová pozice = součtu absolutních hodnot akciových pozic národního trhu

I. KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK KE SPECIFICKÉMU AKCIOVÉMU RIZIKU

stanoví se jako

Σ kapitálových požadavků ke specifickému akciovému riziku jednotlivých národních trhů

Kapitálový požadavek ke specifickému akciovému riziku daného národního trhu zemí OECD = 0,04 * hrubá akciová pozice daného národního trhu

Kapitálový požadavek ke specifickému akciovému riziku daného národního trhu ostatních zemí = 0,08 * hrubá akciová pozice daného národního trhu

Kapitálový požadavek ke specifickému akciovému riziku diverzifikovaného portfolia = 0,02 * hrubá akciová pozice tohoto portfolia

II. KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K OBECNÉMU AKCIOVÉMU RIZIKU

se stanoví jako **součet**

kapitálových požadavků převýšení a kapitálových požadavků k obecnému akciovému riziku stanovených podle níže uvedených bodů 2, 3 a 4

1. kapitálový požadavek převýšení = 0,08 * (absolutní hodnota akciové pozice - 20% hrubé akciové pozice odpovídajícího národního trhu)

2. kapitálový požadavek k obecnému akciovému riziku národního trhu = 0,08 * absolutní hodnota akciové pozice národního trhu ω_1

kapitálový požadavek k obecnému akciovému riziku národních trhů = Σ kapitálových požadavků jednotlivých národních trhů

3.

Banka může sestavit vybrané portfolio, do kterého zařadí akciová portfolia některých národních trhů země OECD tak, aby byla splněna příslušná kritéria.

Kapitálový požadavek k obecnému akciovému riziku u takto sestaveného portfolia se počítá podle vztahu

$$0,08 * \sqrt{\omega_1^2 + \omega_2^2 + \dots + \omega_n^2}$$

Kritéria pro zařazení akciového portfolia do vybraného portfolia:

- a) vybrané portfolio musí obsahovat portfolia alespoň 4 národních trhů
- b) $\Sigma \omega_i = 0$
- c) absolutní hodnota akciové pozice každého národního trhu musí být < 30% součtu absolutních hodnot akciových pozic těchto národních trhů

ROK 2001

KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K MĚNOVÉMU RIZIKU A LIMITY PRO MĚNOVÉ POZICE

od 1. 1. 2001

Kapitálový požadavek k měnovému riziku se stanoví z nástrojů v cizích měnách včetně nástrojů majících charakter cizí měny, obchodního a bankovního portfolia, které mají alespoň jednu pozici v cizí měně

Stanoví jako:

$(0,04 * \text{kompenzované pozice silně korelovaných měn}) + (0,08 * \text{celková měnová pozice})$

čistá měnová pozice v cizí měně = krátké + dlouhé pozice v této měně

čistá měnová pozice v Kč = $-1 * \text{čistá měnová pozice v cizích měnách}$

čistá měnová pozice v cizích měnách = Σ čistých jednotlivých měnových pozic v cizích měnách
tato pozice je dlouhá, pokud je tento součet záporný, rep., krátká, pokud je součet kladný

celková měnová pozice - je větší z čísel vyjadřujících součet všech dlouhých čistých měnových pozic v cizích měnách nebo součet všech absolutních hodnot krátkých čistých měnových pozic v cizích měnách a absolutní hodnota čisté měnové pozice ve zlatě

celková měnová pozice ve skupině ostatních měn (tj. cizích měn kromě volně směnitelných, Kč a zlata)
je větší z čísel vyjadřujících součet všech dlouhých čistých měnových pozic nebo součet všech absolutních hodnot krátkých čistých měnových pozic v měnách této skupiny

kompenzovanou měnovou pozici dvou měn - se rozumí menší z absolutních hodnot dlouhé měnové pozice v jedné měně a krátké pozice v druhé měně

nekompenzovaná měnová pozice = dlouhá + krátká měnová pozice
Nekompenzovaná měnová pozice se považuje za čistou měnovou pozici v té měně, jejíž absolutní hodnota měnové pozice před provedením kompenzace je větší

LIMITY PRO MĚNOVÉ POZICE

Banka je povinna dodržovat následující limity:

- | | |
|---|---------------------------|
| a) absolutní hodnota čisté měnové pozice v každé volně směnitelné měně musí být | \leq 15% kapitálu banky |
| b) absolutní hodnota čisté měnové pozice v Kč musí být | \leq 15% kapitálu banky |
| c) absolutní hodnota čisté měnové pozice v každé z ostatních měn musí být | \leq 2% kapitálu banky |
| d) celková měnová pozice musí být | \leq 20% kapitálu banky |
| e) celková měnová pozice ve skupině ostatních měn musí být | \leq 4% kapitálu banky |

Limity se nevztahují na pobočky zahraničních bank.

ROK 2001

KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK KE KOMODITNÍMU RIZIKU

od 1. 1. 2001

Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku se stanoví z nástrojů obchodního a bankovního portfolia, které mají alespoň jednu komoditní pozici.

Stanoví se jako

Σ kapitálových požadavků pro každou jednotlivou komoditu spočtených podle zjednodušené metody, nebo metody splatnosti nebo metody marží

1. Zjednodušená metoda

Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku dané komodity =

$0,15 * | \text{dlouhé} + \text{krátké pozice dané komodity} | + 0,03 * (| \text{krátká komoditní pozice dané komodity} | + | \text{dlouhá komoditní pozice dané komodity} |)$

2. Metoda splatností

Banka sestaví pro každou komoditu schéma splatností s časovými pásmy

- 0 - 1 měsíc včetně
- 1 - 3 měsíce včetně
- 3 - 6 měsíců včetně
- 6 - 12 měsíců včetně
- 1 - 2 roky včetně
- 2 - 3 roky včetně
- nad 3 roky

ve které má banka alespoň jednu komoditní pozici. Každou komoditní pozici zařadí do příslušného časového pásma.

Banka postupně kompenzuje dlouhé a krátké komoditní pozice v jednotlivých časových pásmech od nejnižšího časového pásma s tím, že zbytková pozice z nižšího časového pásma se postupně přenáší do nejbližšího vyššího pásma. Výsledkem postupných kompenzací je výsledná dlouhá nebo krátká komoditní pozice.

Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku dané komodity =

- a) 1,5% součtu dvojnásobku kompenzovaných pozic v každém časovém pásmu
- b) 0,6% součtu absolutních hodnot zbytkových pozic přenášených mezi sousedními časovými pásmy
- c) 15,0% absolutní hodnoty výsledné komoditní pozice

3. Metoda marží

Kapitálový požadavek ke komoditním futures je roven součtu marží odpovídajících těmto komoditním futures

ROK 2001

KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K OPČNÍM KONTRAKTŮM

od 1. 1. 2001

Kapitálový požadavek k opčním kontraktům se stanoví z opčních kontraktů zařazených do obchodního portfolia a měnových a komoditních opčních kontraktů zařazených do bankovního portfolia. Banka zvolí pro každý opční kontrakt jednu ze čtyř metod:

1. Zjednodušená metoda

Banka použije tuto metodu pouze v případě, že v jejím portfoliu jsou jen nakoupené opční kontrakty nebo opční kontrakty jsou dokonale kompenzovány stejnými nakoupenými opčními kontrakty.

Kapitálový požadavek k opčnímu kontraktu =

(reálná hodnota podkladového nástroje * příslušný koeficient) - vnitřní hodnota opčního kontraktu (pokud je kladný)

pokud má banka v portfoliu dlouhý zajištěný nástroj a dlouhou prodejní opci, nebo pokud má v portfoliu krátký zajištěný nástroj a dlouhou kupní opci.

Pokud banka nemá ve svém portfoliu zajištěný nástroj, avšak má v portfoliu dlouhou kupní opci nebo dlouhou prodejní opci, kapitálový požadavek k opčnímu kontraktu je roven menší z hodnot

- reálná hodnota podkladového nakupovaného nebo prodáváného nástroje násobená příslušným koeficientem
- reálná hodnota opčního kontraktu

Banka zvolí koeficient v závislosti na druhu opčního kontraktu. V případě

- úrokových opčních kontraktů - koeficient je roven součtu koeficientu, který odpovídá koeficientu specifického rizika (uvedeno u kap. požadavku ke specifickému úrokovému riziku) a koeficientu 0,08
- akciových opčních kontraktů - koeficient je roven součtu koeficientu specifického rizika (uvedeno u kap. požadavku ke specifickému akciovému riziku) a koeficientu 0,08
- měnových opčních kontraktů - koeficient = 0,08
- komoditních opčních kontraktů - koeficient = 0,15

Kapitálový požadavek k opčním kontraktům = Σ kapitálových požadavků k opčním kontraktům

2. Metoda delta plus

Banka stanoví delta ekvivalenty opčních kontraktů a tyto pak zařadí do pozic - úroková, akciová, komoditní - které jsou základem pro výpočet kapitálového požadavku ke specifickému úrokovému riziku, obecnému úrokovému riziku, kapitálového požadavku ke specifickému akciovému riziku a obecnému akciovému riziku, kapitálového požadavku ke komoditnímu riziku.

Při použití metody delta plus banka stanoví kapitálový požadavek k riziku gamma a vega

Kapitálový požadavek k riziku gamma - banka sečte kladné a záporné hodnoty gamma

pro jednotlivé opční kontrakty jejichž podkladový nástroj je stejný.

Jestliže je součet < 0, pak kap. požadavek k riziku gamma se počítá jako:

$$0,5 * | \text{absolutní hodnota gamma} | * (\text{změna reálné hodnoty podkladového nástroje})^2$$

Změna reálné hodnoty podkladového nástroje se stanoví:

- u úrokových opčních kontraktů v případě, že podkladovým nástrojem je - dluhopis, se reálná hodnota tohoto dluhopisu násobí koeficientem podle příslušné tabulky
- úroková míra, podkladové aktivum se násobí předpokládanou změnou úrokové míry podle této tabulky
- u akciových a měnových opčních kontraktů se reálná hodnota podkladového nástroje násobí koeficientem 0,08
- u komoditních opčních kontraktů se reálná hodnota podkladového nástroje násobí koeficientem 0,15

ROK 2001

KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K OPČNÍM KONTRAKTŮM

od 1. 1. 2001

pokračování

Kapitálový požadavek k riziku gamma se stanoví jako

Σ kapitálových požadavků k riziku gamma pro opční kontrakty se stejnými podkladovými nástroji

Kapitálový požadavek k riziku vega se počítá pro každý opční kontrakt a je roven

součinu hodnoty vega, volatility reálné hodnoty podkladového nástroje a koeficientu 0,25

Kapitálový požadavek k riziku vega se stanoví jako

Σ kapitálových požadavků k riziku vega pro každý opční kontrakt

3. Metoda analýzy sítí

Banka sestaví situační síť odděleně pro každý podkladový nástroj opčních kontraktů.

První dimenzí situační sítě je reálná hodnota podkladového nástroje a druhou dimenzí je volatilita reálné hodnoty podkladového nástroje

Pro vymezení první dimenze situační sítě se považuje za dostatečný rozsah +- 8% (v případě komodit +- 15%) aktuální reálné hodnoty podkladového nástroje od aktuální reálné hodnoty podkladového nástroje.

Pro vymezení druhé dimenze situační sítě se považuje za dostatečný rozsah intervalu +- 25% aktuální volatility reálné hodnoty podkladového nástroje.

Banka vypočte pro každý bod situační sítě očekávanou ztrátu odpovídajícího portfolia opčních kontraktů a vybere maximální očekávanou ztrátu.

Maximální očekávaná ztráta = (aktuální hodnota portfolia opčních kontraktů) - (hodnota portfolia opčních kontraktů v každém z bodů situační sítě)

Kapitálový požadavek ke specifickému riziku opčních kontraktů se počítá, pokud podkladovými nástroji těchto kontraktů jsou úrokové nebo akciové nástroje a rovná se:

Σ (delta ekvivalent úrokových nebo akciových podkladových nástrojů opčních kontraktů * koeficient specifického úrokového nebo akciového rizika)

4. Metoda marží

Banka může použít tuto metodu pouze pro stanovení kapitálového požadavku k opčním kontraktům obchodovaným na burzách.

Kapitálový požadavek takového kontraktu je roven marži

Kapitálový požadavek ke specifickému riziku opčních kontraktů se počítá, pokud podkladovými nástroji jsou úrokové nebo akciové nástroje.

Kapitálový požadavek ke specifickému riziku opčních kontraktů se rovná

Σ (delta ekvivalent úrokových nebo akciových opčních kontraktů * koeficient specifického úrokového nebo akciového rizika)

ROK 2001

KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K TRŽNÍMU RIZIKU PODLE VLASTNÍCH MODELŮ

od 1. 1. 2001

Banka může použít pro stanovení kapitálových požadavků k tržnímu riziku a opčním kontraktům vlastní model, pokud obdržela kladné vyjádření ČNB.

Vlastní model banky je možné používat za předpokladu splnění následujících požadavků:

- a) model je koncepčně správný a je používán v souladu se způsobem řízení rizik v bance
- b) model byl testován po dobu minimálně jednoho roku a banka je schopna doložit záznamy porovnávání skutečných denních zisku a ztrát v tomto období s hodnotami vypočtenými na jeho základě
- c) model splňuje kvalitativní požadavky
- d) model splňuje kritéria specifikace faktorů tržního rizika
- e) model má prokazatelně dostatečnou přesnost, tj. splňuje zejména kvantitativní požadavky
- f) banka denně provádí stresové a zpětné testování modelu

Stresové testování

Slouží k identifikaci událostí a vlivů majících na banku značný dopad. Musí zahrnovat události s nízkou pravděpodobností výskytu ve všech hlavních druzích rizik a objasňovat vliv takových událostí na pozice banky, které mají lineární i nelineární cenovou charakteristiku

Stresové testy jsou kvantitativní nebo kvalitativní povahy

Kvantitativní požadavky

- a) riziková hodnota je počítána denně
- b) pro výpočet rizikové hodnoty je používán jednostranný interval spolehlivosti založený na 99 % spolehlivosti
- c) pro výpočet rizikové hodnoty je 10 pracovní dní minimálním obdobím držení
- d) historické období pro výpočet rizikové hodnoty musí být alespoň 1 rok
- e) obnovovat datové soubory alespoň jednou za 3 měsíce, případně častěji, pokud dochází ke značným změnám tržních podmínek
- f) používat modely založené na maticích variance-kovariance, na historických simulacích nebo na simulacích Monte Carlo
- h) model přesně podchycuje rizika spojená s opčními kontrakty. Pro stanovení opčních rizik model splňuje minimálně následující podmínky:
 1. model podchycuje nelineární cenové charakteristiky opčních pozic
 2. pracuje s opčními pozicemi nebo pozicemi, které vykazují charakteristiku podobnou opcím
 3. model bere v úvahu soubor rizikových faktorů, které podchycují volatility úrokových měr a cen podkladových opčních pozic, tj. riziko gamma a vega
- i) denně je určen kapitálový požadavek vyjádřený jako vyšší hodnota z rizikové hodnoty předchozího dne a průměrné denní rizikové hodnoty za předchozích 60 pracovních dnů. Tato hodnota se násobí multiplikačním faktorem.
- j) minimální hodnota multiplikačního faktoru je 3
- k) vlastním modelem stanovený kapitálový požadavek za účelem pokrytí specifického rizika úrokových a akciových nástrojů nesmí být nižší než polovina kapitálového požadavku ke specifickému riziku těchto nástrojů spočtenému podle standardní metody

Kvalitativní požadavky

- a) model je nedílnou součástí denního procesu měření rizik banky a výstupy z něj slouží pro informování vedení banky o rozsahu podstupovaných rizik
- b) banka má útvar řízení rizik nezávislý na útvaru obchodování
- c) vedení banky se aktivně zúčastňuje procesu řízení rizik
- d) banka má dostatečný počet pracovníků, kteří byli vyškoleni v oblasti používání modelů pro obchodování, v oblasti řízení rizik, auditu a vypořádání obchodů
- e) banka stanovila postupy pro monitorování vnitřních procedur a vnitřních kontrolních mechanismů a zajištění jejich souladu s fungováním systému řízení rizik banky
- f) banka pravidelně provádí dostatečně náročné stresové testování modelu
- g) banka musí zajistit, aby pravidelný vnitřní audit prováděl nezávislé hodnocení celkového systému řízení rizik banky. Audit musí zahrnovat posouzení činnosti obchodních útvarů a posouzení činnosti útvaru řízení rizik

ROK 2001

LIKVIDITA

od 1. 1. 2001

Základní způsob řízení likvidity banky je založen na projektování přílivu a odlivu peněžních prostředků.

Aby banka zajistila svou likviditu musí se zaměřit především na:

- přednostní financování ze stabilních zdrojů
- rozložení zdrojů financování z hlediska splatností, bankovních nástrojů a klientely
- vytvoření organizačních opatření vedoucích k efektivnímu řízení likvidity
- stupeň zapojení banky do rozvoje peněžního trhu, rozvoje vydávání krátkodobých dluhopisů a obchodování s nimi na trhu
- pravidelné formulování své obchodní politiky současně s plánováním jejího financování tak, aby se vyhnula nedostatku zdrojů
- pravidelné sestavování pohotovostního plánu, který obsahuje hlavní směry činnosti a opatření banky pro případy mimořádných okolností ohrožujících její likviditu
- držení dostatečně velkého objemu rychle likvidních aktiv ve vztahu k prováděným obchodům

O likviditě podávají banky hlášení ČNB v předepsaném tvaru 1x za čtvrtletí. ČNB může v některých případech vyžadovat i hlášení v kratším termínu.

od 1.7.2001

Banka musí mít vhodnou strategii řízení likvidity.

Strategie řízení likvidity vychází z toho, že řízení rizika likvidity je každodenní proces a stanoví zejména

- metody pro měření a sledování rizika likvidity, včetně zásad pro sestavení základního a alternativních scénářů
- metody a postupy pro omezení rizika likvidity, včetně
 - a) požadavku na strukturu aktiv a pasív
 - b) soustavy limitů, které banka bude používat
 - c) zásad pro užívání vhodných finančních nástrojů k řízení rizika likvidity
 - d) požadavku na likvidnost a obchodovatelnost aktiv
- zásady pro řízení likvidity v jednotlivých hlavních měnách (tj. měnách pro banku významných z hlediska objemu
- zásady pro zajištění dostatečné stabilizace a diverzifikace finančních zdrojů
- zásady postupů v případě přechodných i dlouhodobých problémů s likviditou
- zásady pro sestavení a úpravy pohotovostního plánu
- základní požadavky na řídicí strukturu z hlediska řízení likvidity, včetně stanovení pravomocí, odpovědností a toků informací

Pro účely řízení likvidity musí mít banka odpovídající postupy měření a sledování čistých peněžních toků a likvidní pozice tak, aby bylo možné určit kroky banky potřebné k řízení její likvidity.

Banka musí mít pohotovostní plán, který obsahuje zejména

- zásady pro řešení mimořádných krizových okolností
- postupy zajišťující přístup k záložním finančním zdrojům

O likviditě podávají banky hlášení ČNB v předepsaném tvaru měsíčně. ČNB může v některých případech vyžadovat i hlášení v kratším termínu.

ROK 2001

KLASIFIKACE POHLEDÁVEK Z ÚVĚŘŮ A TVORBA REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽEK

od 1. 1. 2001

KLASIFIKACE POHLEDÁVEK Z ÚVĚŘŮ

Vztahuje se na banky a pobočky zahraničních bank.

Klasifikace pohledávek se provádí na základě vyhodnocení běžného účetního období nebo období předcházejících.

Kategorie pohledávek :

- 1) **standardní** - pohledávky jsou splácené dlužníkem podle dohodnutých podmínek a není důvodu pochybovat o včasném vyrovnání celé pohledávky
V této kategorii jsou pohledávky, které splňují následující kritéria :
 - a) splátky jsou řádně spláceny nebo jsou po splatnosti < 31 dní
 - b) banka má dostatek informací o finanční a důchodové situaci dlužníka do 30 dní ode dne, kdy měly být bance k dispozici
 - c) dlužníkovi nebyla během posledních tří let žádná z jeho pohledávek restrukturalizována z důvodu jeho tíživé finanční a důchodové situace
 - d) jedná se o pohledávku vyhovující kritériím podle § 4, která však není plně zajištěna proti kurzovému riziku (např. devizovým inkasem dlužníka, vhodným typem derivátu apod.)
- 2) **sledované** - pohledávky, u kterých se dá předpokládat, že budou splaceny v plné výši
V této kategorii jsou pohledávky, které splňují alespoň jedno z následujících kritérií :
 - a) 30 dní < splátky jistiny, úroků nebo poplatků jsou po splatnosti < 91 dní
 - b) banka nemá dostatek informací o finanční a důchodové situaci dlužníka ode dne, kdy měly být bance k dispozici více než 30 dní, ale méně než 91 dní
 - c) banka přepracovala plán splátek na základě finanční a důchodové situace dlužníka před více než 6 měsíci a méně než před třemi lety
- 3) **nestandardní** - splacení jistiny, úroků a poplatků je nejisté, ale částečné splacení pohledávky je vysoce pravděpodobné
V této kategorii jsou pohledávky, které splňují alespoň jedno z následujících kritérií :
 - a) 90 dní < splátky jistiny, úroků nebo poplatků jsou po splatnosti < 181 dní
 - b) banka nemá dostatek informací o finanční a důchodové situaci dlužníka ode dne, kdy měly být bance k dispozici více než 90 dní, ale méně než 181 dní nebo z informací vyplývá, že splacení pohledávky v plné výši je nejisté
 - c) banka přepracovala plán splátek na základě finanční a důchodové situace dlužníka před méně než 6 měsíci
- 4) **pochybné** - splacení jistiny, úroků a poplatků v plné výši je vysoce nepravděpodobné, ale částečné splacení pohledávky je možné a pravděpodobné
V této kategorii jsou pohledávky, které splňují alespoň jedno z následujících kritérií :
 - a) 180 dní < splátky jistiny, úroků nebo poplatků jsou po splatnosti < 361 dní
 - b) banka nemá dostatek informací o finanční a důchodové situaci dlužníka ode dne, kdy měly být bance k dispozici více než 180 dní, ale méně než 361 dní nebo z informací vyplývá, že splacení pohledávky v plné výši v době její splatnosti je vysoce nepravděpodobné
- 5) **ztrátové** - pohledávky jsou nenávratné nebo návratné pouze částečně ve velmi malé hodnotě. Banka usiluje o splacení těchto pohledávek až do doby, než je s jistotou prokázáno, že další splácení je nemožné. Jestliže znehodnocení pohledávky je trvalé, banka pohledávku odepíše.
V této kategorii jsou pohledávky, které splňují alespoň jedno z následujících kritérií :
 - a) splátky jistiny, úroků nebo poplatků jsou po splatnosti 361 a více dní
 - b) banka nemá dostatek informací o finanční a důchodové situaci dlužníka 361 a více dní de dne, kdy měly být bance k dispozici nebo z informací vyplývá, že splacení pohledávky v plné výši v době její splatnosti je nemožnéJestliže dlužník je v konkurzním řízení nebo vyrovnávacím řízení, banka vykazuje jeho pohledávku jako ztrátovou.

ROK 2001

KLASIFIKACE POHLEDÁVEK Z ÚVĚRŮ A TVORBA REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽEK

od 1. 1. 2001

REZERVY A OPRAVNÉ POLOŽKY

Banky vytváří rezervy a opravné položky v dostatečné výši. Rezervy slouží k pokrytí všeobecných rizik z pohledávek.

Na základě klasifikace pohledávek banka propočte snížení hodnoty pohledávek z nominální hodnoty pohledávek pomocí následujících koeficientů :

- | | | | | |
|----|--------------|---|------------|------|
| a) | sledované | - | koeficient | 0.05 |
| b) | nestandardní | - | koeficient | 0.2 |
| c) | pochybné | - | koeficient | 0.5 |
| d) | ztrátové | - | koeficient | 1.0 |

Propočtené snížení hodnoty pohledávek banka kryje úhrnem rezerv a opravných položek k těmto pohledávkám.

Při tvorbě rezerv a opravných položek může banka odečíst zajištění příslušné pohledávky, musí však přihlídnout k výši a kvalitě zajištění.

Jako výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů mohou banky vytvářet:

- | | | | |
|----|--|---|--|
| a) | rezervy na standardní pohledávky | - | max 1 % z průměrného stavu těchto pohledávek za zdaňovací období |
| b) | opravné položky ke klasifikovaným pohledávkám za zdaňovací období: | | |
| | sledované pohledávky | - | do výše 1 % |
| | nestandardní pohledávky | - | do výše 5 % |
| | pochybné pohledávky | - | do výše 10 % |
| | ztrátové pohledávky | - | do výše 20 % |

Celková výše těchto opravných položek nesmí přesáhnout 2 % průměrného stavu nepromlčených pohledávek za zdaňovací období.

- | | | | |
|----|------------------------------|---|--|
| c) | rezervy na poskytnuté záruky | - | ve výši 2% z průměrného stavu těchto závazků za zdaňovací období |
|----|------------------------------|---|--|

Pokud banka prokáže na základě údajů obchodní dokumentace a účetnictví odůvodněnost vyšší tvorby rezerv, může finanční úřad tyto rezervy uznat v takto prokázané výši.

Opravná položka vytvořená podle odst. b) se zruší, pokud pominou důvody pro její existenci nebo pokud pohledávka, ke které byla vytvořena, se promlčela.

ROK 2001

OMEZENÍ A PODMÍNKY PRO POSKYTOVÁNÍ ÚVĚRŮ A INVESTIC DO MAJETKOVÝCH ÚČASTÍ

od 1. 1. 2001

Pro účely tohoto opatření se

(*) majetkovou účastí se rozumí:

1. podílová účast na základním jmění právnické osoby, která nemá formu akciové společnosti
2. nabytí majetkového cenného papíru podle **)

() majetkový cenným papírem se rozumí**

1. akcie
2. zatímní list
3. podílový list
4. dluhopis, s nímž je spojeno právo na jeho výměnu za akcie společnosti (vyměnitelný dluhopis) nebo přednostní právo na upisování akcií (prioritní dluhopis)
5. opční list
6. jakákoli listina nebo ji nahrazující zápis, která je považována podle právních předpisů České republiky nebo právních předpisů jiného státu za cenný papír, snímž je spojeno právo účasti na majetku určité osoby nebo na výměnu tohoto cenného papíru za cenný papír představující právo účasti na majetku nebo právo na nákup cenného papíru představujícího podíl na majetku určité osoby

kontrolou

- přímý nebo nepřímý podíl > 50 % na základním jmění právnické osoby nebo na hlasovacích právech v právnické osobě, nebo právo jmenovat nebo odvolávat většinu členů statutárního orgánu, dozorčí rady a ředitelů právnické osoby, nebo možnost vykonávat rozhodující vliv na řízení právnické osoby, ve které je osoba společníkem, akcionářem nebo členem, na základě smlouvy s právnickou osobou, ustanovení ve stanovách právnické osoby, dohody osoby s ostatními společníky, akcionáři nebo členy právnické osoby nebo možnost osoby vykonávat rozhodující vliv jiným způsobem.
- nepřímým podílem se rozumí podíl držený zprostředkovaně, a to prostřednictvím právnické osoby, nad kterou je vykonávaná kontrola

Banka nesmí :

I. Poskytovat úvěry

a) zajištěné majetkovými cennými papíry, které byly vydány

- 1) touto bankou
- 2) právnickou osobou, která je hlavním akcionářem banky nebo má kontrolu nad bankou
- 3) právnickou osobou, která je pod kontrolou hlavního akcionáře, nebo akcionáře, který má kontrolu nad bankou
- 4) právnickou osobou, která je pod kontrolou skupiny akcionářů, jednajících ve shodě, která má kontrolu nad bankou
- 5) právnickou osobou, která je členem skupiny akcionářů uvedené pod bodem 4) tohoto ustanovení
- 6) právnickou osobou, která je pod kontrolou některého ze členů skupiny uvedené pod bodem 4) tohoto ustanovení
- 7) právnickou osobou pod kontrolou banky

b) na nákup majetkových cenných papírů, které byly vydány

- 1) touto bankou
- 2) právnickou osobou, která je hlavním akcionářem banky nebo má kontrolu nad bankou
- 3) právnickou osobou, která je pod kontrolou hlavního akcionáře, nebo akcionáře, který má kontrolu nad bankou
- 4) právnickou osobou, která je pod kontrolou skupiny akcionářů, jednajících ve shodě, která má kontrolu nad bankou
- 5) právnickou osobou, která je členem skupiny akcionářů uvedené pod bodem 4) tohoto ustanovení
- 6) právnickou osobou, která je pod kontrolou některého ze členů skupiny uvedené pod bodem 4) tohoto ustanovení
- 7) právnickou osobou pod kontrolou banky

ROK 2001

OMEZENÍ A PODMÍNKY PRO POSKYTOVÁNÍ ÚVĚRŮ A INVESTIC DO MAJETKOVÝCH ÚČASTÍ

od 1. 1. 2001

Banka nesmí :

II. Nabývat majetkové cenné papíry (*)

- 1) právnické osoby, která je hlavním akcionářem banky nebo má kontrolu nad bankou
- 2) právnické osoby, která je pod kontrolou akcionáře, který má kontrolu nad bankou
- 3) právnické osoby, která je pod kontrolou skupiny akcionářů, jednajících ve shodě, která má kontrolu nad bankou
- 4) právnické osoby, která je členem skupiny akcionářů uvedené pod bodem 3) tohoto ustanovení
- 5) právnické osoby, která je pod kontrolou některého ze členů skupiny uvedené pod bodem 3) tohoto ustanovení

III. Nabývat podílové účasti (**) na základním jmění

- 1) právnické osoby, která je akcionářem banky a má kontrolu nad bankou
- 2) právnické osoby, která je pod kontrolou akcionáře, který má kontrolu nad bankou
- 3) právnickou osobou, která je pod kontrolou skupiny akcionářů, jednajících ve shodě, která má kontrolu nad bankou
- 4) právnické osoby, která je členem skupiny akcionářů uvedené pod bodem 3) tohoto ustanovení
- 5) právnické osoby, která je pod kontrolou některého ze členů skupiny uvedené pod bodem 3) tohoto ustanovení

IV. Při obhospodařování cenných papírů klienta na jeho účet, nesmí banka do portfolia klienta nakupovat majetkové cenné papíry, které byly vydány :

- 1) touto bankou
- 2) právnickou osobou, která je hlavním akcionářem banky nebo má kontrolu nad bankou
- 3) právnickou osobou, která je pod kontrolou hlavního akcionáře, nebo akcionáře, který má kontrolu nad bankou nebo skupiny akcionářů, jednajících ve shodě, která má kontrolu nad bankou
- 4) právnickou osobou pod kontrolou banky

Omezení podle bodu 1) až 4) se nevztahuje na případy, kdy banka uskutečnila nákup majetkových cenných papírů s výslovným písemným souhlasem klienta

V. Jestliže banka při obchodování s cennými papíry na vlastní účet nebo ze svého portfolia poskytla zálohu nebo platbu předem osobě, s níž uzavřela smlouvu o koupi obstarání, zprostředkování nebo zařízení jakýmkoliv jiným způsobem koupě cenného papíru **nesmí lhůta od zaplacení zálohy do dodání cenného papíru být delší než 6 prac. dnů**

Pokud je lhůta delší, je to posuzováno jako poskytnutí úvěru.

Stejně tak poskytnutí odkladu splatnosti kupní ceny za dodaný cenný papír delší než 6 prac. dnů je považováno za poskytnutí úvěru, nebo jestliže klient nezaplátil ve sjednané lhůtě splatnosti kupní cenu za bankou dodaný cenný papír.

Ustanovení bodu I. až III. se nevztahuje na případy, kdy FNM má majetkovou účast nebo kontrolu současně v bankách a v jiných právnických osobách.

Pokud banka poruší ustanovení bodu I.a + II. při sloučení s jinou bankou, musí uvést tuto skutečnost do souladu s platnými podmínkami nejpozději do 12 měsíců od skončení.

Ustanovení bodu IV. a V. se plně vztahuje na pobočky zahraničních bank.

Ostatní ustanovení se vztahují na pobočky zahraničních bank přiměřeně.

ROK 2001

POSKYTOVÁNÍ ZÁRUK BANKAMI

od 1. 1. 2001

Poskytování záruk bankami je závazek, který je pro banku potenciálním úvěrem

Záruky, kde není zřejmá výše skutečného závazku banky

resp. jestliže plnění, které může být na bance požadováno několikanásobně převyšuje částku obsaženou v záruční listině
nejedná se pak o činnost, kterou by byla banka oprávněna provádět v souladu s ustanovením § 1 odst. 3 písm. e.

Pod tento typ patří i tzv. **globální záruky**, vystavené podle příloh Vyhlášky MF ČR č. 8/96 Sb., kterou se mění Vyhl. č. 92/93 Sb.

Pokud banka uvedený typ globální záruky poskytuje po účinnosti Vyhl. č. 135/98 Sb. resp. pokud nevyověděla smlouvy o poskytnutí globálních záruk uzavřené před účinností citované vyhlášky, postupuje v rozporu se zákonem.

ROK 2001

BANKOVNÍ DOHLED NA KONSOLIDOVANÉM ZÁKLADĚ

od 1.1.2001

Bankovní dohled na konsolidovaném základě zahrnuje sledování:

- dodržování poměru kapitálu k rizikově váženým aktivům a limitů úvěrové angažovanosti konsolidačního celku
- dodržování limitů stanovených pro kvalifikované účasti konsolidačního celku v právnických osobách, které nejsou bankou, finanční institucí nebo podnikem pomocných bankovních služeb
- dalších informací požadovaných při schvalování konsolidačního celku

Podmínky konsolidace:

- Mateřská banka je povinna zahrnout do konsolidačního celku všechny banky, finanční instituce a podniky pomocných bankovních služeb, pokud jsou jejími dceřinými nebo přidruženými společnostmi.
 - Dceřinná nebo přidružená společnost nemusí být zahrnuta do konsolidačního celku, pokud platí:
 - dceřinná nebo přidružená společnost sídlí v zemi, kde existují právní překážky pro převod potřebných informací
 - celková hodnota aktiv dceřiné nebo přidružené společnosti činí méně, než menší z těchto dvou hodnot:
350 mil. Kč nebo méně než 1 % celkové hodnoty aktiv mateřské banky
 - majetkový podíl na dceřiné nebo přidružené společnosti je zahrnut výhradně v obchodním portfoliu mateřské banky
 - dceřinná nebo přidružená společnost je v konkurze nebo likvidaci
- Pokud součet celkové hodnoty aktiv dceřiných a přidružených společností, které nebyly zahrnuty do konsolidačního celku podle 2b přesáhne hodnoty uvedené v odst. 2b, potom se tyto společnosti zahrnují do konsolidačního celku.

Rizikově vážená aktiva = konsolidovaná rozvahová rizikově vážená aktiva + konsolidovaná podrozvahová aktiva

Úvěrový ekvivalent podrozvahových aktiv: Pokud jsou splněny podmínky pro bilaterální dohodu (viz vysvětlivky), stanoví se jeden úvěrový ekvivalent podrozvahových aktiv u všech pevných termínových a opčních kontraktů uzavřených s daným partnerem.

Tento **úvěrový ekvivalent** = čistá současná hodnota + potenciální budoucí angažovanost

čistá současná hodnota = součet současných hodnot pevných termínových a opčních kontraktů

potenciální budoucí angažovanost stanoví se podle vzorce

$$PCE_{red} = 0,4 * PCE_{gross} + 0,6 * NGR * PCE_{gross}$$

PCE_{gross} = součet součinů podrozvahových aktiv pevných termínových a opčních kontraktů a konverzních faktorů

NGR = podíl, kde v čitateli je:

- čistá současná hodnota kontraktů, na které se vztahuje bilaterální dohoda o nettingu s daným partnerem a ve jmenovateli je hrubá současná hodnota takových kontraktů, která je rovna součtu kladných současných hodnot kontraktů nebo
- čistá současná hodnota kontraktů, na které se vztahuje bilaterální dohody o nettingu se všemi partnery a ve jmenovateli je hrubá současná hodnota takových kontraktů se všemi partnery, která je rovna součtu kladných současných hodnot kontraktů se všemi partnery

ROK 2001

BANKOVNÍ DOHLED NA KONSOLIDOVANÉM ZÁKLADĚ

od 1. 1. 2001

Úvěrová angažovanost

Hrubou úvěrovou angažovaností

vykazující mateřské banky na konsolidovaném základě vůči dlužníkovi se rozumí:

veškerá konsolidovaná finanční aktiva, která vykazující mateřská banka nebo dceřiná společnost zařazená do konsolidačního celku nabyta nebo oprávněně předpokládá, že nabude, včetně úvěrových příslibů, záruk a příslibů bankovních záruk a poskytnutých a potvrzených akreditivů, a pohledávek na dluhopisy.

Pro účely úvěrové angažovanosti konsolidačního celku se započítávají veškerá finanční aktiva bez zohlednění opravných položek.

Pevné termínové kontrakty a nakoupené opce se započítávají do hrubé úvěrové angažovanosti v hodnotě úvěrového ekvivalentu

Do hrubé úvěrové angažovanosti se nezahrnují pohledávky z měnových operací a s termínem vypořádání do dvou pracovních dnů ode dne sjednání kontraktu a pohledávky z operací nákupu a prodeje cenných papírů s termínem vypořádání maximálně pět pracovních dnů ode dne sjednání obchodu, u nichž termín vypořádání ještě nenastal.

Dále se sem nezahrnují kapitálové investice, které jsou odečitatelnou položkou.

V případě reverzní repo operace a repo operace, vypůjčování a půjčování zahrnuje původní pozice převáděných úrokových, akciových nebo komoditních nástrojů

I. Od hrubé úvěrové angažovanosti vůči dlužníkovi se mohou po dobu trvání zajištění odečíst:

- a) ty její části, které jsou plně zajištěny zástavním právem k penězům, které byly dány dlužníkem do zástavy vykazující mateřské bance nebo dceřiné společnosti zahrnuté do konsolidačního celku
- b) ty její části, které jsou plně zajištěny zástavním právem k vkladovým listům a obdobným nástrojům potvrzujícím uložení vkladu, vydaným vykazující mateřskou bankou nebo dceřinou společností zařazenou do konsolidačního celku, které byly dány dlužníkem do zástavy vykazující mateřské bance nebo dceřiné společnosti (DS)

II. Od hrubé úvěrové angažovanosti vůči dlužníkovi je možné po dobu trvání zajištění odečíst a převést do úvěrové angažovanosti vůči jiným osobám ty její části, které jsou plně zajištěny:

- a) ručením a zárukou vystavenou ve prospěch vykazující mateřské banky nebo DS, která je zařazena do konsolidačního celku vydanou
 - centrálními vládami států zóny A včetně státní záruky vlády ČR za závazky České exportní banky a za závazky pojištěné Exportní garanční a pojišťovací společností
 - institucemi podporovanými centrálními vládami států zóny A
 - centrálními bankami států zóny A
 - Evropskými společenstvími
 - mezinárodními finančními institucemi
 - centrálními vládami států zóny B nebo centrálními bankami států zóny Bv těchto případech ale jen za předpokladu, že pohledávky jsou denominovány a spláceny v národní měně společně jak pro dlužníka tak pro ručitele a nedošlo k restrukturalizaci suverénního dluhu daného státu
 - bankami se sídlem ve státech zóny A
 - investičními firmami se sídlem ve státech zóny A, přísluší-li těmto bankám a investičním firmám riziková váha do 0,2 včetně
- b) zástavním právem k penězům daným do zástavy ve prospěch vykazující mateřské banky nebo DS za předpokladu, že jsou peníze složeny a vedeny na účtě u mateřské banky se sídlem ve státě zóny A, přísluší-li této bance riziková váha do 0,2 včetně
- c) zástavním právem k dluhopisům vydanými centrálními vládami států zóny A a jimi podporovanými institucemi, centrálními bankami států zóny A a Evropskými společenstvími, danými do zástavy ve prospěch vykazující mateřské banky
- d) zástavním právem k dluhopisům vydaným mezinárodními finančními institucemi, investičními firmami se sídlem ve státech zóny A a bankami se sídlem ve státech zóny A přísluší-li těmto bankám a investičním firmám riziková váha do 0,2 včetně. Dluhopisy jsou oceňovány reálnou hodnotou. Celková hodnota dluhopisů přesahuje hodnotu pohledávky o 50 %
- e) zástavním právem k vkladovým listům a obdobným nástrojům potvrzujícím uložení vkladů vydaným vykazující mateřskou bankou nebo dceřinou společností zařazenou do konsolidačního celku nebo mateřskou bankou vykazující mateřské banky se sídlem ve státech zóny A, přísluší-li těmto subjektům riziková váha do 0,2 včetně.
- f) pojištěním u pojistitele, který není zařazen do konsolidačního celku, na jehož základě vykazující mateřská banka (MB) nebo DS zařazená do konsolidačního celku bude odškodněna, buď jako pojištěná osoba, nebo z titulu, že je na ní převedeno pojistné plnění z pojistné smlouvy, jsou-li závazky pojistitele zaručeny centrální vládou států zóny A.
- g) směnkou směnečně zavázané osoby, které přísluší riziková váha do 0,2 včetně.

ROK 2001

BANKOVNÍ DOHLED NA KONSOLIDOVANÉM ZÁKLADĚ

od 1. 1. 2001

III. Od hrubé úvěrové angažovanosti vykazující mateřské banky na konsolidovaném základě je možné dále odečíst:

- a) nepoužité části úvěrových příslibů včetně příslibů k uložení vkladu za předpokladu, že mateřská banka nebo dceřiná společnost zahrnutá do konsolidačního celku má bezpodmínečné, neměnitelné a neodvolatelné právo kdykoliv zrušit úvěrový příslib
- b) 50 % hodnoty dokumentárních akreditivů otevřených nebo potvrzených vykazující mateřskou bankou nebo dceřinou společností zahrnutou do konsolidačního celku za předpokladu, že splňují současně následující podmínky:
 1. dokumenty předložené mateřské bance nebo dceřiné společnosti zařazené do konsolidačního celku se vztahují k obchodovatelným komoditám
 2. byla uzavřena zástavní smlouva k obchodovatelným komoditám
 3. trvání závazku nepřesahuje jeden rok

Čistá úvěrová angažovanost

Čistou úvěrovou angažovaností vůči dlužníkovi (kromě dlužníků, kteří jsou bankou se sídlem ve státech zóny B, pokud původní splatnost pohledávky za touto bankou je do 1 roku včetně a nedošlo k restrukturalizaci suverénního dluhu daného státu, a bankou se sídlem ve státech zóny A) se rozumí:

hrubá úvěrová angažovanost minus odčitatelné položky uvedené pod body I. až III.

Čistou úvěrovou angažovaností vůči bance se sídlem ve státě zóny B (v případě pohledávek s původní splatností do 1 roku včetně a nedošlo k restrukturalizaci suverénního dluhu daného státu) nebo bance se sídlem ve státě zóny A se rozumí:

(hrubá úvěrová angažovanost minus odčitatelné položky uvedené pod body I. až III.) * koeficient 0,2

Čistou úvěrovou angažovaností vůči ekonomicky spjaté skupině dlužníků se rozumí:

součet čistých úvěrových angažovaností jednotlivých dlužníků - členů ekonomicky spjaté skupiny

LIMITY

1. Vykazující mateřská banka je povinna **od 31.12.1999** dodržovat poměr kapitálu k rizikově váženým aktivům konsolidačního celku **ve výši nejméně 8 %**
2. Dále je povinna dodržovat limity úvěrové angažovanosti a limity pro kvalifikované účasti konsolidačního celku.
3. Pokud by měl být proveden úkon, který by znamenal snížení některé součásti tier 1 konsolidačního celku, mateřská banka je povinna neprodleně oznámit tento záměr ČNB
4. Čistá úvěrová angažovanost vykazující mateřské banky na konsolidovaném základě vůči jenomu dlužníkovi s výjimkou dlužníků uvedených pod bodem 5), nesmí přesáhnout 25 % kapitálu konsolidačního celku
5. Čistá úvěrová angažovanost vykazující mateřské banky na konsolidovaném základě nesmí přesáhnout 20 % kapitálu konsolidačního celku vykazující mateřské banky vůči:
 - a) osobě, která má k vykazující mateřské bance nebo dceřiné společnosti zařazené do konsolidačního celku zvláštní vztah
 - b) ekonomicky spjaté skupině dlužníků, v níž alespoň jeden dlužník je osobou se zvláštním vztahem k mateřské bance nebo dceřiné společnosti zařazené do konsolidačního celku
 - c) ekonomicky spjaté skupině dlužníků, v níž alespoň u jednoho dlužníka je hlavním akcionářem nebo společníkem nebo členem osoba se zvláštním vztahem k vykazující mateřské bance nebo dceřiné společnosti zařazené do konsolidačního celku
 - d) právníkům osobám, ve kterých má mat. banka nebo dceřiná společnost zařazená do konsolidačního celku kvalifikovanou účast nebo
 - e) ekonomicky spjaté skupině dlužníků, v níž alespoň jeden dlužník je právnickou osobou ve které má některý člen konsolidačního celku kvalifikovanou účast

ROK 2002

KAPITÁLOVÁ PŘIMĚŘENOST

od 1.1.2002

Kapitál banky = Tier 1 + Tier 2 - odečitatelné položky

Využitý tier 3 = 0,714 násobek kapitálového požadavku B

Využitelný tier 3 = tier 3 omezený podmínkami:

A) tier 2 + tier 3 < tier 1

B) tier 3 < 250% kapitálu banky (=tier 1+tier 2 - odečitatelné položky) minus kapitálový požadavek A

$$\text{Kapitálová přiměřenost banky} = 8 \% * \frac{\text{tier 1+tier 2 - odečitatelné položky + využitý tier 3}}{\text{kapitálový požadavek A + kapitálový požadavek B}} \geq 8\%$$

Kapitálový požadavek A = kapitálovému požadavku k úvěrovému riziku bankovního portfolia

Kapitálový požadavek B = kapitálový požadavek k úvěrovému riziku obchodního portfolia
+ kapitálový požadavek k riziku úvěrové angažovanosti obchodního portfolia
+ kapitálový požadavek k obecnému úrokovému riziku
+ kapitálový požadavek k obecnému akciovému úrokovému riziku
+ kapitálový požadavek k měnovému riziku
+ kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku

Kapitálový požadavek k opčním kontraktům se přičítá ke kapitálovému požadavku ke specifickému a obecnému úrokovému riziku, kapitálovému požadavku ke specifickému a obecnému akciovému riziku, kapitálovému požadavku k měnovému riziku a kapitálovému požadavku ke komoditnímu riziku.

Odečitatelné položky jsou:

- neuhrazená ztráta z předchozích let
- ztráta běžného roku
- nehmotný majetek
- vlastní akcie banky bez ohledu na jejich zařazení do obchodního nebo bankovního portfolia
- kapitálové investice do jiné banky nebo finanční instituce bankovního portfolia, pokud tyto kapitálové investice přesahují 10% základního jmění jednotlivých bank nebo finančních institucí, do nichž je investováno
- součet kapitálových investic do jiných bank nebo finančních institucí bankovního portfolia přesahující 10 % kapitálu banky před odečtením položek podle písm. e) a f), pokud jednotlivé kapitálové investice představují podíl do 10 % včetně základního jmění jednotlivých bank nebo finančních institucí, do nichž je investováno.

ROK 2002

KAPITÁLOVÁ PŘÍMĚŘENOST

od 1. 1. 2002

$$\text{kapitálová příměřenínost nevyužitého tier 3} = 8\% * \frac{\text{nevyužitý tier 3}}{\text{kapitálový požadavek A} + \text{kapitálový požadavek B}}$$

nevyužitý tier 3 = využitelný tier 3 - využitý tier 3

využitelný tier 3 = tier 3 omezený podmínkami pod písm.A) a B) (uvedeno u využitého tier 3)

nevyužitelný tier 3 = tier 3 - využitý tier 3

Hodnota hmotného majetku <= hodnota tier1

Banka , která hodlá provést úkon znamenající snížení některé součásti tier1, je povinna oznámit tento záměr ČNB.

Banka, oznámí ČNB všechny platby z titulu podřízeného dluhu B, jakmile její kapitálová příměřenínost <= 9,6 %.

Banka dodržuje limity denně.

ROK 2002

ÚVĚROVÁ ANGAŽOVANOST BANKOVNÍHO PORTFOLIA

od 1. 1. 2002

**hrubá úvěrová
angažovanost
bankovního
portfolia**

Hrubou úvěrovou angažovaností bankovního portfolia vůči dlužníkovi se rozumí veškeré nástroje banky, které jsou pro banku aktivy zahrnutými do bankovního portfolia, které banka nabyla nebo oprávněně předpokládá, že nabude, včetně úvěrových příslibů, záruk a příslibů bankovních zůruk a otevřených a potvrzených akreditivů a pohledávek na dluhopisy a akcie z pevných termínových kontraktů a delta ekvivalenty pohledávek na dluhopisy a akcie z opčních kontraktů.

Veškeré nástroje se započítávají bez zohlednění opravných položek, resp. rezerv, které byly vytvořeny ke konkrétnímu podrozvahovému nástroji.

Pevné termínové kontrakty a nakoupené opce se započítávají v hodnotě úvěrového ekvivalentu

úvěrový ekvivalent podrozvahových aktiv pevných termínových kontraktů a nakoupených opcí, (s výjimkou pevných termínových a opčních kontraktů obchodovaných na burzách kdy tento úvěr. ekvivalent = 0), rovná se:

$$\text{reálná hodnota kontraktu} + (\text{podrozvahové aktivum} * \text{příslušný konverzní faktor})$$

Pokud je uzavřena bilaterální dohoda o nettingu, započítává se jeden úvěrový ekvivalent, který se stanoví takto:

čistá reálná hodnota + potenciální budoucí angažovanost

čistá reálná hodnota = Σ reálných hodnot pevných termínových a opčních kontraktů

potenciální budoucí angažovanost se stanoví podle vzorce

kde
$$PCE_{\text{red}} = 0,4 * PCE_{\text{gross}} + 0,6 * NGR * PCE_{\text{gross}}$$

$$PCE_{\text{gross}} = \Sigma (\text{podrozvahová aktiva pevných termínových a opčních kontraktů} * \text{příslušný konverzní faktor})$$

čistá reálná hodnota kontraktů, na které se vztahují bilaterální dohody o nettingu s daným partnerem

NGR = a)

$\frac{\text{hrubá reálná hodnota takových kontraktů} = \Sigma \text{kladných reálných hodnot kontraktů}}{\text{hrubá reálná hodnota takových kontraktů} = \Sigma \text{kladných reálných hodnot kontraktů}}$

nebo

b)

čistá reálná hodnota kontraktů, na které se vztahuje bilaterální dohody o nettingu se všemi partnery

$\frac{\text{hrubá reálná hodnota takových kontraktů} = \Sigma \text{kladných reálných hodnot kontraktů}}{\text{hrubá reálná hodnota takových kontraktů} = \Sigma \text{kladných reálných hodnot kontraktů}}$

Do hrubé úvěrové angažovanosti se nezahrnují :

- pohledávky z měnových operací s termínem vypořádání do dvou pracovních dnů ode dne sjednání kontraktu
- pohledávky z operací nákupu a prodeje CP s termínem vypořádání maximálně 5 pracovních dnů ode dne sjednání obchodu, u nichž termín vypořádání ještě nenastal
- kapitálové investice, které jsou odečitatelnou položkou z kapitálu banky

ROK 2002

ÚVĚROVÁ ANGAŽOVANOST BANKOVNÍHO PORTFOLIA

od 1. 1. 2002

**čistá úvěrová
angažovanost
bankovního
portfolia**

1. banky mohou od hrubé úvěrové angažovanosti bankovního portfolia odečíst:
 - a) ty její části, které jsou plně zajištěny zástavním právem k penězům, které byly dány dlužníkem do zástavy vykazující bance
 - b) ty její části, které jsou plně zajištěny zástavním právem k vkladním listům nebo obdobným nástrojům potvrzujícím uložení vkladu, vydaným vykazující bankou, které byly dány dlužníkem do zástavy vykazující bance
 2. Dále mohou banky od hrubé angažovanosti bankovního portfolia vůči dlužníkovi po dobu trvání zajištění odečíst a převést do úvěrové angažovanosti vůči jiným osobám ty její části, které jsou plně zajištěny:
 - a) - ručením nebo zárukou vystavenou ve prospěch vykazující banky vydanou
 - centrálními vládami států zóny A
 - státní zárukou za závazky České exportní banky a.s. a Exportní a garanční a pojišťovací společnosti a.s.
 - institucemi podporovanými centrálními vládami států zóny A
 - Evropskými společenstvími
 - centrálními bankami států zóny A
 - mezinárodními finančními institucemi,
 - centrálními vládami států zóny B (jenom za předpokladu, že pohledávky jsou denominovány a spláceny v národní měně společně jak pro dlužníka, tak pro ručitele a nedošlo k restrukturalizaci suverénního dluhu daného státu)
 - centrálními bankami států zóny B (jenom za předpokladu, že pohledávky jsou denominovány a spláceny v národní měně společně jak pro dlužníka, tak pro ručitele a nedošlo k restrukturalizaci suverénního dluhu daného státu)
 - bankami se sídlem ve státech zóny A
 - investičními firmami se sídlem ve státech zóny A
 - b) zástavním právem k penězům daným do zástavy ve prospěch vykazující banky za předpokladu, že peníze jsou složeny a vedeny na účtu u mateřské banky se sídlem ve státech zóny A
 - c) zástavním právem k dluhopisům centrálními vládami států zóny A a jimi podporovanými institucemi, centrálními bankami států zóny A a Evropskými společenstvími
 - d) zástavním právem k dluhopisům vydaným mezinárodními finančními institucemi, investičními firmami se sídlem ve státech zóny A a bankami se sídlem ve státech zóny A
 - e) zástavním právem k vkladním listům a obdobným nástrojům potvrzujícím uložení vkladu, vydaným mateřskou bankou nebo dceřinou bankou se sídlem ve státech zóny A
 - f) pojištěním, na jehož základě bude vykazující banka odškodněna buď jako pojištěná osoba nebo z titulu, že je na ni převedeno plnění z pojistné smlouvy, jsou-li závazky pojistitele zaručeny centrální vládou států zóny A
 - g) směnkou směnečně zavázané osoby
 3. Dále mohou od hrubé úvěrové angažovanosti bankovního portfolia banky odečíst
 - a) nepoužité části úvěrových příslibů za předpokladu, že banka má bezpodmínečné, neměnitelné a neodvolatelné právo kdykoliv zrušit úvěrový příslib
 - b) 50 % hodnoty dokumentárních akreditivů otevřených nebo potvrzených bankou za předpokladu, že splňují současně podmínky:
 1. dokumenty předložené bance se vztahují k obchodovatelným komoditám
 2. byla uzavřena zástavní smlouva k obchodovatelným komoditám
 3. trvání závazku nepřesahuje 1 rok
- čistá úvěrová angažovanost bankovního portfolia vůči dlužníkovi = hrubá úvěrová angažovanost bankovního portfolia minus položky pod body 1., 2. a 3**
- čistá úvěrová angažovanost bankovního portfolia vůči bance se sídlem ve státě zóny B = hrubá úvěrová angažovanost bankovního portfolia minus položky pod body 1., 2. a 3 * koeficient 0,2**
- čistá úvěrová angažovanost bankovního portfolia vůči ekonomicky spjaté skupině dlužníků = součet čistých úvěrových angažovaností jednotlivých dlužníků - členů ekonomicky spjaté skupiny**

ROK 2002

ÚVĚROVÁ ANGAŽOVANOST BANKOVNÍHO PORTFOLIA

od 1.1.2002

LIMITY ČISTÉ ÚVĚROVÉ ANGAŽOVANOSTI BANKOVNÍHO PORTFOLIA

Čistá úvěrová angažovanost bankovního portfolia

1. vůči jednomu dlužníkovi nebo jedné ekonomicky spjaté skupině dlužníků (s výjimkou dlužníků uvedených v bodě 2.) nesmí přesáhnout 25% kapitálu banky
2. nesmí přesáhnout 20 % kapitálu banky vůči
 - a) osobě, která má k bance zvláštní vztah
 - b) ekonomicky spjaté skupině dlužníků, v níž alespoň jeden dlužník je osobou se zvláštním vztahem k bance
 - c) ekonomicky spjaté skupině dlužníků, v níž alespoň u jedno dlužníka je hlavním akcionářem nebo společníkem nebo členem osoba se zvláštním vztahem k bance
 - d) právnickým osobám, ve kterých má banka kvalifikovanou účast
 - e) ekonomicky spjaté skupině dlužníků, v níž alespoň jeden dlužník je právnickou osobou ve které má banka kvalifikovanou účast
3. Úhrn čistých úvěrových angažovaností bankovního portfolia vůči dlužníkům nebo ekonomicky spjatým skupinám podle odst. 1 a 2, u kterých čistá úvěrová angažovanost dosahuje 10 a více % kapitálu banky, nesmí přesáhnout 800% kapitálu banky
4. Limitům čisté úvěrové angažovanosti bankovního portfolia nepodléhá a je z nich vyňata úvěrová angažovanost vůči
 - a) centrálním vládám států zóny A
 - b) centrálním bankám států zóny A
 - c) centrálním vládám států zóny B, pokud příslušné pohledávky jsou denominovány a spláceny v národní měně dlužníka, resp v národní měně společně pro dlužníka i ručitele a nedošlo k restrukturalizaci suverénního dluhu daného státu
 - d) centrálním bankám států zóny B, pokud příslušné pohledávky jsou denominovány a spláceny v národní měně dlužníka, resp v národní měně společně pro dlužníka i ručitele a nedošlo k restrukturalizaci suverénního dluhu daného státu
 - e) Evropským společenstvím
 - f) Exportní garanční a pojišťovací společnosti a.s. v rozsahu státní záruky podle zvláštního zákona
 - g) České exportní bance a.s. v rozsahu státní záruky podle zvláštního zákona
 - h) Fondu národního majetku v rozsahu záruky státu za pohledávky zaručené státem podle zvláštního zákona
 - i) České konsolidační agentuře

ROK 2002

ÚVĚROVÁ ANGAŽOVANOST OBCHODNÍHO PORTFOLIA

od 1. 1. 2002

Úvěrovou angažovaností obchodního portfolia vůči dlužníkovi nebo ekonomicky spjaté skupině dlužníků se rozumí **součet dlouhých úvěrových pozic.**

Banka stanoví vůči dlužníkovi nebo ekonomicky spjaté skupině dlužníků následující dlouhé a krátké pozice :

- a) pozice v úrokových nástrojích
- b) pozice v akciových nástrojích
- c) cenové rozdíly mezi reálnou hodnotou a dohodnutou vypořádací cenou úrokových, akciových a komoditních nástrojů u obchodů nevypořádaných do stanoveného dne vypořádání, pokud banka tyto nástroje nakupuje
- d) cenové rozdíly mezi dohodnutou vypořádací cenou a reálnou hodnotou úrokových, akciových a komoditních nástrojů u obchodů nevypořádaných do stanoveného dne vypořádání, pokud banka tyto nástroje prodává
- e) úvěrové ekvivalenty reverzních repo operací, repo operací, výpůjček a půjček CP a komodit provedených s dlužníkem nebo s dlužníky, kteří jsou ekonomicky spjatou skupinou
- f) úvěrové ekvivalenty forwardových termínových vkladů a úvěrové ekvivalenty pevných termínových a opčních kontraktů uzavřených s dlužníkem nebo dlužníky, kteří tvoří ekonomicky spjatou skupinu
- g) rozdíly dlouhých a krátkých pozic u ostatních položek obchodního portfolia

**úvěrová
angažovanost
obchodního
portfolia**

Banka zařadí každou úvěrovou pozici pouze do jedné z úvěrových pozic podle písmen a) až g).

Do úvěrové angažovanosti obchodního portfolia vůči dlužníkovi nebo ekonomicky spjaté skupině dlužníků se nezahrnují odečitatelné položky z kapitálu banky

ROK 2002

KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K RIZIKU ÚVĚROVÉ ANGAŽOVANOSTI OBCHODNÍHO PORTFOLIA

od 1. 1. 2002

= Σ (dlouhé pozice výsledné posloupnosti * příslušný koeficient * korelační faktor)

Pro účely propočtu kapitálového požadavků k riziku úvěrové= angažovanosti obchodního portfolia přiřadí dlouhým pozicím koeficienty takto:

a) pozicím v úrokových nástrojích tyto koeficienty:

- vládní nástroje	0
- kvalifikované nástroje se zbytkovou splatností < 6 měsíců	0,0025
- kvalifikované nástroje se zbytkovou splatností od 6 měsíců do 24 měsíců včetně	0,01
- kvalifikované nástroje se zbytkovou splatností > 24 měsíců	0,016
- ostatní nástroje	0,08

b) úvěrovým pozicím koeficienty podle kapitálového požadavku ke specifickému akciovému riziku

c) úvěrovým pozicím podle písm. c) až g) v úvěrové angažovanosti obchodního portfolia koeficienty podle následujícího vzorce:
koeficienty = 0,08 * riziková váha

Propočet výsledné posloupnosti dlouhých pozic:

Banka sečte všechny krátké úvěrové pozice, dlouhé úvěrové pozice uspořádá vzestupně podle koeficientů do posloupnosti. Postupně pak kompenzuje součet krátkých úvěrových pozic s dlouhými úvěrovými pozicemi posloupnosti - postupuje od položek s nejvyšším koeficientem. Výsledkem je posloupnost zbývajících dlouhých úvěrových pozic. Dále banka postupně kompenzuje zbytkovou úvěrovou angažovanost vůči dlužníkovi se zbývajících dlouhými úvěrovými pozicemi, přičemž postupuje od úvěrových pozic s nejnižším koeficientem. Takto banka obdrží výslednou posloupnost dlouhých úvěrových pozic.

Platí, že

Σ (dlouhých a krátkých úvěrových pozic obchodního portfolia vůči dlužníkovi) - zbytková úvěrová angažovanost vůči dlužníkovi v den vykazování < 500 % kapitálu banky

Tento limit platí pouze v případě, že alespoň v jednom z 9 dnů předcházejících dni vykazování uvedený rozdíl nabyl kladné hodnoty. V opačném případě nesmí rozdíl v den vykazování přesáhnout 600%

ROK 2002

KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K ÚVĚROVÉMU RIZIKU BANKOVNÍHO PORTFOLIA

od 1. 1. 2002

= rizikově vážená aktiva bankovního portfolia x koeficient 0,08

rizikově vážená aktiva bankovního portfolia = rozvahová rizikově vážená aktiva + podrozvahová rizikově vážená aktiva

rozvahová rizikově vážená aktiva = Σ (rozvahové aktivum po odečtení opravných položek, vytvořených k tomuto aktivu * příslušná riziková váha)

podrozvahová rizikově vážená aktiva = Σ (úvěrový ekvivalent podrozvahového aktiva * příslušná riziková váha)

úvěrový ekvivalent vybraných podrozvahových aktiv = (vybraná podrozvahová aktiva, rep. delta ekvivalent pohledávky na dluhopisy a akcie z opčních kontraktů) * příslušný konverzní faktor

- vybraná podrozvahová aktiva:
- poskytnuté odvolatelné úvěrové příliby včetně příslibů k uložení vkladu s původní splatností do 1 roku včetně, odvolatelné bezpodmínečně, kdykoliv a bez výpovědní lhůty
 - poskytnuté záruky z otevření a potvrzení dokumentárních akreditivů, u nichž byla uzavřena zástavní smlouva k obchodovaným komoditám
 - poskytnuté úvěrové přísliby, včetně přílibů k uložení vkladu, kterým nepřísluší konverzní faktor 0
 - poskytnuté neplatební záruky včetně neodvolatelných záložních akreditivů (standby letter of credit)
 - poskytnuté záruky z otevření a potvrzení neodvolatelných dokumentárních akreditivů, u nichž dodaná obchodovatelná komodita neslouží jako zástava
 - poskytnuté přísliby bankovních záruk
 - poskytnuté forwardové termínové vklady
 - poskytnuté platební záruky včetně neodvolatelných záložních akreditivů (standby letter of credit)
 - poskytnuté záruky z prodaných směnek
 - poskytnutá směnečná rukojemství
 - poskytnutá přijetí směnek
 - odprodané pohledávky vázané povinným zpětným odkupem zbytkové části
 - pohledávky na dluhopisy a akcie z pevných termínových kontraktů a delta ekvivalenty pohledávek na dluhopisy a akcie z opčních kontraktů

úvěrový ekvivalent podrozvahových aktiv pevných termínových kontraktů a nakoupených opcí, (s výjimkou pevných termínových a opčních kontraktů obchodovaných na burzách kdy tento úvěr. ekvivalent = 0), rovná se:

reálná hodnota kontraktu + (podrozvahové aktivum * příslušný konverzní faktor)

ROK 2002

KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K ÚVĚROVÉMU RIZIKU OBCHODNÍHO PORTFOLIA

od 1. 1. 2002

rovná se součtu:

- kapitálového požadavku ke specifickému úrokovému riziku
- + kapitálový požadavek ke specifickému akciovému riziku
- + kapitálový požadavek k vypořádacímu riziku
- + kapitálový požadavek k reverzním repo operacím a repo operacím, výpůjčkám a půjčkám CP a komodit
- + kapitálový požadavek k pevným termínovým a opčním kontraktům a forwardovým termínovým vkladům
- + kapitálový požadavek ke zbývajícím nástrojům

kapitálový požadavek k vypořádacímu riziku = cenové rozdíly nevypořádaných obchodů * konverzní faktor vypořádacího rizika

Stanoví se v případě, kdy obchody s úrokovými, akciovými a komoditními nástroji nebyly vypořádány do 4 pracovních dnů včetně po stanoveném dni vypořádání

cenový rozdíl = dohodnutá vypořádací cena - reálná hodnota úrokových, akciových a komoditních nástrojů
Banka stanoví cenový rozdíl v případě, že tento rozdíl představuje pro banku ztrátu

Tento kapitálový požadavek se stanovuje výše uvedenou metodou vždy, pokud obchody s úrokovými a komoditními nástroji nebyly vypořádány počínaje 46. Dnem po stanoveném dni vypořádání

kapitálový požadavek k reverzním repo operacím a repo operacím, výpůjčkám a půjčkám CP a k = \sum (kapitálových požadavků k jednotlivým uvedeným operacím)

kapitálový požadavek k reverzní repo operaci, repo operaci, výpůjčce, půjčce CP a = odpovídající úvěrový ekvivalent * příslušná riziková váha partnera * 0,08

úvěrový ekvivalent = reálná hodnota + (reálná hodnota poskytnuté hotovosti, nebo poskytnutého CP, nebo poskytnuté komodity * konverzní faktor)

reálná hodnota se stanoví :

- | | |
|---|---|
| a) v případě repo operací jako : | reálná hodnota poskytnutých CP nebo komodit - reálná hodnota hotovostního závazku |
| b) v případě reverzních repo operací jako : | reálná hodnota hotovostní pohledávky - reálná hodnota přijatých CP nebo komodit |
| c) v případě půjčování CP nebo komodit jako : | reálná hodnota poskytnutých CP nebo komodit - reálná hodnota přijatého kolaterálu |
| d) v případě vypůjčování CP nebo komodit jako : | reálná hodnota poskytnutého kolaterálu - reálná hodnota přijatých CP nebo komodit |

kapitálový požadavek k pevným termínovým a opčním kontraktům = $(\sum \text{podrozvahových rizikově vážených aktiv}) * 0,08$

podrozvahová rizikově vážená aktiva = \sum (úvěrových ekvivalentů * příslušné rizikové váhy)

úvěrový ekvivalent podrozvahových aktiv pevných termínových kontraktů a nakoupených opcí, (s výjimkou pevných termínových a opčních kontraktů obchodovaných na burzách kdy tento úvěr. ekvivalent = 0), rovná se:

reálná hodnota kontraktu + (podrozvahové aktivum * příslušný konverzní faktor)

kapitálový požadavek k forwardovým termínovým vkladům = úvěrový ekvivalent * příslušná riziková váha * 0,8

úvěrový ekvivalent = reálná hodnota forwardového termínového poskytnutého nebo přijatého vkladu + (reálná hodnota poskytnutého podkladového nástroje (bezkuponového dluhopisu) * konverzní faktor pro úrokové nástroje

kapitálový požadavek ke zbývajícím nástrojům = reálná hodnota pohledávek * příslušné rizikové váhy * 0,8

ROK 2002

KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K ÚROKOVÉMU RIZIKU

od 1. 1. 2002

Kapitálový požadavek k úrokovému riziku se stanoví z nástrojů obchodního portfolia, které mají alespoň jednu úrokovou pozici.

Tyto nástroje představují dluhopisy, směnky, reverzní repo operace a repo operace, výpůjčky a půjčky, pevné termínové kontrakty a jiné nástroje

I. KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK KE SPECIFICKÉMU ÚROKOVÉMU RIZIKU

stanoví se jako

Σ (absolutních hodnot úrokových pozic * odpovídající koeficient)

nezahrnují se sem úrokové pozice vyplývající z držení vlastních dluhopisu a směnek vykazující banky

Tabulka koeficientů:

- vládní nástroje	0
- kvalifikované nástroje se zbytkovou splatností < 6 měsíců	0,0025
- kvalifikované nástroje se zbytkovou splatností od 6 měsíců do 24 měsíců včetně	0,01
- kvalifikované nástroje se zbytkovou splatností > 24 měsíců	0,016
- ostatní nástroje	0,08

II. KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K OBECNÉMU ÚROKOVÉMU RIZIKU

Kapitálový požadavek k obecnému úrokovému riziku je roven součtu kapitálových požadavků pro každou jednotlivou měnu včetně zbytkových měn spočtených podle metody splatností nebo metody durací a kapitálového požadavku k úrokovým futures spočteného podle metody marží.

1. Metoda splatností

Banka zařadí úrokové pozice do schématu splatností dané měny, které obsahuje 13 časových pásem, resp. 15 časových pásem v případě nástrojů s kuponovou mírou < 3%. Pokud nástroj neobsahuje kupony, jako pozice se zařadí do časového pásma, které odpovídá kuponové míře nižší než 3%

Vážená úroková pozice v každém časovém pásmu se rovná:

Σ (úrokových pozic) * příslušný koeficient

Banka kompenzuje vážené úrokové pozice v jednotlivých časových pásmech. Výsledkem je jedna kompenzovaná úroková pozice a jedna zbytková pozice v každém časovém pásmu. Zbytkové úrokové pozice v jednotlivých časových pásmech se dále kompenzují v časových zónách 1,2 a 3. Výsledkem je kompenzovaná úroková pozice v každé časové zóně a jedna zbytková úroková pozice v každé časové zóně.

Zbytkové úrokové pozice v jednotlivých časových zónách se kompenzují mezi sousedními časovými zónami, tj. Výsledkem je kompenzovaná úroková pozice mezi časovými zónami a jedna zbytková úroková pozice v každé časové zóně.

Kapitálový požadavek k obecnému úrokovému riziku dané měny se rovná součtu:

- 10% součtu kompenzovaných úrokových pozic v každém časovém pásmu
- 40% kompenzované úrokové pozice v časové zóně 1
- 30% kompenzované úrokové pozice v časové zóně 2
- 30% kompenzované úrokové pozice v časové zóně 3
- 40% kompenzované úrokové pozice mezi časovými zónami 1 a 2
- 40% kompenzované úrokové pozice mezi časovými zónami 2 a 3
- 150% kompenzované úrokové pozice mezi časovými zónami 1 a 3
- 100% součtu absolutních hodnot úrokových pozic v jednotlivých časových zónách zbývajících po všech kompenzacích

ROK 2002

KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K ÚROKOVÉMU RIZIKU

od 1. 1. 2002

II. KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K OBECNÉMU ÚROKOVÉMU RIZIKU - pokračování

2. Metoda durací

Banka zařadí úrokové pozice do schematu durací dané měny, které obsahuje 15 pásem modifikovaných durací

Vážená úroková pozice v každém duračním pásmu se rovná

Σ (úrokových pozic * příslušná modifikovaná durace těchto úrokových pozic * předpokládané změny úrokových měr)

Banka kompenzuje vážené úrokové pozice v jednotlivých duračních pásmech. Výsledkem je jedna kompenzovaná úroková pozice a jedna zbytková úroková pozice v každém duračním pásmu. Zbytkové úrokové pozice v jednotlivých duračních pásmech se dále kompenzují v zónách 1, 2 a 3. Výsledkem je jedna kompenzovaná úroková pozice v každé zóně a jedna zbytková úroková pozice v každé zóně

Zbytkové úrokové pozice v jednotlivých zónách se dále kompenzují mezi sousedními zónami. Výsledkem je jedna kompenzovaná úroková pozice mezi zónami a jedna zbytková úroková pozice v každé zóně.

Kapitálový požadavek k obecnému úrokovému riziku dané měny se rovná součtu:

- a) 5% součtu kompenzovaných úrokových pozic v každém duračním pásmu
- b) 40% kompenzované úrokové pozice v zóně 1
- c) 30% kompenzované úrokové pozice v zóně 2
- d) 30% kompenzované úrokové pozice v zóně 3
- e) 40% kompenzované úrokové pozice mezi zónami 1 a 2
- f) 40% kompenzované úrokové pozice mezi zónami 2 a 3
- g) 150% kompenzované úrokové pozice mezi zónami 1 a 3
- h) 100% součtu absolutních hodnot úrokových pozic v jednotlivých zónách zbývajících po všech kompenzacích

Kapitálový požadavek k obecnému úrokovému riziku v případě zbytkových měn

se stanoví podle jednoho nebo druhého předchozího postupu s tím, že procenta použitá v bodech a) až f) se nahradí 100%

3. Metoda marží

Kapitálový požadavek k úrokovým futures je roven součtu marží odpovídajících těmto úrokovým futures

ROK 2002

KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K AKCIOVÉMU RIZIKU

od 1. 1. 2002

Stanoví se pouze z nástrojů obchodního portfolia, které mají alespoň jednu akciovou pozici.

Akciové nástroje - akcie

- podílové listy
- depozitní poukázky
- vyměnitelné dluhopisy
- reverzní repo operace a repo operace
- výpůjčky a půjčky
- pevné termínové kontrakty
- a jiné

Hrubá akciová pozice = součtu absolutních hodnot akciových pozic národního trhu

I. KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK KE SPECIFICKÉMU AKCIOVÉMU RIZIKU

stanoví se jako

Σ kapitálových požadavků ke specifickému akciovému riziku jednotlivých národních trhů

Kapitálový požadavek ke specifickému akciovému riziku daného národního trhu zemí OECD = 0,04 * hrubá akciová pozice daného národního trhu

Kapitálový požadavek ke specifickému akciovému riziku daného národního trhu ostatních zemí = 0,08 * hrubá akciová pozice daného národního trhu

Kapitálový požadavek ke specifickému akciovému riziku diverzifikovaného portfolia = 0,02 * hrubá akciová pozice tohoto portfolia

II. KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K OBECNÉMU AKCIOVÉMU RIZIKU

se stanoví jako **součet**

kapitálových požadavků převýšení a kapitálových požadavků k obecnému akciovému riziku stanovených podle níže uvedených bodů 2, 3 a 4

1. kapitálový požadavek převýšení = 0,08 * (absolutní hodnota akciové pozice - 20% hrubé akciové pozice odpovídajícího národního trhu)

2. kapitálový požadavek k obecnému akciovému riziku národního trhu = 0,08 * absolutní hodnota akciové pozice národního trhu ω_i

kapitálový požadavek k obecnému akciovému riziku národních trhů = Σ kapitálových požadavků jednotlivých národních trhů

3.

Banka může sestavit vybrané portfolio, do kterého zařadí akciová portfolia některých národních trhů zemí OECD tak, aby byla splněna příslušná kritéria.

Kapitálový požadavek k obecnému akciovému riziku u takto sestaveného portfolia se počítá podle vztahu

$$0,08 * \sqrt{\omega_1^2 + \omega_2^2 + \dots + \omega_n^2}$$

Kritéria pro zařazení akciového portfolia do vybraného portfolia:

- a) vybrané portfolio musí obsahovat portfolia alespoň 4 národních trhů
- b) $\Sigma \omega_i = 0$
- c) absolutní hodnota akciové pozice každého národního trhu musí být < 30% součtu absolutních hodnot akciových pozic těchto národních trhů

ROK 2002

KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K MĚNOVÉMU RIZIKU A LIMITY PRO MĚNOVÉ POZICE

od 1. 1. 2002

Kapitálový požadavek k měnovému riziku se stanoví z nástrojů v cizích měnách včetně nástrojů majících charakter cizí měny, obchodního a bankovního portfolia, které mají alespoň jednu pozici v cizí měně

Stanoví jako:

(0,04 * kompenzované pozice silně korelovaných měn) + (0,08 * celková měnová pozice)

čistá měnová pozice v cizí měně = krátké + dlouhé pozice v této měně

čistá měnová pozice v Kč = -1 * čistá měnová pozice v cizích měnách

čistá měnová pozice v cizích měnách = Σ čistých jednotlivých měnových pozic v cizích měnách
tato pozice je dlouhá, pokud je tento součet záporný, rep., krátká, pokud je součet kladný

celková měnová pozice - je větší z čísel vyjadřujících součet všech dlouhých čistých měnových pozic v cizích měnách nebo součet všech absolutních hodnot krátkých čistých měnových pozic v cizích měnách a absolutní hodnota čisté měnové pozice ve zlatě

celková měnová pozice ve skupině ostatních měn (tj. cizích měn kromě volně směnitelných, Kč a zlata)
je větší z čísel vyjadřujících součet všech dlouhých čistých měnových pozic nebo součet všech absolutních hodnot krátkých čistých měnových pozic v měnách této skupiny

kompenzovanou měnovou pozicí dvou měn - se rozumí menší z absolutních hodnot dlouhé měnové pozice v jedné měně a krátké pozice v druhé měně

nekompenzovaná měnová pozice = dlouhá + krátká měnová pozice

Nekompenzovaná měnová pozice se považuje za čistou měnovou pozici v té měně, jejíž absolutní hodnota měnové pozice před provedením kompenzace je větší

LIMITY PRO MĚNOVÉ POZICE

Banka je povinna dodržovat následující limity:

- | | |
|---|---------------------------|
| a) absolutní hodnota čisté měnové pozice v každé volně směnitelné měně musí být | \leq 15% kapitálu banky |
| b) absolutní hodnota čisté měnové pozice v Kč musí být | \leq 15% kapitálu banky |
| c) absolutní hodnota čisté měnové pozice v každé z ostatních měn musí být | \leq 2% kapitálu banky |
| d) celková měnová pozice musí být | \leq 20% kapitálu banky |
| e) celková měnová pozice ve skupině ostatních měn musí být | \leq 4% kapitálu banky |

Limity se nevztahují na pobočky zahraničních bank.

ROK 2002

KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK KE KOMODITNÍMU RIZIKU

od 1. 1. 2002

Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku se stanoví z nástrojů obchodního a bankovního portfolia, které mají alespoň jednu komoditní pozici.

Stanoví se jako

Σ kapitálových požadavků pro každou jednotlivou komoditu spočtených podle zjednodušené metody, nebo metody splatnosti nebo metody marží

1. Zjednodušená metoda

Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku dané komodity =

$0,15 * I \text{ dlouhé} + \text{krátké pozice dané komodity} I + 0,03 * (I \text{ krátká komoditní pozice dané komodity} I + I \text{ dlouhá komoditní pozice dané komodity} I)$

2. Metoda splatností

Banka sestaví pro každou komoditu schéma splatností s časovými pásmy

- 0 - 1 měsíc včetně
- 1 - 3 měsíce včetně
- 3 - 6 měsíců včetně
- 6 - 12 měsíců včetně
- 1 - 2 roky včetně
- 2 - 3 roky včetně
- nad 3 roky

ve které má banka alespoň jednu komoditní pozici. Každou komoditní pozici zařadí do příslušného časového pásma.

Banka postupně kompenzuje dlouhé a krátké komoditní pozice v jednotlivých časových pásmech od nejnižšího časového pásma s tím, že zbytková pozice z nižšího časového pásma se postupně přenáší do nejbližšího vyššího pásma. Výsledkem postupných kompenzací je výsledná dlouhá nebo krátká komoditní pozice.

Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku dané komodity =

- a) 1,5% součtu dvojnásobku kompenzovaných pozic v každém časovém pásmu
- b) 0,6% součtu absolutních hodnot zbytkových pozic přenášených mezi sousedními časovými pásmy
- c) 15,0% absolutní hodnoty výsledné komoditní pozice

3. Metoda marží

Kapitálový požadavek ke komoditním futures je roven součtu marží odpovídajících těmto komoditním futures

ROK 2002

KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K OPČNÍM KONTRAKTŮM

od 1. 1. 2002

Kapitálový požadavek k opčním kontraktům se stanoví z opčních kontraktů zařazených do obchodního portfolia a měnových a komoditních opčních kontraktů zařazených do bankovního portfolia. Banka zvolí pro každý opční kontrakt jednu ze čtyř metod:

1. Zjednodušená metoda

Banka použije tuto metodu pouze v případě, že v jejím portfoliu jsou jen nakoupené opční kontrakty nebo opční kontrakty jsou dokonale kompenzovány stejnými nakoupenými opčními kontrakty.

Kapitálový požadavek k opčnímu kontraktu =

(reálná hodnota podkladového nástroje * příslušný koeficient) - vnitřní hodnota opčního kontraktu (pokud je kladný)

pokud má banka v portfoliu dlouhý zajištěný nástroj a dlouhou prodejní opci, nebo pokud má v portfoliu krátký zajištěný nástroj a dlouhou kupní opci. Pokud banka nemá ve svém portfoliu zajištěný nástroj, avšak má v portfoliu dlouhou kupní opci nebo dlouhou prodejní opci, kapitálový požadavek k opčnímu kontraktu je roven menší z hodnot

- reálná hodnota podkladového nakupovaného nebo prodáváného nástroje násobená příslušným koeficientem
- reálná hodnota opčního kontraktu

Banka zvolí koeficient v závislosti na druhu opčního kontraktu. V případě

- úrokových opčních kontraktů - koeficient je roven součtu koeficientu, který odpovídá koeficientu specifického rizika (uvedeno u kap. požadavku ke specifickému úrokovému riziku) a koeficientu 0,08
- akciových opčních kontraktů - koeficient je roven součtu koeficientu specifického rizika (uvedeno u kap. požadavku ke specifickému akciovému riziku) a koeficientu 0,08
- měnových opčních kontraktů - koeficient = 0,08
- komoditních opčních kontraktů - koeficient = 0,15

Kapitálový požadavek k opčním kontraktům = Σ kapitálových požadavků k opčním kontraktům

2. Metoda delta plus

Banka stanoví delta ekvivalenty opčních kontraktů a tyto pak zařadí do pozic - úroková, akciová, komoditní - které jsou základem pro výpočet kapitálového požadavku ke specifickému úrokovému riziku, obecnému úrokovému riziku, kapitálového požadavku ke specifickému akciovému riziku a obecnému akciovému riziku, kapitálového požadavku ke komoditnímu riziku.

Při použití metody delta plus banka stanoví kapitálový požadavek k riziku gamma a vega

Kapitálový požadavek k riziku gamma - banka sečte kladné a záporné hodnoty gamma

pro jednotlivé opční kontrakty jejichž podkladový nástroj je stejný.

Jestliže je součet < 0, pak kap. požadavek k riziku gamma se počítá jako:

$$0,5 * | \text{absolutní hodnota gamma} | * (\text{změna reálné hodnoty podkladového nástroje})^2$$

Změna reálné hodnoty podkladového nástroje se stanoví:

- u úrokových opčních kontraktů v případě, že podkladovým nástrojem je dluhopis, se reálná hodnota tohoto dluhopisu násobí koeficientem podle příslušné tabulky - úroková míra, podkladové aktivum se násobí předpokládanou změnou úrokové míry podle téže tabulky
- u akciových a měnových opčních kontraktů se reálná hodnota podkladového nástroje násobí koeficientem 0,08
- u komoditních opčních kontraktů se reálná hodnota podkladového nástroje násobí koeficientem 0,15

ROK 2002

KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K OPČNÍM KONTRAKTŮM

od 1. 1. 2002

pokračování

Kapitálový požadavek k riziku gamma se stanoví jako

Σ kapitálových požadavků k riziku gamma pro opční kontrakty se stejnými podkladovými nástroji

Kapitálový požadavek k riziku vega se počítá pro každý opční kontrakt a je roven

součinu hodnoty vega, volatility reálné hodnoty podkladového nástroje a koeficientu 0,25

Kapitálový požadavek k riziku vega se stanoví jako

Σ kapitálových požadavků k riziku vega pro každý opční kontrakt

3. Metoda analýzy sítí

Banka sestaví situační síť odděleně pro každý podkladový nástroj opčních kontraktů.

První dimenzí situační sítě je reálná hodnota podkladového nástroje a druhou dimenzí je volatilita reálné hodnoty podkladového nástroje

Pro vymezení první dimenze situační sítě se považuje za dostatečný rozsah +- 8% (v případě komodit +- 15%) aktuální reálné hodnoty podkladového nástroje od aktuální reálné hodnoty podkladového nástroje.

Pro vymezení druhé dimenze situační sítě se považuje za dostatečný rozsah intervalu +- 25% aktuální volatility reálné hodnoty podkladového nástroje.

Banka vypočte pro každý bod situační sítě očekávanou ztrátu odpovídajícího portfolia opčních kontraktů a vybere maximální očekávanou ztrátu.

Maximální očekávaná ztráta = (aktuální hodnota portfolia opčních kontraktů) - (hodnota portfolia opčních kontraktů v každém z bodů situační sítě)

Kapitálový požadavek ke specifickému riziku opčních kontraktů se počítá, pokud podkladovými nástroji těchto kontraktů jsou úrokové nebo akciové nástroje a rovná se:

Σ (delta ekvivalent úrokových nebo akciových podkladových nástrojů opčních kontraktů * koeficient specifického úrokového nebo akciového rizika)

4. Metoda marží

Banka může použít tuto metodu pouze pro stanovení kapitálového požadavku k opčním kontraktům obchodovaným na burzách.

Kapitálový požadavek takového kontraktu je roven marži

Kapitálový požadavek ke specifickému riziku opčních kontraktů se počítá, pokud podkladovými nástroji jsou úrokové nebo akciové nástroje.

Kapitálový požadavek ke specifickému riziku opčních kontraktů se rovná

Σ (delta ekvivalent úrokových nebo akciových opčních kontraktů * koeficient specifického úrokového nebo akciového rizika)

ROK 2002

KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K TRŽNÍMU RIZIKU PODLE VLASTNÍCH MODELŮ

od 1. 1. 2002

Banka může použít pro stanovení kapitálových požadavků k tržnímu riziku a opčním kontraktům vlastní model, pokud obdržela kladné vyjádření ČNB.

Vlastní model banky je možné používat za předpokladu splnění následujících požadavků:

- a) model je koncepčně správný a je používán v souladu se způsobem řízení rizik v bance
- b) model byl testován po dobu minimálně jednoho roku a banka je schopna doložit záznamy porovnávání skutečných denních zisku a ztrát v tomto období s hodnotami vypočtenými na jeho základě
- c) model splňuje kvalitativní požadavky
- d) model splňuje kriteria specifikace faktorů tržního rizika
- e) model má prokazatelně dostatečnou přesnost, tj. splňuje zejména kvantitativní požadavky
- f) banka denně provádí stresové a zpětné testování modelu

Stresové testování

Slouží k identifikaci událostí a vlivů majících na banku značný dopad. Musí zahrnovat události s nízkou pravděpodobností výskytu ve všech hlavních druzích rizik a objasňovat vliv takových událostí na pozice banky, které mají lineární i nelineární cenovou charakteristiku

Stresové testy jsou kvantitativní nebo kvalitativní povahy

Kvantitativní požadavky

- a) riziková hodnota je počítána denně
- b) pro výpočet rizikové hodnoty je používán jednostranný interval spolehlivosti založený na 99 % spolehlivosti
- c) pro výpočet rizikové hodnoty je 10 pracovní dní minimálním obdobím držení
- d) historické období pro výpočet rizikové hodnoty musí být alespoň 1 rok
- e) obnovovat datové soubory alespoň jednou za 3 měsíce, případně častěji, pokud dochází ke značným změnám tržních podmínek
- f) používat modely založené na maticích variance-kovariance, na historických simulacích nebo na simulacích Monte Carlo
- h) model přesně podchycuje rizika spojená s opčními kontrakty. Pro stanovení opčních rizik model splňuje minimálně následující podmínky:
 1. model podchycuje nelineární cenové charakteristiky opčních pozic
 2. pracuje s opčními pozicemi nebo pozicemi, které vykazují charakteristiku podobnou opcím
 3. model bere v úvahu soubor rizikových faktorů, které podchycují volatility úrokových měr a cen podkladových opčních pozic, tj. riziko gamma a vega
- i) denně je určen kapitálový požadavek vyjádřený jako vyšší hodnota z rizikové hodnoty předchozího dne a průměrné denní rizikové hodnoty za předchozích 60 pracovních dnů. Tato hodnota se násobí multiplikačním faktorem.
- j) minimální hodnota multiplikačního faktoru je 3
- k) vlastním modelem stanovený kapitálový požadavek za účelem pokrytí specifického rizika úrokových a akciových nástrojů nesmí být nižší než polovina kapitálového požadavku ke specifickému riziku těchto nástrojů spočtenému podle standardní metody

Kvalitativní požadavky

- a) model je nedílnou součástí denního procesu měření rizik banky a výstupy z něj slouží pro informování vedení banky o rozsahu podstupovaných rizik
- b) banka má útvar řízení rizik nezávislý na útvaru obchodování
- c) vedení banky se aktivně zúčastňuje procesu řízení rizik
- d) banka má dostatečný počet pracovníků, kteří byli vyškoleni v oblasti používání modelů pro obchodování, v oblasti řízení rizik, auditu a vypořádání obchodů
- e) banka stanovila postupy pro monitorování vnitřních procedur a vnitřních kontrolních mechanismů a zajištění jejich souladu s fungováním systému řízení rizik banky
- f) banka pravidelně provádí dostatečně náročné stresové testování modelu
- g) banka musí zajistit, aby pravidelný vnitřní audit prováděl nezávislé hodnocení celkového systému řízení rizik banky. Audit musí zahrnovat posouzení činnosti obchodních útvarů a posouzení činnosti útvaru řízení rizik

ROK 2002

LIKVIDITA

od 1. 1. 2002

Banka musí mít vhodnou strategii řízení likvidity.

Strategie řízení likvidity vychází z toho, že řízení rizika likvidity je každodenní proces a stanoví zejména

- metody pro měření a sledování rizika likvidity, včetně zásad pro sestavení základního a alternativních scénářů
- metody a postupy pro omezení rizika likvidity, včetně
 - a) požadavku na strukturu aktiv a pasív
 - b) soustavy limitů, které banka bude používat
 - c) zásad pro užívání vhodných finančních nástrojů k řízení rizika likvidity
 - d) požadavku na likvidnost a obchodovatelnost aktiv
- zásady pro řízení likvidity v jednotlivých hlavních měnách (tj. měnách pro banku významných z hlediska objemu)
- zásady pro zajištění dostatečné stabilizace a diverzifikace finančních zdrojů
- zásady postupů v případě přechodných i dlouhodobých problémů s likviditou
- zásady pro sestavení a úpravy pohotovostního plánu
- základní požadavky na řídicí strukturu z hlediska řízení likvidity, včetně stanovení pravomocí, odpovědností a toků informací

Pro účely řízení likvidity musí mít banka odpovídající postupy měření a sledování čistých peněžních toků a likvidní pozice tak, aby bylo možné určit kroky banky potřebné k řízení její likvidity.

Banka musí mít pohotovostní plán, který obsahuje zejména

- zásady pro řešení mimořádných krizových okolností
- postupy zajišťující přístup k záložním finančním zdrojům

O likviditě podávají banky hlášení ČNB v předepsaném tvaru měsíčně.
ČNB může v některých případech vyžadovat i hlášení v kratším termínu.

ROK 2002

KLASIFIKACE POHLEDÁVEK Z ÚVĚŘŮ A TVORBA REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽEK

od 1. 1. 2002

KLASIFIKACE POHLEDÁVEK Z ÚVĚŘŮ

Vztahuje se na banky a pobočky zahraničních bank.

Klasifikace pohledávek se provádí na základě vyhodnocení běžného účetního období nebo období předcházejících.

Kategorie pohledávek :

- 1) **standardní** - pohledávky jsou splácené dlužníkem podle dohodnutých podmínek a není důvodu pochybovat o včasném vyrovnání celé pohledávky
V této kategorii jsou pohledávky, které splňují následující kritéria :
 - a) splátky jsou řádně spláceny nebo jsou po splatnosti < 31 dní
 - b) banka má dostatek informací o finanční a důchodové situaci dlužníka do 30 dní ode dne, kdy měly být bance k dispozici
 - c) dlužníkovi nebyla během posledních tří let žádná z jeho pohledávek restrukturalizována z důvodu jeho tíživé finanční a důchodové situace
 - d) jedná se o pohledávku vyhovující kritériím podle § 4, která však není plně zajištěna proti kurzovému riziku (např. devizovým inkasem dlužníka, vhodným typem derivátu apod.)
- 2) **sledované** - pohledávky, u kterých se dá předpokládat, že budou splaceny v plné výši
V této kategorii jsou pohledávky, které splňují alespoň jedno z následujících kritérií :
 - a) 30 dní < splátky jistiny, úroků nebo poplatků jsou po splatnosti < 91 dní
 - b) banka nemá dostatek informací o finanční a důchodové situaci dlužníka ode dne, kdy měly být bance k dispozici více než 30 dní, ale méně než 91 dní
 - c) banka přepracovala plán splátek na základě finanční a důchodové situace dlužníka před více než 6 měsíci a méně než před třemi lety
- 3) **nestandardní** - splacení jistiny, úroků a poplatků je nejisté, ale částečné splacení pohledávky je vysoce pravděpodobné
V této kategorii jsou pohledávky, které splňují alespoň jedno z následujících kritérií :
 - a) 90 dní < splátky jistiny, úroků nebo poplatků jsou po splatnosti < 181 dní
 - b) banka nemá dostatek informací o finanční a důchodové situaci dlužníka ode dne, kdy měly být bance k dispozici více než 90 dní, ale méně než 181 dní nebo z informací vyplývá, že splacení pohledávky v plné výši je nejisté
 - c) banka přepracovala plán splátek na základě finanční a důchodové situace dlužníka před méně než 6 měsíci
- 4) **pochybné** - splacení jistiny, úroků a poplatků v plné výši je vysoce nepravděpodobné, ale částečné splacení pohledávky je možné a pravděpodobné
V této kategorii jsou pohledávky, které splňují alespoň jedno z následujících kritérií :
 - a) 180 dní < splátky jistiny, úroků nebo poplatků jsou po splatnosti < 361 dní
 - b) banka nemá dostatek informací o finanční a důchodové situaci dlužníka ode dne, kdy měly být bance k dispozici více než 180 dní, ale méně než 361 dní nebo z informací vyplývá, že splacení pohledávky v plné výši v době její splatnosti je vysoce nepravděpodobné
- 5) **ztrátové** - pohledávky jsou nenávratné nebo návratné pouze částečně ve velmi malé hodnotě. Banka usiluje o splacení těchto pohledávek až do doby, než je s jistotou prokázáno, že další splacení je nemožné. Jestliže znehodnocení pohledávky je trvalé, banka pohledávku odepíše.
V této kategorii jsou pohledávky, které splňují alespoň jedno z následujících kritérií :
 - a) splátky jistiny, úroků nebo poplatků jsou po splatnosti 361 a více dní
 - b) banka nemá dostatek informací o finanční a důchodové situaci dlužníka 361 a více dní ode dne, kdy měly být bance k dispozici nebo z informací vyplývá, že splacení pohledávky v plné výši v době její splatnosti je nemožnéJestliže dlužník je v konkurzním řízení nebo vyrovnávacím řízení, banka vykazuje jeho pohledávku jako ztrátovou.

ROK 2002

KLASIFIKACE POHLEDÁVEK Z ÚVĚRŮ A TVORBA REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽEK

od 1. 1. 2002

REZERVY A OPRAVNÉ POLOŽKY

Banky vytváří rezervy a opravné položky v dostatečné výši. Rezervy slouží k pokrytí všeobecných rizik z pohledávek.

Na základě klasifikace pohledávek banka propočte snížení hodnoty pohledávek z nominální hodnoty pohledávek pomocí následujících koeficientů :

- | | | | | |
|----|--------------|---|------------|------|
| a) | sledované | - | koeficient | 0.05 |
| b) | nestandardní | - | koeficient | 0.2 |
| c) | pochybné | - | koeficient | 0.5 |
| d) | ztrátové | - | koeficient | 1.0 |

Propočtené snížení hodnoty pohledávek banka kryje úhrnem rezerv a opravných položek k těmto pohledávkám.

Při tvorbě rezerv a opravných položek může banka odečíst zajištění příslušné pohledávky, musí však přihlídnout k výši a kvalitě zajištění.

Jako výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů mohou banky vytvářet:

- | | | | |
|----|--|---|--|
| a) | rezervy na standardní pohledávky | - | max 1 % z průměrného stavu těchto pohledávek za zdaňovací období |
| b) | opravné položky ke klasifikovaným pohledávkám za zdaňovací období: | | |
| | sledované pohledávky | - | do výše 1 % |
| | nestandardní pohledávky | - | do výše 5 % |
| | pochybné pohledávky | - | do výše 10 % |
| | ztrátové pohledávky | - | do výše 20 % |

Celková výše těchto opravných položek nesmí přesáhnout 2 % průměrného stavu nepromlčených pohledávek za zdaňovací období.

- | | | | |
|----|------------------------------|---|--|
| c) | rezervy na poskytnuté záruky | - | ve výši 2% z průměrného stavu těchto závazků za zdaňovací období |
|----|------------------------------|---|--|

Pokud banka prokáže na základě údajů obchodní dokumentace a účetnictví odůvodněnost vyšší tvorby rezerv, může finanční úřad tyto rezervy uznat v takto prokázané výši.

Opravná položka vytvořená podle odst. b) se zruší, pokud pominou důvody pro její existenci nebo pokud pohledávka, ke které byla vytvořena, se promlčela.

ROK 2002

OMEZENÍ A PODMÍNKY PRO POSKYTOVÁNÍ ÚVĚRŮ A INVESTIC DO MAJETKOVÝCH ÚČASTÍ

od 1. 1. 2002

Pro účely tohoto opatření se

(*) majetkovou účastí se rozumí:

1. podílová účast na základním jmění právnické osoby, která nemá formu akciové společnosti
2. nabytí majetkového cenného papíru podle **)

() majetkový cenným papírem se rozumí**

1. akcie
2. zatímní list
3. podílový list
4. dluhopis, s nímž je spojeno právo na jeho výměnu za akcie společnosti (vyměnitelný dluhopis) nebo přednostní právo na upisování akcií (prioritní dluhopis)
5. opční list
6. jakákoli listina nebo ji nahrazující zápis, která je považována podle právních předpisů České republiky nebo právních předpisů jiného státu za cenný papír, s nímž je spojeno právo účasti na majetku určité osoby nebo na výměnu tohoto cenného papíru za cenný papír představující právo účasti na majetku nebo právo na nákup cenného papíru představujícího podíl na majetku určité osoby

kontrolou

- přímý nebo nepřímý podíl > 50 % na základním jmění právnické osoby nebo na hlasovacích právech v právnické osobě, nebo právo jmenovat nebo odvolávat většinu členů statutárního orgánu, dozorčí rady a ředitelů právnické osoby, nebo možnost vykonávat rozhodující vliv na řízení právnické osoby, ve které je osoba společníkem, akcionářem nebo členem, na základě smlouvy s právnickou osobou, ustanovení ve stanovách právnické osoby, dohody osoby s ostatními společníky, akcionáři nebo členy právnické osoby nebo možnost osoby vykonávat rozhodující vliv jiným způsobem.
- nepřímým podílem se rozumí podíl držený zprostředkovaně, a to prostřednictvím právnické osoby, nad kterou je vykonávána kontrola

Banka nesmí :

I. Poskytovat úvěry

a) zajištěné majetkovými cennými papíry, které byly vydány

- 1) touto bankou
- 2) právnickou osobou, která je hlavním akcionářem banky nebo má kontrolu nad bankou
- 3) právnickou osobou, která je pod kontrolou hlavního akcionáře, nebo akcionáře, který má kontrolu nad bankou
- 4) právnickou osobou, která je pod kontrolou skupiny akcionářů, jednajících ve shodě, která má kontrolu nad bankou
- 5) právnickou osobou, která je členem skupiny akcionářů uvedené pod bodem 4) tohoto ustanovení
- 6) právnickou osobou, která je pod kontrolou některého ze členů skupiny uvedené pod bodem 4) tohoto ustanovení
- 7) právnickou osobou pod kontrolou banky

b) na nákup majetkových cenných papírů, které byly vydány

- 1) touto bankou
- 2) právnickou osobou, která je hlavním akcionářem banky nebo má kontrolu nad bankou
- 3) právnickou osobou, která je pod kontrolou hlavního akcionáře, nebo akcionáře, který má kontrolu nad bankou
- 4) právnickou osobou, která je pod kontrolou skupiny akcionářů, jednajících ve shodě, která má kontrolu nad bankou
- 5) právnickou osobou, která je členem skupiny akcionářů uvedené pod bodem 4) tohoto ustanovení
- 6) právnickou osobou, která je pod kontrolou některého ze členů skupiny uvedené pod bodem 4) tohoto ustanovení
- 7) právnickou osobou pod kontrolou banky

ROK 2002

OMEZENÍ A PODMÍNKY PRO POSKYTOVÁNÍ ÚVĚRŮ A INVESTIC DO MAJETKOVÝCH ÚČASTÍ

od 1. 1. 2002

Banka nesmí :

II. Nabývat majetkové cenné papíry (*)

- 1) právnické osoby, která je hlavním akcionářem banky nebo má kontrolu nad bankou
- 2) právnické osoby, která je pod kontrolou akcionáře, který má kontrolu nad bankou
- 3) právnické osoby, která je pod kontrolou skupiny akcionářů, jednajících ve shodě, která má kontrolu nad bankou
- 4) právnické osoby, která je členem skupiny akcionářů uvedené pod bodem 3) tohoto ustanovení
- 5) právnické osoby, která je pod kontrolou některého ze členů skupiny uvedené pod bodem 3) tohoto ustanovení

III. Nabývat podílové účasti (**) na základním jmění

- 1) právnické osoby, která je akcionářem banky a má kontrolu nad bankou
- 2) právnické osoby, která je pod kontrolou akcionáře, který má kontrolu nad bankou
- 3) právnické osoby, která je pod kontrolou skupiny akcionářů, jednajících ve shodě, která má kontrolu nad bankou
- 4) právnické osoby, která je členem skupiny akcionářů uvedené pod bodem 3) tohoto ustanovení
- 5) právnické osoby, která je pod kontrolou některého ze členů skupiny uvedené pod bodem 3) tohoto ustanovení

IV. Při obhospodařování cenných papírů klienta na jeho účet, nesmí banka do portfolia

klienta nakupovat majetkové cenné papíry, které byly vydány :

- 1) touto bankou
- 2) právnickou osobou, která je hlavním akcionářem banky nebo má kontrolu nad bankou
- 3) právnickou osobou, která je pod kontrolou hlavního akcionáře, nebo akcionáře, který má kontrolu nad bankou nebo skupiny akcionářů, jednajících ve shodě, která má kontrolu nad bankou
- 4) právnickou osobou pod kontrolou banky

Omezení podle bodu 1) až 4) se nevztahuje na případy, kdy banka uskutečnila nákup majetkových cenných papírů s výslovným písemným souhlasem klienta

V. Jestliže banka při obchodování s cennými papíry na vlastní účet nebo ze svého portfolia poskytla zálohu nebo platbu předem osobě, s níž uzavřela smlouvu o koupi obstarání, zprostředkování nebo zařízení jakýmkoliv jiným způsobem koupě cenného papíru

nesmí lhůta od zaplacení zálohy do dodání cenného papíru být delší než 6 prac. dnů

Pokud je lhůta delší, je to posuzováno jako poskytnutí úvěru.

Stejně tak poskytnutí odkladu splatnosti kupní ceny za dodaný cenný papír delší než 6 prac. dnů je považováno za poskytnutí úvěru, nebo jestliže klient nezaplatil ve sjednané lhůtě splatnosti kupní cenu za bankou dodaný cenný papír.

Ustanovení bodu I. až III. se nevztahuje na případy, kdy FNM má majetkovou účast nebo kontrolu současně v bankách a v jiných právnických osobách.

Pokud banka poruší ustanovení bodu I.a + II. při sloučení s jinou bankou, musí uvést tuto skutečnost do souladu s platnými podmínkami nejpozději do 12 měsíců od skončení.

Ustanovení bodu IV. a V. se plně vztahuje na pobočky zahraničních bank.

Ostatní ustanovení se vztahují na pobočky zahraničních bank přiměřeně.

ROK 2002

POSKYTOVÁNÍ ZÁRUK BANKAMI

od 1. 1. 2002

Poskytování záruk bankami je závazek, který je pro banku potenciálním úvěrem

Záruky, kde není zřejmá výše skutečného závazku banky

resp. jestliže plnění, které může být na bance požadováno několikanásobně převyšuje částku obsaženou v záruční listině
nejedná se pak o činnost, kterou by byla banka oprávněna provádět v souladu s ustanovením § 1 odst. 3 písm. e.

Pod tento typ patří i tzv. **globální záruky**, vystavené podle příloh Vyhlášky MF ČR č. 8/96 Sb., kterou se mění Vyhl. č. 92/93 Sb.

Pokud banka uvedený typ globální záruky poskytuje po účinnosti Vyhl. č. 135/98 Sb. resp. pokud nevyověděla smlouvy o poskytnutí globálních záruk uzavřené před účinností citované vyhlášky, postupuje v rozporu se zákonem.

ROK 2002

BANKOVNÍ DOHLED NA KONSOLIDOVANÉM ZÁKLADĚ

od 1.1.2002

od 1.8.2002

Bankovní dohled na konsolidovaném základě zahrnuje sledování:

- a) dodržování poměru kapitálu k rizikově váženým aktivům a limitů úvěrové angažovanosti konsolidačního celku
- b) dodržování limitů stanovených pro kvalifikované účasti konsolidačního celku v právnických osobách, které nejsou bankou, finanční institucí nebo podnikem pomocných bankovních služeb
- c) dalších informací požadovaných při schvalování konsolidačního celku

Podmínky konsolidace:

1. Mateřská banka je povinna zahrnout do konsolidačního celku všechny banky, finanční instituce a podniky pomocných bankovních služeb, pokud jsou jejími dceřinými nebo přidruženými společnostmi.
2. Dceřinná nebo přidružená společnost nemusí být zahrnuta do konsolidačního celku, pokud platí:
 - a) dceřinná nebo přidružená společnost sídlí v zemi, kde existují právní překážky pro převod potřebných informací
 - b) celková hodnota aktiv dceřinné nebo přidružené společnosti činí méně, než menší z těchto dvou hodnot:
350 mil. Kč nebo méně než 1 % celkové hodnoty aktiv mateřské banky
 - c) majetkový podíl na dceřinné nebo přidružené společnosti je zahrnut výhradně v obchodním portfoliu mateřské banky
 - d) dceřinná nebo přidružená společnost je v konkurze nebo likvidaci

Pokud součet celkové hodnoty aktiv dceřinných a přidružených společností, které nebyly zahrnuty do konsolidačního celku podle 2b přesáhne hodnoty uvedené v odst. 2b, potom se tyto společnosti zahrnují do konsolidačního celku.

Rizikově vážená aktiva = konsolidovaná rozvahová rizikově vážená aktiva + konsolidovaná podrozvahová aktiva

Úvěrový ekvivalent podrozvahových aktiv: Pokud jsou splněny podmínky pro bilaterální dohodu (viz vysvětlivky), stanoví se jeden úvěrový ekvivalent podrozvahových aktiv u všech pevných termínových a opčních kontraktů uzavřených s daným partnerem.

Tento **úvěrový ekvivalent** = čistá současná hodnota + potenciální budoucí angažovanost

čistá současná hodnota = součet současných hodnot pevných termínových a opčních kontraktů

potenciální budoucí angažovanost stanoví se podle vzorce

$$PCE_{red} = 0,4 * PCE_{gross} + 0,6 * NGR * PCE_{gross}$$

PCE_{gross} = součet součinů podrozvahových aktiv pevných termínových a opčních kontraktů a konverzních faktorů

NGR = podíl, kde v čitateli je:

- a) čistá současná hodnota kontraktů, na které se vztahuje bilaterální dohoda o nettingu s daným partnerem a ve jmenovateli je hrubá současná hodnota takových kontraktů, která je rovna součtu kladných současných hodnot kontraktů nebo
- b) čistá současná hodnota kontraktů, na které se vztahuje bilaterální dohody o nettingu se všemi partnery a ve jmenovateli je hrubá současná hodnota takových kontraktů se všemi partnery, která je rovna součtu kladných současných hodnot kontraktů se všemi partnery

Pravidla obezřetného podnikání ovládajících osob na konsolidovaném základě upravuje vyhl. č. 333/02 Sb

ROK 2002

BANKOVNÍ DOHLED NA KONSOLIDOVANÉM ZÁKLADĚ

od 1. 1. 2002

od 1.8.2002

Úvěrová angažovanost

Hrubou úvěrovou angažovaností

vykazující mateřské banky na konsolidovaném základě vůči dlužníkovi se rozumí:

veškerá konsolidovaná finanční aktiva, která vykazující mateřská banka nebo dceřiná společnost zařazená do konsolidačního celku nabyta nebo oprávněně předpokládá, že nabude, včetně úvěrových příslibů, záruk a příslibů bankovních záruk a poskytnutých a potvrzených akreditivů, a pohledávek na dluhopisy.

Pro účely úvěrové angažovanosti konsolidačního celku se započítávají veškerá finanční aktiva bez zohlednění opravných položek.

Pevné termínové kontrakty a nakoupené opce se započítávají do hrubé úvěrové angažovanosti v hodnotě úvěrového ekvivalentu

Do hrubé úvěrové angažovanosti se nezahrnují pohledávky z měnových operací a s termínem vypořádání do dvou pracovních dnů ode dne sjednání kontraktu a pohledávky z operací nákupu a prodeje cenných papírů s termínem vypořádání maximálně pět pracovních dnů ode dne sjednání obchodu, u nichž termín vypořádání ještě nenastal.

Dále se sem nezahrnují kapitálové investice, které jsou odečitatelnou položkou.

V případě reverzní repo operace a repo operace, vypůjčování a půjčování zahrnuje původní pozice převáděných úrokových, akciových nebo komoditních nástrojů

I. Od hrubé úvěrové angažovanosti vůči dlužníkovi se mohou po dobu trvání zajištění odečíst:

- a) ty její části, které jsou plně zajištěny zástavním právem k penězům, které byly dány dlužníkem do zástavy vykazující mateřské bance nebo dceřiné společnosti zahrnuté do konsolidačního celku
- b) ty její části, které jsou plně zajištěny zástavním právem k vkladovým listům a obdobným nástrojům potvrzujícím uložení vkladu, vydaným vykazující mateřskou bankou nebo dceřinou společností zařazenou do konsolidačního celku, které byly dány dlužníkem do zástavy vykazující mateřské bance nebo dceřiné společnosti (DS)

II. Od hrubé úvěrové angažovanosti vůči dlužníkovi je možné po dobu trvání zajištění odečíst a převést do úvěrové angažovanosti vůči jiným osobám ty její části, které jsou plně zajištěny:

- a) ručením a zárukou vystavenou ve prospěch vykazující mateřské banky nebo DS, která je zařazena do konsolidačního celku vydanou
 - centrálními vládami států zóny A včetně státní záruky vlády ČR za závazky České exportní banky a za závazky pojištěné Exportní garanční a pojišťovací společností
 - institucemi podporovanými centrálními vládami států zóny A
 - centrálními bankami států zóny A
 - Evropskými společenstvími
 - mezinárodními finančními institucemi
 - centrálními vládami států zóny B nebo centrálními bankami států zóny B

v těchto případech ale jen za předpokladu, že pohledávky jsou denominovány a spláceny v národní měně společně jak pro dlužníka tak pro ručitele a nedošlo k restrukturalizaci suverénního dluhu daného státu

 - bankami se sídlem ve státech zóny A
 - investičními firmami se sídlem ve státech zóny A, přísluší-li těmto bankám a investičním firmám riziková váha do 0,2 včetně
- b) zástavním právem k penězům daným do zástavy ve prospěch vykazující mateřské banky nebo DS za předpokladu, že jsou peníze složeny a vedeny na účtě u mateřské banky se sídlem ve státě zóny A, přísluší-li této bance riziková váha do 0,2 včetně
- c) zástavním právem k dluhopisům vydanými centrálními vládami států zóny A a jimi podporovanými institucemi, centrálními bankami států zóny A a Evropskými společenstvími, danými do zástavy ve prospěch vykazující mateřské banky
- d) zástavním právem k dluhopisům vydaným mezinárodními finančními institucemi, investičními firmami se sídlem ve státech zóny A a bankami se sídlem ve státech zóny A přísluší-li těmto bankám a investičním firmám riziková váha do 0,2 včetně. Dluhopisy jsou oceňovány reálnou hodnotou. Celková hodnota dluhopisů přesahuje hodnotu pohledávky o 50 %
- e) zástavním právem k vkladovým listům a obdobným nástroji konsolidačního do konsolidačního celku nebo mateřskou bankou vykazující mateřské banky se sídlem ve státech zóny A, přísluší-li těmto subjektům riziková váha do 0,2 včetně.
- f) pojištěním u pojistitele, který není zařazen do konsolidačního celku, na jehož základě vykazující mateřská banka (MB) nebo DS zařazená do konsolidačního celku bude odškodněna, buď jako pojištěná osoba, nebo z titulu, že je na ní převedeno pojistné plnění z pojistné smlouvy, jsou-li závazky pojistitele zaručeny centrální vládou států zóny A.
- g) směnkou směnečně zavázané osoby, které přísluší riziková váha do 0,2 včetně.

Pravidla obezřetného podnikání ovládajících osob na konsolidovaném základě upravuje vyhl. č. 333/02 Sb

ROK 2002

BANKOVNÍ DOHLED NA KONSOLIDOVANÉM ZÁKLADĚ

od 1. 1. 2002

od 1.8.2002

III. Od hrubé úvěrové angažovanosti vykazující mateřské banky na konsolidovaném základě je možné dále odečíst:

- a) nepoužité části úvěrových příslibů včetně příslibů k uložení vkladu za předpokladu, že mateřská banka nebo dceřiná společnost zahrnutá do konsolidačního celku má bezpodmínečné, neměnitelné a neodvolatelné právo kdykoliv zrušit úvěrový příslib
- b) 50 % hodnoty dokumentárních akreditivů otevřených nebo potvrzených vykazující mateřskou bankou nebo dceřinou společností zahrnutou do konsolidačního celku za předpokladu, že splňují současně následující podmínky:
 1. dokumenty předložené mateřské bance nebo dceřiné společnosti zařazené do konsolidačního celku se vztahují k obchodovatelným komoditám
 2. byla uzavřena zástavní smlouva k obchodovatelným komoditám
 3. trvání závazku nepřesahuje jeden rok

Čistá úvěrová angažovanost

Čistou úvěrovou angažovaností vůči dlužníkovi (kromě dlužníků, kteří jsou bankou se sídlem ve státech zóny B, pokud původní splatnost pohledávky za touto bankou je do 1 roku včetně a nedošlo k restrukturalizaci suverénního dluhu daného státu, a bankou se sídlem ve státech zóny A) se rozumí:

hrubá úvěrová angažovanost minus odčitatelné položky uvedené pod body I. až III.

Čistou úvěrovou angažovaností vůči bance se sídlem ve státě zóny B (v případě pohledávek s původní splatností do 1 roku včetně a nedošlo k restrukturalizaci suverénního dluhu daného státu) nebo bance se sídlem ve státě zóny A se rozumí:

(hrubá úvěrová angažovanost minus odčitatelné položky uvedené pod body I. až III.) * koeficient 0,2

Čistou úvěrovou angažovaností vůči ekonomicky spjaté skupině dlužníků se rozumí:

součet čistých úvěrových angažovaností jednotlivých dlužníků - členů ekonomicky spjaté skupiny

Pravidla obezřetného podnikání ovládacích osob na konsolidovaném základě upravuje vyhl. č. 333/02 Sb

LIMITY

1. Vykazující mateřská banka je povinna **od 31.12.1999** dodržovat poměr kapitálu k rizikově váženým aktivům konsolidačního celku **ve výši nejméně 8 %**
2. Dále je povinna dodržovat limity úvěrové angažovanosti a limity pro kvalifikované účasti konsolidačního celku.
3. Pokud by měl být proveden úkon, který by znamenal snížení některé součásti tier 1 konsolidačního celku, mateřská banka je povinna neprodleně oznámit tento záměr ČNB
4. Čistá úvěrová angažovanost vykazující mateřské banky na konsolidovaném základě vůči jenomu dlužníkovi s výjimkou dlužníků uvedených pod bodem 5), nesmí přesáhnout 25 % kapitálu konsolidačního celku
5. Čistá úvěrová angažovanost vykazující mateřské banky na konsolidovaném základě nesmí přesáhnout 20 % kapitálu konsolidačního celku vykazující mateřské banky vůči:
 - a) osobě, která má k vykazující mateřské bance nebo dceřiné společnosti zařazené do konsolidačního celku zvláštní vztah
 - b) ekonomicky spjaté skupině dlužníků, v níž alespoň jeden dlužník je osobou se zvláštním vztahem k mateřské bance nebo dceřiné společnosti zařazené do konsolidačního celku
 - c) ekonomicky spjaté skupině dlužníků, v níž alespoň u jednoho dlužníka je hlavním akcionářem nebo společníkem nebo členem osoba se zvláštním vztahem k vykazující mateřské bance nebo dceřiné společnosti zařazené do konsolidačního celku
 - d) právníkům osobám, ve kterých má mat. banka nebo dceřiná společnost zařazená do konsolidačního celku kvalifikovanou účast nebo
 - e) ekonomicky spjaté skupině dlužníků, v níž alespoň jeden dlužník je právníkou osobou ve které má některý člen konsolidačního celku kvalifikovanou účast

ROK 2002

BANKOVNÍ DOHLED NA KONSOLIDOVANÉM ZÁKLADĚ

od 1.8.2002

Ovládající banka, finanční holdingová společnost a smíšená holdingová společnost sestaví konsolidační celek, který se skládá:
z ní samé

a ze všech jí ovládaných osob a přidružených společností

Ovládající banka, finanční holdingová společnost ("ovládající osoba") dále sestaví regulovaný konsolidační celek, který se skládá z ní samé a dále osob, které jsou

- a) bankami, finančními institucemi s výjimkou pojišťoven a podniky pomocných bankovních služeb, pokud jsou jí vládanými osobami
- b) společně řízenými podniky

Do regulovaného konsolidačního celku nemusí být zahrnuta ovládaná osoba nebo společně řízení podnik, pokud je splněno alsepoň jedno z těchto kritérií:

- a) ovládaná osoba nebo společně řízený podnik sídlí v zemi, kde existují právní překážky pro převod potřebných informací nebo existují překážky pro převod zisků
- b) čistá částka hodnoty aktiv jednotlivé ovládané osoby nebo jednotlivého společně řízeného podniku nedosahuje menší z těchto dvou hodnot:
300 mil Kč nebo
1 % celkové čisté částky hodnoty aktiv ovládající osoby
- c) podíl na ovládané osobě nebo na společně řízeném podniku je držen se záměrem prodeje v blízké budoucnosti
- d) ovládaná osoba nebo společně řízený podnik je v konkurzu nebo likvidaci

Ovládající osoba používá pro konsolidaci dat členů regulovaného konsolidačního celku pouze tyto metody konsolidace podle mezinárodních účetních standardů

- a) plnou konsolidaci dat ovládající osoby a ovládaných osob
- b) poměrnou pro konsolidaci dat ovládající osoby a společně řízených podniků

Pravidly obezřetného podnikání ovládajících osob se rozumí kapitálová přiměřenost a pravidla úvěrové angažovanosti na konsolidovaném základě

Za tím účelem se stanoví

- a) struktura kapitálu na konsolidovaném základě, kterým se rozumí kapitál regulovaného konsolidačního celku
Kapitálem regulovaného konsolidačního celku se rozumí součet
využitý tier3 + tier1 + tier2 - odečitatelné položky
- b) postup propočtu kapitálového požadavku regulovaného konsolidačního celku k:
 1. úvěrovému riziku bankovního a obchodního portfolia
 2. riziku angažovanosti obchodního portfolia
 3. tržnímu riziku, kterým je obecné úrokové, obecné akciové, měnové a komoditní riziko
 4. opcím
- c) postup propočtu kapitálové přiměřenosti na konsolidovaném základě
- d) limit kapitálové přiměřenosti na konsolidovaném základě
- e) limit úvěrové angažovanosti na konsolidovaném základě, kterým se rozumí limit čisté angažovanosti bankovního portfolia

(popis propočtů jednotlivých kategorií je shodný s popisem uvedeným na listech o kapitálové přiměřenosti, úvěrové angažovanosti a propočtech kapitálových požadavků A a B.
Propočty se provádí za regulovaný konsolidační celek.)

ROK 2003

BANKOVNÍ DOHLED NA KONSOLIDOVANÉM ZÁKLADĚ

od 1 .1. 2003

Ovládající banka, finanční holdingová společnost a smíšená holdingová společnost sestaví **konsolidační celek**, který se skládá:

- z ní samé
- a ze všech jí **ovládaných osob** a přidružených společností.

Ovládající banka a finanční holdingová společnost, jež jsou označovány jako **ovládající osoba**, dále sestaví **regulovaný konsolidační celek**, který se skládá z ní samé a dále z **osob**, které jsou

- a) bankami, finančními institucemi s výjimkou pojišťoven a podniky pomocných bankovních služeb, pokud jsou jí **ovládanými osobami**;
- b) společně řízenými podniky.

Do regulovaného konsolidačního celku nemusí být zahrnuta ovládaná osoba nebo společně řízený podnik, pokud je splněno alespoň jedno z těchto kritérií:

- a) ovládaná osoba nebo společně řízený podnik sídlí v zemi, kde existují právní překážky pro převod potřebných informací nebo existují překážky pro převod zisků;
- b) čistá částka hodnoty jednotlivé ovládané osoby nebo jednotlivého společně řízeného podniku nedosahuje menší z těchto dvou hodnot:
 - 300 mil. Kč nebo
 - 1 % celkové čisté částky hodnoty aktiv ovládající osoby;
- c) podíl na ovládané osobě nebo na společně řízeném podniku je držěn se záměrem prodeje v blízké budoucnosti;
- d) ovládaná osoba nebo společně řízený podnik je v konkurzu nebo likvidaci.

Ovládající osoba používá pro konsolidaci dat členů regulovaného konsolidačního celku pouze tyto metody konsolidace podle mezinárodních účetních standardů:

- a) plnou pro konsolidaci dat ovládající osoby a ovládaných osob;
- b) poměrnou pro konsolidaci dat ovládající osoby a společně řízených podniků.

Pravidly obezřetného podnikání ovládajících osob, které sestavují regulovaný konsolidační celek, se rozumí kapitálová přiměřenost a pravidla úvěrové angažovanosti na konsolidovaném základě. Za tím účelem se stanoví

- a) struktura kapitálu na konsolidovaném základě, kterým se rozumí kapitál regulovaného konsolidačního celku;
- b) postup propočtu kapitálového požadavku regulovaného konsolidačního celku k:
 - úvěrovému riziku bankovního a obchodního portfolia,
 - riziku angažovanosti obchodního portfolia,
 - tržnímu riziku, kterým je obecné úrokové, obecné akciové, měnové a komoditní riziko,
 - opcím;
- c) postup propočtu kapitálové přiměřenosti na konsolidovaném základě;
- d) limit kapitálové přiměřenosti na konsolidovaném základě;
- e) limit úvěrové angažovanosti na konsolidovaném základě, kterým se rozumí limit čisté angažovanosti bankovního portfolia.

(Popis propočtů jednotlivých kategorií je shodný s popisem uvedeným na listech o kapitálové přiměřenosti, úvěrové angažovanosti a propočtech kapitálových požadavků A a B.)

Kapitálovým požadavkem se rozumí hodnota v korunách propočtená podle postupů vyjadřujících potřebu odpovídajícího kapitálového krytí podstupovaných rizik. Kapitálový požadavek je složen z kapitálového požadavku A a kapitálového požadavku B. Propočty se provádějí za regulovaný konsolidační celek.

ROK 2003

KAPITÁLOVÁ PŘIMĚŘENOST

od 1. 1. 2003

Kapitál regulovaného konsolidačního celku = Tier 1 + tier 2 - odečitatelné položky + využitý tier 3 (Tier 1 a tier 2 - viz vysvětlivky)

Využitý tier 3 = 0,714 násobek kapitálového požadavku B, nejvýše však do výše využitelného tier 3

Využitelný tier 3 = Tier 3 omezený podmínkami:

- tier 2 + tier 3 < tier 1
- tier 3 < 250% kapitálu banky sníženého o kapitálový požadavek A

Kapitálová přiměřenost banky = 8% * $\frac{\text{tier 1 + tier 2 - odečitatelné položky + využitý tier 3}}{\text{kapitálový požadavek A + kapitálový požadavek B}}$ ≥ 8%

Kapitálový požadavek (viz vysvětlivky) = kapitálový požadavek A + kapitálový požadavek B

Kapitálový požadavek A = kapitálovému požadavku k úvěrovému riziku bankovního portfolia

Kapitálový požadavek B = kapitálový požadavek k úvěrovému riziku obchodního portfolia
 + kapitálový požadavek k riziku angažovanosti obchodního portfolia
 + kapitálový požadavek k obecnému úrokovému riziku
 + kapitálový požadavek k obecnému akciovému riziku
 + kapitálový požadavek k měnovému riziku
 + kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku

Kapitálový požadavek k opcím se přičítá ke kapitálovému požadavku ke specifickému a obecnému úrokovému riziku, kapitálovému požadavku ke specifickému a obecnému akciovému riziku, kapitálovému požadavku k měnovému riziku a kapitálovému požadavku ke komoditnímu riziku.

Odečitatelné položky jsou:

- a) neuhrazená ztráta z předchozích období, dále hospodářský výsledek ve schvalovacím řízení, pokud tento výsledek představuje ztrátu;
- b) ztráta běžného období;
- c) goodwill podle mezinárodních účetních standardů;
- d) nehmotný majetek jiný než goodwill;
- e) podíl menšinových společníků na vlastním kapitálu (debetní zůstatek), včetně jejich podílu na neuhrazené ztrátě z předchozích let, a dále na hospodářském výsledku ve schvalovacím řízení, pokud tento výsledek představuje ztrátu;
- e) nabyté vlastní akcie a podíly.

Kapitálová přiměřenost nevyužitého tier 3 = 8% * $\frac{\text{Nevyužitý tier 3}}{\text{kapitálový požadavek A + kapitálový požadavek B}}$

Nevyužitý tier 3 = využitelný tier 3 - využitý tier 3

Nevyužitelný tier 3 = tier 3 - využitý tier 3

Ovládající osoba oznámí České národní bance záměr snížit některé součásti tier 1.

Oznámí rovněž neprodleně ČNB všechny platby z titulu podřízeného dluhu B, které by vedly ke kapitálové přiměřenosti na konsolidovaném základě < 9,6%.

ROK 2003

ANGAŽOVANOST BANKOVNÍHO PORTFOLIA

od 1. 1. 2003

Hrubou angažovaností bankovního portfolia banky vůči osobě se rozumí veškeré nástroje včetně akcií a podílových listů, které jsou rozvahovými a podrozvahovými aktivy zahrnutými do bankovního portfolia, včetně pohledávek z poskytnutých příslibů úvěrů a půjček, záruk a ručení a příslibů bankovních záruk, pohledávek z otevřených a potvrzených akreditivů, pohledávek na dluhopisy, směnky a akcie z pevných termínových operací a delta ekvivalentů pohledávek na dluhopisy, směnky a akcie z opcí. Pro účely hrubé angažovanosti bankovního portfolia se veškeré nástroje započítávají bez zohlednění opravných položek nebo rezerv, které byly vytvořeny ke konkrétnímu rozvahovému nebo podrozvahovému aktivu.

Deriváty se do hrubé angažovanosti bankovního portfolia vůči smluvnímu partnerovi kontraktu započítávají v hodnotě úvěrového ekvivalentu.

Úvěrový ekvivalent podrozvahových aktiv derivátů (s výjimkou derivátů obchodovaných na uznaných burzách, kdy je úvěrový ekvivalent = 0) se stanoví:

Reálná hodnota derivátu + (podrozvahové aktivum * příslušný konverzní faktor)

Pokud byla se smluvním partnerem uzavřena dvoustranná dohoda o uzavíráním započtení (závěrečném vyrovnání zisků a ztrát), pak se stanoví jeden úvěrový ekvivalent podrozvahových aktiv u všech derivátů sjednaných s tímto partnerem, které jsou zařazeny do obchodního i bankovního portfolia. Stanoví se takto:

Úvěrový ekvivalent = čistá reálná hodnota + potenciální budoucí angažovanost,

kde

Čistá reálná hodnota = Σ reálných hodnot derivátů sjednaných s daným partnerem

Potenciální budoucí angažovanost se stanoví podle vzorce:

$$PCE_{red} = 0,4 * PCE_{gross} + 0,6 * NGR * PCE_{gross},$$

kde

PCE_{gross} = Σ (podrozvahová aktiva derivátů * příslušný konverzní faktor)

NGR = a) $\frac{\text{Čistá reálná hodnota derivátů, na které se vztahuje dvoustranná dohoda o uzavíráním započtení s daným partnerem}}{\text{Hrubá reálná hodnota takových derivátů, která je rovna součtu kladných reálných hodnot derivátů}}$

nebo

b) $\frac{\Sigma \text{ čistých reálných hodnot derivátů, na které se vztahují dvoustranné dohody o uzavíráním započtení se všemi partnery}}{\text{Hrubá reálná hodnota takových derivátů se všemi partnery, která je rovna součtu kladných reálných hodnot derivátů se všemi partnery}}$

Hrubá reálná hodnota takových derivátů se všemi partnery, která je rovna součtu kladných reálných hodnot derivátů se všemi partnery

Do hrubé angažovanosti bankovního portfolia se nezahrnují:

- pohledávky z měnových operací s termínem vypořádání do dvou pracovních dnů ode dne sjednání kontraktu;
- pohledávky z operací nákupu a prodeje cenných papírů s termínem vypořádání maximálně 5 pracovních dnů ode dne sjednání obchodu, u nichž termín vypořádání ještě nenastal;
- kapitálové investice, které jsou odečitatelnou položkou z kapitálu banky.

Hrubá
angažovanost
bankovního
portfolia

ROK 2003

ANGAŽOVANOST BANKOVNÍHO PORTFOLIA

od 1. 1. 2003

**Čistá
angažovanost
bankovního
portfolia**

1. Banky mohou od hrubé angažovanosti bankovního portfolia vůči dlužníkovi po dobu trvání zajištění odečíst ty její části, které jsou plně zajištěny zástavním právem k:
 - a) pohledávkám na vyplacení vkladu z účtu vedeného u banky se sídlem ve státě zóny A a které přísluší riziková váha do 0,2 včetně;
 - b) pohledávkám na vyplacení vkladu potvrzeného vkladním listem nebo obdobným nástrojem potvrzujícím uložení vkladu vedeného u banky se sídlem ve státě zóny A a které přísluší riziková váha do 0,2 včetně.
2. Od hrubé angažovanosti bankovního portfolia vůči dlužníkovi mohou banky po dobu trvání zajištění rovněž odečíst a převést do angažovanosti vůči jiným osobám (například poskytovateli záruky, bance, emitentovi dluhopisu nebo směnečně zavázané osobě) ty její části, které jsou plně zajištěny:
 - a) - ručením, zárukou vydanou nebo pevnou termínovou operací s úvěrovými nástroji sjednanou s
 - centrálními vládami států zóny A a vládou podporovanými institucemi,
 - centrálními bankami států zóny A,
 - Evropskými společenstvími,
 - vládami územních celků států zóny A,
 - orgány územní samosprávy států zóny A,
 - mezinárodními finančními institucemi,
 - centrálními vládami států zóny B (za předpokladu, že pohledávka je denominována a financována v národní měně společně jak pro dlužníka, tak i pro ručitele),
 - centrálními bankami států zóny B (za předpokladu, že pohledávka je denominována a financována v národní měně společně jak pro dlužníka, tak i pro ručitele),
 - bankami se sídlem ve státech zóny A, přísluší-li těmto bankám riziková váha do 0,2 včetně,
 - obchodníky s cennými papíry se sídlem ve státech zóny A, přísluší-li těmto osobám riziková váha od 0,2 včetně;
 - b) zástavním právem k pohledávkám na vyplacení vkladu z účtu vedeného u mateřské společnosti ovládající osoby, kterou je banka se sídlem ve státě zóny A a které přísluší riziková váha do 0,2 včetně;
 - c) zástavním právem k dluhopisům vydaným centrálními vládami států zóny A a vládou podporovanými institucemi, centrálními bankami států zóny A, Evropskými společenstvími, vládami územních celků států zóny A a orgány územní samosprávy států zóny A;
 - d) zástavním právem k dluhopisům vydaným mezinárodními fin. institucemi, bankami se sídlem ve státech zóny A, přísluší-li těmto bankám riz. váha do 0,20 včetně, a obchodníky s cennými papíry se sídlem ve státech zóny A, přísluší-li jim riziková váha do 0,20 včetně;
 - e) zástavním právem k pohledávkám na vyplacení vkladu potvrzeného vkladním listem nebo obdobným nástrojem potvrzujícím uložení vkladu u banky se sídlem ve státě zóny A, které přísluší riziková váha do 0,20 včetně;
 - f) pojištěním, na jehož základě dojde k odškodnění věřitele, který je pojištěnou osobou nebo na něj bude převedeno plnění pojistitele z pojistné smlouvy, pokud jediným akcionářem pojistitele je stát ze zóny A;
 - g) směnkou s původní splatností do 1 roku směnečně zavázané třetí osoby, které přísluší riziková váha do 0,20 včetně.
3. Od hrubé angažovanosti bankovního portfolia lze také odečíst:
 - a) nepoužité části úvěrových příslibů za předpokladu, že právo kdykoliv zrušit úvěrový příslib je bezpodmínečné, neměnitelné a neodvolatelné;
 - b) 50 % hodnoty dokumentárních akreditivů otevřených nebo potvrzených bankou za předpokladu, že současně splňují tyto podmínky:
 - dokumenty předložené bance se vztahují ke komoditám obchodovatelným na veřejných trzích,
 - byla uzavřena zástavní smlouva, která umožňuje uspokojit pohledávky z realizace takových komodit,
 - trvání závazku nepřesahuje jeden rok.
4. Zajištění musí být sjednáno tak, aby bylo dosaženo uspokojení pohledávky v případě, že osoba svým závazkům nedostojí.

Čistá angažovanost bankovního portfolia vůči dlužníkovi = hrubá angažovanost bankovního portfolia minus položky pod body 1., 2. a 3.

Čistá angažovanost bankovního portfolia vůči bance se sídlem ve státě zóny B = hrubá angažovanost bankovního portfolia minus položky pod body 1., 2. a 3. * koeficient 0,2.

Čistá angažovanost bankovního portfolia vůči ekonomicky spjaté skupině osob = součet čistých angažovaností jednotlivých osob - členů ekonomicky spjaté skupiny.

ROK 2003

ANGAŽOVANOST BANKOVNÍHO PORTFOLIA

od 1. 1. 2003

LIMITY ČISTÉ ANGAŽOVANOSTI BANKOVNÍHO PORTFOLIA

Čistá angažovanost bankovního portfolia banky

1. vůči jednomu dlužníkovi nebo jedné ekonomicky spjaté skupině osob (s výjimkou osob uvedených v bodě 2) nesmí přesáhnout 25% kapitálu banky sníženého o využitý tier 3;
2. nesmí přesáhnout 20 % kapitálu banky sníženého o využitý tier 3 vůči:
 - a) osobě, která má k bance zvláštní vztah,
 - b) ekonomicky spjaté skupině osob, v níž alespoň jedna osoba je osobou se zvláštním vztahem k bance,
 - c) ekonomicky spjaté skupině osob, přičemž alespoň na jedné osobě má kvalifikovanou účast osoba se zvláštním vztahem k bance,
 - d) právnické osobě, ve které má banka kvalifikovanou účast, nebo
 - e) ekonomicky spjaté skupině osob, v níž alespoň jedna osoba je osobou, ve které má banka kvalifikovanou účast;
3. Úhrn čistých angažovaností bankovního portfolia vůči osobám nebo ekonomicky spjatým skupinám osob podle bodů 1 a 2, vůči nimž čistá angažovanost dosahuje 10 a více procent kapitálu banky sníženého o využitý tier 3, nesmí přesáhnout 800% kapitálu banky sníženého o využitý tier 3;
4. Limitům čisté angažovanosti bankovního portfolia nepodléhá angažovanost vůči:
 - a) centrálním vládám států zóny A,
 - b) centrálním bankám států zóny A,
 - c) centrálním vládám států zóny B, pokud příslušné pohledávky jsou denominovány a financovány v národní měně těchto vlád a nedošlo k restrukturalizaci dluhu daného státu,
 - d) centrálním bankám států zóny B, pokud příslušné pohledávky jsou denominovány a spláceny v národní měně těchto centrálních bank a nedošlo k restrukturalizaci dluhu daného státu,
 - e) Evropským společenstvím.

ROK 2003

ANGAŽOVANOST OBCHODNÍHO PORTFOLIA

od 1. 1. 2003

**Angažovanost
obchodního
portfolia**

Angažovaností obchodního portfolia vůči dlužníkovi nebo ekonomicky spjaté skupině osob se rozumí součet dlouhých pozic.

Pozicí se rozumí majetek (dlouhé pozice) nebo závazky (krátké pozice) vyplývající z daného nástroje. Nástroj obsahuje jednu nebo více pozic. Nástrojem se rozumí majetek a závazky.

Banka stanoví vůči osobě nebo ekonomicky spjaté skupině osob následující dlouhé (+) a krátké pozice (-):

- a) pozice v úrokových nástrojích;
- b) pozice v akciových nástrojích;
- c) cenové rozdíly mezi reálnou hodnotou a sjednanou vypořádací cenou úrokových, akciových a komoditních nástrojů u obchodů nevypořádaných do stanoveného dne vypořádání, pokud jsou tyto nástroje nakupovány;
- d) cenové rozdíly mezi sjednanou vypořádací cenou a reálnou hodnotou úrokových, akciových a komoditních nástrojů u obchodů nevypořádaných do stanoveného dne vypořádání, pokud jsou tyto nástroje prodávány;
- e) úvěrové ekvivalenty reverzních repo operací, repo operací, výpůjček a půjček cenných papírů a komodit sjednaných s dlužníkem anebo s osobami, které tvoří ekonomicky spjatou skupinu;
- f) úvěrové ekvivalenty derivátů sjednaných s dlužníkem anebo s osobami, které tvoří ekonomicky spjatou skupinu, nebo úvěrový ekvivalent náležející do obchodního portfolia, pokud je uzavřena dvoustranná dohoda o uzavíracím započtení;
- g) rozdíly dlouhých a krátkých pozic u ostatních nástrojů obchodního portfolia vyplývajících z dalších obchodů.

Každá pozice je zařazena pouze do jedné z pozic podle písmen a) až g).

Do angažovanosti obchodního portfolia vůči dlužníkovi nebo ekonomicky spjaté skupině osob se nezahrnují odečitatelné položky z kapitálu banky.

ROK 2003

KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K RIZIKU ANGAŽOVANOSTI OBCHODNÍHO PORTFOLIA

od 1. 1. 2003

Kapitálový požadavek k riziku angažovanosti obchodního portfolia vůči dlužníkovi = Σ (dlouhé pozice výsledné posloupnosti * příslušný koeficient * korekční faktor)

Pro účely propočtu kapitálového požadavku k riziku angažovanosti obchodního portfolia se dlouhým pozicím přiřadí koeficienty takto:

a) pozicím v úrokových nástrojích tyto koeficienty:

- vládní nástroje	0
- kvalifikované nástroje se zbytkovou splatností nižší než 6 měsíců včetně	0,0025
- kvalifikované nástroje se zbytkovou splatností od 6 měsíců do 24 měsíců včetně	0,01
- kvalifikované nástroje se zbytkovou splatností vyšší než 24 měsíců	0,016
- ostatní nástroje	0,08

b) pozicím v akciových nástrojích koeficienty podle kapitálového požadavku ke specifickému akciovému riziku;

c) pozicím podle písm. c) až g) v angažovanosti obchodního portfolia (viz předchozí stránka) koeficienty podle následujícího vzorce:

Koeficient = 0,08 * riziková váha (tj. 0; 0,2; 0,5 nebo 1 v závislosti na druhu rozvahového aktiva)

Propočet výsledné posloupnosti dlouhých pozic:

Sečtou se všechny krátké pozice. V případě dlužníka, kterou je banka se sídlem ve státě zóny B, pokud původní splatnost pohledávky za touto bankou je do jednoho roku včetně a nedošlo k restrukturalizaci dluhu daného státu, nebo kterou je banka se sídlem ve státě zóny A, se tyto pozice násobí koeficientem 0,2. Poté se dlouhé pozice uspořádají vzestupně do jedné posloupnosti podle koeficientů. Dále se postupně kompenzuje součet krátkých pozic s dlouhými pozicemi posloupnosti, přičemž se postupuje od položek s nejvyšším koeficientem. Výsledkem je posloupnost zbývajících dlouhých pozic.

Postupně se kompenzuje zbytková angažovanost vůči dlužníkovi se zbývajícími dlouhými pozicemi, přičemž se postupuje od pozic s nejnižším koeficientem.

Tím se obdrží výsledná posloupnost dlouhých pozic.

Součet dlouhých a krátkých pozic obchodního portfolia vůči dlužníkovi nesmí přesáhnout 500 % kapitálu banky sníženého o využitý tier 3.

V případě, že limit čisté angažovanosti je překračován více než 10 po sobě jdoucích pracovních dnů, nesmí součet všech překročení v těchto jednotlivých dnech přesáhnout **600% kapitálu banky** sníženého o využitý tier 3.

Jakékoliv operace vedoucí k umělému snižování kapitálového požadavku k riziku angažovanosti obchodního portfolia nelze provádět.

ROK 2003

KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K ÚVĚROVÉMU RIZIKU BANKOVNÍHO PORTFOLIA

od 1. 1. 2003

Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku bankovního portfolia se stanoví pouze z nástrojů zařazených do bankovního portfolia.

Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku bankovního portfolia = **rizikově vážená aktiva bankovního portfolia** * **koeficient 0,08**

Rizikově vážená aktiva bankovního portfolia = **rozvahová rizikově vážená aktiva** + **podrozvahová rizikově vážená aktiva**

Rozvahová rizikově vážená aktiva = Σ (rozvahové aktivum po odečtení opravných položek vytvořených k tomuto aktivu * příslušná riziková váha)

Podrozvahová rizikově vážená aktiva = Σ (úvěrový ekvivalent podrozvahových aktiv * příslušná riziková váha)

Úvěrový ekvivalent podrozvahových aktiv = (podrozvahová aktiva nebo delta ekvivalent pohledávky na dluhopisy, směnky a akcie z opcí * příslušný konverzní faktor)

Úvěrový ekvivalent podrozvahových aktiv derivátů (s výjimkou derivátů obchodovaných na uznaných burzách) = reálná hodnota derivátů + podrozvahové aktivum * příslušný konverzní faktor)

Úvěrový ekvivalent u derivátů obchodovaných na uznaných burzách je nulový.

Vybraná podrozvahová aktiva:

- | | <u>Konverzní faktor</u> |
|---|--------------------------------|
| - poskytnuté odvolatelné úvěrové příliby včetně příslibů k uložení vkladu s původní splatností do 1 roku včetně, odvolatelné bezpodmínečně, kdykoliv a bez výpovědní lhůty; | 0 |
| - poskytnuté záruky z otevření a potvrzení neodvolatelných dokumentárních akreditivů, u nichž byla uzavřena zástavní smlouva k obchodovaným komoditám; | 0,2 |
| - poskytnuté úvěrové přísliby, včetně příslibů k uložení vkladu, kterým nepřísluší konverzní faktor 0; | 0,5 |
| - poskytnuté neplatební záruky včetně neodvolatelných záložních akreditivů (standby letter of credit); | 0,5 |
| - poskytnuté záruky z otevření a potvrzení neodvolatelných dokumentárních akreditivů, kterým nepřísluší konverzní faktor 0,2; | 0,5 |
| - poskytnuté přísliby bankovních záruk; | 0,5 |
| - poskytnuté platební záruky včetně neodvolatelných záložních akreditivů (standby letter of credit) a pevných termínových operací s úvěrovými nástroji, které jsou podle účetních postupů považovány za poskytnuté záruky; | 1 |
| - poskytnuté záruky z prodaných směnek; | 1 |
| - poskytnutá směnečná rukojemství; | 1 |
| - poskytnutá přijetí směnek; | 1 |
| - pohledávky z vkladů a úvěrů z pevných termínových operací a delta ekvivalenty pohledávek z vkladů a úvěrů opcí, pohledávky na dluhopisy, směnky a akcie z pevných termínových operací a delta ekvivalenty pohledávek na dluhopisy, směnky a akcie z opcí. | 1 |

ROK 2003

KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K ÚVĚROVÉMU RIZIKU OBCHODNÍHO PORTFOLIA

od 1. 1. 2003

Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku obchodního portfolia se stanoví pouze z nástrojů obchodního portfolia.

Rovná se součtu kapitálových požadavků:

- ke specifickému úrokovému riziku
- + ke specifickému akciovému riziku
- + k vypořádacímu riziku
- + k reverzním repo operacím a repo operacím, výpůjčkám a půjčkám cenných papírů a komodit
- + k derivátům
- + k ostatním nástrojům obchodního portfolia

Kapitálový požadavek k vypořádacímu riziku = cenové rozdíly nevypořádaných obchodů * konverzní faktor vypořádacího rizik:

Stanoví se v případě, kdy obchody s úrokovými, akciovými a komoditními nástroji (kromě reverzních repo operací a repo operací, výpůjček a půjček cenných papírů a komodit) nebyly vypořádány (nevypořádané operace) do 4 pracovních dnů po stanoveném dni vypořádání.

V případě nákupů se použije součet kladných cenových rozdílů a v případě prodejů součet absolutních hodnot záporných cenových rozdílů.

Cenový rozdíl = reálná hodnota úrokových, akciových a komoditních nástrojů - dohodnutá vypořádací cena

Touto metodou se kapitálový požadavek stanoví vždy, pokud obchody s úrokovými a komoditními nástroji nebyly vypořádány počínaje 46. dnem po stanoveném dni vypořádání.

Kapitálový požadavek k reverzním repo operacím a repo operacím, výpůjčkám a půjčkám CP a komodit = Σ (kapitálových požadavků k jednotlivým uvedeným operacím)

Kapitálový požadavek k reverzní repo operaci, repo operaci, výpůjčce, půjčce CP a komodity = odpovídající úvěrový ekvivalent * příslušná riziková váha partnera * 0,08

Úvěrový ekvivalent = reálná hodnota + (reálná hodnota poskytnuté hotovosti nebo poskytnutého CP nebo poskytnuté komodity * konverzní faktor)

Reálná hodnota se stanoví v případě:

- a) repo operací jako rozdíl mezi reálnou hodnotou poskytnutých cenných papírů nebo komodit a reálnou hodnotou hotovostního závazku;
- b) reverzních repo operací jako rozdíl mezi reálnou hodnotou hotovostní pohledávky a reálnou hodnotou přijatých cenných papírů nebo komodit;
- c) půjčování cenných papírů nebo komodit jako rozdíl mezi reálnou hodnotou poskytnutých cenných papírů nebo komodit a reálnou hodnotou přijatého kolaterálu;
- d) vypůjčování cenných papírů nebo komodit jako rozdíl mezi reálnou hodnotou poskytnutého kolaterálu a reálnou hodnotou přijatých cenných papírů nebo komodit.

Kapitálový požadavek k derivátům = Σ (podrozhových rizikově vážených aktiv) * 0,08

Podrozhová rizikově vážená aktiva = Σ (úvěrových ekvivalentů * příslušné rizikové váhy)

Úvěrový ekvivalent podrozv. aktiv derivátů (s výjimkou derivátů obchodovaných na uznaných burzách) = reálná hodnota derivátů + (podrozv. aktivum * příslušný konverzní faktor)

Úvěrový ekvivalent u derivátů obchodovaných na uznaných burzách je nulový.

Kapitálový požadavek k ostatním nástrojům obchodního portfolia = Σ (reálná hodnota pohledávek * příslušné rizikové váhy * 0,8)

ROK 2003

KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K ÚROKOVÉMU RIZIKU

od 1. 1. 2003

Kapitálový požadavek k úrokovému riziku se stanoví z nástrojů obchodního portfolia, které mají alespoň jednu úrokovou pozici.

Tyto nástroje představují zejména dluhopisy, směnky, reverzní repo operace a repo operace a pevné termínové operace. Úrokovými nástroji se rozumí nástroje, které mají pouze úrokové a měnové pozice.

I. KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK KE SPECIFICKÉMU ÚROKOVÉMU RIZIKU

Kapitálový požadavek ke specifickému úrokovému riziku = Σ (absolutních hodnot úrokových pozic * odpovídající koeficient)

Tabulka koeficientů:

	Koeficient
- vládní nástroje	0
- kvalifikované nástroje se zbytkovou splatností nižší než 6 měsíců včetně	0,0025
- kvalifikované nástroje se zbytkovou splatností od 6 měsíců do 24 měsíců včetně	0,01
- kvalifikované nástroje se zbytkovou splatností vyšší než 24 měsíců	0,016
- ostatní nástroje	0,08

II. KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K OBECNÉMU ÚROKOVÉMU RIZIKU

Kapitálový požadavek k obecnému úrokovému riziku = kapitálové požadavky pro každou jednotlivou měnu spočtené podle metody splatností nebo metody durací + kapitálové požadavky k úrokovým futures spočtené podle metody marž

1. Metoda splatností

Banka zařadí úrokové pozice do **schématu splatností** dané měny, které obsahuje 13 časových pásem nebo 15 časových pásem v případě nástrojů s kuponovou mírou nižší než 3%. Pokud nástroj neobsahuje kupony, jeho pozice se zařadí do časového pásma, které odpovídá kuponové míře nižší než 3%.

Vážená úroková pozice v každém časovém pásmu = $(\Sigma \text{úrokových pozic}) * \text{příslušný koeficient}$

Banka kompenzuje vážené úrokové pozice v jednotlivých časových pásmech. Výsledkem je **jedna kompenzovaná úroková pozice a jedna zbytková úroková pozice** v každém časovém pásmu. Zbytkové úrokové pozice v jednotlivých časových pásmech se dále kompenzují v časových zónách 1, 2 a 3. **Výsledkem je jedna kompenzovaná úroková pozice v každé časové zóně a jedna zbytková úroková pozice v každé časové zóně.**

Zbytkové úrokové pozice v jednotlivých časových zónách se kompenzují mezi sousedními časovými zónami.

Výsledkem je jedna kompenzovaná úroková pozice mezi časovými zónami a jedna zbytková úroková pozice v každé časové zóně.

Kapitálový požadavek k obecnému úrokovému riziku dané měny se rovná součtu:

- 10% součtu kompenzovaných úrokových pozic v každém časovém pásmu;
- 40% kompenzované úrokové pozice v časové zóně 1;
- 30% kompenzované úrokové pozice v časové zóně 2;
- 30% kompenzované úrokové pozice v časové zóně 3;
- 40% kompenzované úrokové pozice mezi časovými zónami 1 a 2;
- 40% kompenzované úrokové pozice mezi časovými zónami 2 a 3;
- 150% kompenzované úrokové pozice mezi časovými zónami 1 a 3;
- 100% součtu absolutních hodnot úrokových pozic v jednotlivých časových zónách zbývajících po všech kompenzacích.

Pokračování na následující stránce.

ROK 2003

KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K ÚROKOVÉMU RIZIKU

od 1. 1. 2003

Pokračování z předešlé stránky.

2. Metoda durací

Banka zařadí úrokové pozice do schematu durací (duračního pásma) dané měny, které obsahuje 15 pásem modifikovaných durací.

Vážená úroková pozice v každém duračním pásmu = Σ (úrokové pozice * příslušné modifikované durace těchto úrokových pozic * předpokládané změny úrokových měr)

Banka kompenzuje vážené úrokové pozice v jednotlivých duračních pásmech.

Výsledkem je jedna kompenzovaná úroková pozice a jedna zbytková úroková pozice v každém duračním pásmu.

Zbytkové úrokové pozice v jednotlivých duračních pásmech se dále kompenzují v zónách 1, 2 a 3.

Výsledkem je jedna kompenzovaná úroková pozice v každé zóně a jedna zbytková úroková pozice v každé zóně.

Zbytkové úrokové pozice v jednotlivých zónách se dále kompenzují mezi sousedními zónami.

Výsledkem je jedna kompenzovaná úroková pozice mezi zónami a jedna zbytková úroková pozice v každé zóně.

Kapitálový požadavek k obecnému úrokovému riziku dané měny stanovený s použitím metody durací se rovná součtu:

- a) 5% součtu kompenzovaných úrokových pozic v každém duračním pásmu;
- b) 40% kompenzované úrokové pozice v zóně 1;
- c) 30% kompenzované úrokové pozice v zóně 2;
- d) 30% kompenzované úrokové pozice v zóně 3;
- e) 40% kompenzované úrokové pozice mezi zónami 1 a 2;
- f) 40% kompenzované úrokové pozice mezi zónami 2 a 3;
- g) 150% kompenzované úrokové pozice mezi zónami 1 a 3;
- h) 100% součtu absolutních hodnot úrokových pozic v jednotlivých zónách zbývajících po všech kompenzacích.

3. Metoda marží

Kapitálový požadavek k úrokovým futures, které jsou obchodovány na uznaných burzách, je roven součtu marží, jež odpovídají těmto úrokovým futures.

Metoda marží musí poskytovat odpovídající měření rizika spojeného s úrokovými futures. Pro účely stanovení kapitálového požadavku k měnovému riziku se úrokové pozice v cizích měnách úrokových futures do měnových pozic nezařazují.

ROK 2003

KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K AKCIOVÉMU RIZIKU

od 1. 1. 2003

Kapitálový požadavek k akciovému riziku se stanoví pouze u akciových nástrojů obchodního portfolia.

Akciové nástroje jsou nástroje, které mají alespoň jednu akciovou pozici. Tyto nástroje představují zejména akcie, depozitní poukázky, například globální depozitní certifikáty (GDR) a deriváty. V případě, že depozitní poukázky jsou pro účely vypořádání zaměnitelné, lze je konvertovat do podkladových akcií, které se zařazují do akciových pozic daného národního trhu.

Akciové pozice: dlouhé pozice (+)
krátké pozice (-)

Dlouhými a krátkými pozicemi pevných termínových operací se rozumí dlouhé a krátké pozice podkladových nástrojů těchto operací.

Akciové pozice národního trhu jsou akciové pozice, jejichž emitenti jsou zapsáni v obchodním rejstříku nebo v jiném obdobném seznamu v jedné zemi.

Hrubá akciová pozice je rovna součtu absolutních hodnot všech akciových pozic.

Čistá akciová pozice daného národního trhu je rovna součtu dlouhých a krátkých akciových pozic tohoto trhu.

I. KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK KE SPECIFICKÉMU AKCIOVÉMU RIZIKU

Kapitálový požadavek ke specifickému akciovému riziku = 0,04 * hrubá akciová pozice - hrubá akciová pozice vybraného portfolia

Vybrané portfolio musí splňovat tyto podmínky:

- nezahrnuje akcie emitenta, v jehož případě by byl použit koeficient 0,08 pro účely stanovení kapitálového požadavku ke specifickému úrokovému riziku;
- je sestaveno z akcií obsažených v akciových indexech;
- podíl kterékoliv absolutní hodnoty akciové pozice v tomto portfoliu nesmí převyšovat 5% hrubé akciové pozice nebo podíl kterékoliv absolutní hodnoty akciové pozice nesmí převyšovat 10% hrubé akciové pozice, pokud součet absolutních hodnot akciových pozic s podílem od 5% do 10% hrubé akciové pozice nepřevyšuje 50% hrubé akciové pozice tohoto portfolia.

Kapitálový požadavek ke specifickému akciovému riziku vybraného portfolia = 0,02 * hrubá akciová pozice tohoto portfolia

II. KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K OBECNÉMU AKCIOVÉMU RIZIKU

Kapitálový požadavek k obecnému akciovému riziku = $\sum (0,08 * \text{absolutní hodnoty čistých akciových pozic národních trhů})$

ROK 2003

KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K MĚNOVÉMU RIZIKU

od 1. 1. 2003

Kapitálový požadavek k měnovému riziku se stanoví u vybraných nástrojů obchodního a bankovního portfolia obsahujících úrokové, akciové nebo komoditní pozice v cizích měnách, včetně pozic majících charakter cizí měny. Tyto pozice jsou měnovými pozicemi v cizích měnách. Ostatní pozice jsou měnovými pozicemi v Kč.

Měnové pozice jsou měnové pozice v cizích měnách a měnové pozice v Kč.

Měnové nástroje jsou nástroje, které mají alespoň jednu měnovou pozici v cizí měně.

Vybranými nástroji jsou rozvahové nástroje, spotové operace a pevné termínové operace.

Za cizí měnu se rovněž považuje měnové zlato.

Zúčtovací jednotka, například SDR, se považuje za zvláštní měnu, kterou lze rozdělit na jednotlivé měny podle platného poměru složení.

Z měnových pozic v cizích měnách se vyímají pozice:

- nástrojů v cizích měnách, jejichž kurzové rozdíly nejsou zachycovány na účtech nákladů nebo výnosů,
- podkladových nástrojů derivátů sjednaných za účelem zajišťování se proti měnovému riziku plynoucímu z nástrojů v cizích měnách, jejichž kurzové rozdíly nejsou zachycovány na účtech nákladů nebo výnosů.

Kapitálový požadavek k měnovému riziku = (0,04 * kompenzované pozice silně korelovaných měn) + (0,08 * celková měnová pozice)

Čistá měnová pozice v cizí měně = krátké + dlouhé měnové pozice v této měně Je-li tento součet kladný, pak je pozice dlouhá, je-li záporný, pak je krátká.

Čistá měnová pozice v Kč = -1 * čistá měnová pozice v cizích měnách Je-li tento součet kladný, pak je pozice krátká, je-li záporný, pak je dlouhá.

Celková měnová pozice je součet:

- větší z hodnot vyjadřujících součet všech dlouhých čistých měnových pozic v cizích měnách nebo součet všech absolutních hodnot krátkých čistých měnových pozic v cizích měnách s tím, že čistá měnová pozice ve zlatě se do těchto součtů nezahrnuje, a
- absolutní hodnoty čisté měnové pozice ve zlatě.

Kompenzovanou měnovou pozicí dvou měn se rozumí menší z absolutních hodnot dlouhé čisté měnové pozice v jedné měně a krátké čisté měnové pozice v druhé měně. Součet dlouhé a krátké čisté měnové pozice se nazývá nekompenzovanou měnovou pozicí.

Nekompenzovaná měnová pozice se považuje za čistou měnovou pozici v té měně, jejíž absolutní hodnota měnové pozice před provedením kompenzace je větší. Tato nekompenzovaná měnová pozice se zahrnuje do dlouhých čistých měnových pozic nebo krátkých čistých měnových pozic pro účely výpočtu celkové měnové pozice.

ROK 2003

KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK KE KOMODITNÍMU RIZIKU

od 1. 1. 2003

Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku se stanoví z komoditních nástrojů obchodního a bankovního portfolia.

Komoditní nástroje jsou nástroje, které mají alespoň jednu komoditní pozici.

Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku se stanoví jako

Σ kapitálových požadavků pro každou jednotlivou komoditu spočtených podle zjednodušené metody nebo metody splatnosti nebo metody marží

1. Zjednodušená metoda

Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku dané komodity =

$0,15 * (| \text{dlouhé} + \text{krátké} \text{ komoditní pozice dané komodity} |) + 0,03 * (| \text{krátká} \text{ komoditní pozice dané komodity} | + | \text{dlouhá} \text{ komoditní pozice dané komodity} |)$

2. Metoda splatností

Banka sestaví pro každou komoditu schéma splatností s časovými pásmy:

- 0 - 1 měsíc včetně;
- 1 - 3 měsíce včetně;
- 3 - 6 měsíců včetně;
- 6 - 12 měsíců včetně;
- 1 - 2 roky včetně;
- 2 - 3 roky včetně;
- nad 3 roky,

ve které má banka alespoň jednu komoditní pozici. Každou komoditní pozici zařadí do příslušného časového pásma.

Banka postupně kompenzuje dlouhé a krátké komoditní pozice v jednotlivých časových pásmech od nejnižšího časového pásma s tím, že zbytková pozice z nižšího časového pásma se postupně přenáší do nejbližšího vyššího pásma. V každém vyšším časovém pásmu se opět provádí kompenzace dlouhých a krátkých komoditních pozic včetně přenesené zbytkové pozice.

Výsledkem postupných kompenzací je výsledná dlouhá nebo krátká komoditní pozice.

Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku dané komodity je dán součtem:

- a) 1,5% součtu dvojnásobku kompenzovaných pozic v každém časovém pásmu;
- b) 0,6% součtu absolutních hodnot zbytkových pozic přenášených mezi sousedními časovými pásmy;
- c) 15,0% absolutní hodnoty výsledné komoditní pozice.

3. Metoda marží

Kapitálový požadavek ke komoditním futures obchodovaným na uznaných burzách je roven součtu marží odpovídajících těmto komoditním futures.

ROK 2003

KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K OPCÍM

od 1. 1. 2003

Kapitálový požadavek k opcím se stanoví z opcí včetně warrantů zařazených do obchodního portfolia a měnových a komoditních opcí včetně warrantů zařazených do bankovního portfolia. Před stanovením kapitálového požadavku k opcím lze kompenzovat opačné opce, jestliže jsou stejného druhu, byly sjednány mezi dvěma stejnými osobami, mají stejnou realizační cenu a zbytkovou splatnost a mají stejné podkladové nástroje. Pro každou opci se zvolí jedna ze čtyř metod stanovení kapitálového požadavku k opcím, kterými jsou zjednodušená metoda, metoda delta plus, metoda analýzy situací nebo metoda marží.

1. Zjednodušená metoda

Banka použije tuto metodu pouze v případě, že v jejím portfoliu jsou jen koupené opce nebo pokud všechny prodané opce jsou dokonale kompenzovány stejnými koupenými opcemi

Kapitálový požadavek k opci = (reálná hodnota podkladového nástroje * příslušný koeficient) - vnitřní hodnota opčního kontraktu pokud je kladný a pokud je v portfoliu zajištěný nástroj a zajišťovací opce)

Pokud v portfoliu není zajištěný nástroj, avšak v portfoliu je koupená opce, pak kapitálový požadavek k opci je roven menší z hodnot:

- reálná hodnota podkladového kupovaného nebo prodáváného nástroje násobená příslušným koeficientem;
- reálná hodnota opce.

Koeficient se zvolí v závislosti na druhu opce. V případě

- úrokových opcí - koeficient je roven součtu koeficientu, který odpovídá koeficientu specifického rizika (uvedeného u kapitálového požadavku ke specifickému úrokovému riziku) a koeficientu 0,08
- akciových opcí - koeficient je roven součtu koeficientu specifického akciového rizika (uvedeného u kapitálového požadavku ke specifickému akciovému riziku) a koeficientu 0,08
- měnových opcí - koeficient = 0,08
- komoditních opcí - koeficient = 0,15

Kapitálový požadavek k opcím = Σ kapitálových požadavků k opcím uvedeným výše

2. Metoda delta plus

Banka stanoví delta ekvivalenty opcí a poté je zařadí do úrokových, akciových a komoditních pozic, které jsou základem pro výpočet kapitálového požadavku ke specifickému a obecnému úrokovému riziku, kapitálového požadavku ke specifickému a obecnému akciovému riziku a kapitálového požadavku ke komoditnímu riziku. Delta ekvivalenty v cizích měnách opcí se zařadí do pozic, které jsou základem pro výpočet kapitálového požadavku k měnovému riziku. Při použití metody delta plus banka stanoví kapitálový požadavek k riziku gamma a vega:

Kapitálový požadavek k riziku gamma: Banka sečte kladné a záporné hodnoty gamma pro jednotlivé opce, jejichž podkladový nástroj je stejný. Jestliže je součet < 0, pak kapitálový požadavek k riziku gamma je roven:

$$0,5 * | \text{absolutní hodnota gamma} | * (\text{změna reálné hodnoty podkladového nástroje})^2$$

pro účely tohoto výpočtu se rozumí:

- stejnými podkladovými nástroji v případě
 - úrokových měr nástroje, úrokové pozice, které jsou zařazeny do jednoho časového pásma;
 - akcií a akciových indexů nástroje, akciové pozice, které jsou zařazeny do jednoho národního trhu;
 - cizích měn a zlata jednotlivé měny a zlato;
 - komodit jednotlivé komodity.

[Pokračování na další stránce.](#)

ROK 2003

KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K OPCÍM

od 1. 1. 2003

Pokračování z předešlé stránky.

b) změnou reálné hodnoty podkladového nástroje v případě:

1. úrokových opcí, pokud je podkladovým nástrojem:
2. akciových a měnových opcí:
3. komoditních opcí:

- dluhopis - reálná hodnota tohoto dluhopisu se násobí příslušným koeficientem
- úroková míra - hodnota podkladového aktiva se násobí předpokládanou změnou úrokové míry
- reálná hodnota podkladového nástroje se násobí koeficientem 0,08
- reálná hodnota podkladového nástroje se násobí koeficientem 0,15

Kapitálový požadavek k riziku gamma = Σ kapitálových požadavků k riziku gamma spočtených pro opce se stejnými podkladovými nástroji

Kapitálový požadavek k riziku vega se počítá pro každou opci a je roven součinu hodnoty vega, volatility reálné hodnoty podkladového nástroje a koeficientu 0,25

Kapitálový požadavek k riziku vega = Σ kapitálových požadavků k riziku vega spočtených pro každou opci

3. Metoda analýzy situací

Banka sestaví situační síť odděleně pro každý podkladový nástroj opcí. První dimenzí situační sítě je reálná hodnota podkladového nástroje a druhou dimenzí je volatilita reálné hodnoty podkladového nástroje. Pro vymezení první dimenze situační sítě se považuje za dostatečný rozsah intervalu $\pm 8\%$ a v případě komodit $\pm 15\%$ aktuální reálné hodnoty podkladového nástroje od aktuální reálné hodnoty podkladového nástroje.

Pro vymezení druhé dimenze situační sítě se považuje za dostatečný rozsah intervalu $\pm 25\%$ aktuální volatility reálné hodnoty podkladového nástroje od aktuální volatility reálné hodnoty podkladového nástroje. Banka vypočte pro každý bod situační sítě očekávanou ztrátu odpovídajícího portfolia opcí a vybere maximální očekávanou ztrátu:

Očekávaná ztráta portfolia opcí = **aktuální hodnota portfolia opcí - hodnota portfolia opcí v každém z bodů situační sítě**

Kapitálový požadavek ke specifickému riziku opcí se počítá, pokud podkladovými nástroji těchto opcí jsou úrokové nebo akciové nástroje. Je roven:

$\Sigma (| \text{delta ekvivalent úrokových nebo akciových podkladových nástrojů opcí} | * \text{koeficient specifického úrokového nebo akciového rizika})$

4. Metoda marží

Banka může použít tuto metodu pouze pro stanovení kapitálového požadavku k opcím obchodovaným na uznaných burzách. Kapitálový požadavek takové opce je roven marži. Metoda marží musí poskytovat odpovídající měření rizika spojeného s opcemi. Tímto způsobem stanovený kapitálový požadavek je větší nebo roven kapitálovému požadavku. Kapitálový požadavek ke specifickému riziku opcí se počítá, pokud podkladovými nástroji jsou úrokové nebo akciové nástroje.

Kapitálový požadavek ke specifickému riziku opcí = $\Sigma (| \text{delta ekvivalent úrokových nebo akciových opcí} | * \text{koeficient specifického úrokového nebo akciového rizika})$

Kapitálový požadavek ke specifickému riziku opcí se přičte ke kapitálovému požadavku ke specifickému úrokovému riziku nebo ke kapitálovému požadavku ke specifickému akciovému riziku v závislosti na podkladovém nástroji.

KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY PODLE VLASTNÍCH MODELŮ

od 1. 1. 2003

Banka může použít pro stanovení kapitálových požadavků k tržnímu riziku a specifickému (úrokovému a akciovému) riziku vlastní model.

Vlastní model je možné používat za předpokladu splnění následujících požadavků:

- a) model je koncepčně správný a je používán v souladu se způsobem řízení rizik banky;
- b) model byl testován po dobu minimálně jednoho roku a banka je schopna doložit záznamy porovnávání skutečných denních zisků a ztrát v tomto období s hodnotami vypočtenými na jeho základě;
- c) model splňuje kvalitativní požadavky;
- d) model splňuje kriteria specifikace faktorů tržního rizika;
- e) model má prokazatelně dostatečnou přesnost a splňuje zejména kvantitativní požadavky;
- f) banka provádí stresové testování pravidelně a zpětné testování modelu provádí denně.

Stresové testování slouží k identifikaci událostí a vlivů majících na banku značný dopad. Musí zahrnovat události s nízkou pravděpodobností výskytu ve všech hlavních druzích rizik a objasňovat vliv takových událostí na pozice banky, které mají lineární i nelineární cenovou charakteristiku. Banka využívá stresové **kvantitativní testy**, které identifikují možné dopady na banku způsobené pohyby reálných hodnot, úrokových sazeb, volatilit, korelací a podobně. Dále využívá **kvalitativní testy**, kterými se prověřuje adekvátnost kapitálového vybavení banky a stanoví se možnosti snížení rizika a ochrany kapitálu před možnými ztrátami. **Stresové testování tudíž musí vyhovovat kvantitativním i kvalitativním požadavkům:**

Kvantitativní požadavky:

- a) riziková hodnota je počítána denně;
- b) pro výpočet rizikové hodnoty je používán jednostranný interval spolehlivosti založený na 99 % pravděpodobnosti;
- c) pro výpočet rizikové hodnoty je 10 pracovních dní nejkratším obdobím držení nástrojů;
- d) historické období pro výpočet rizikové hodnoty musí být alespoň 1 rok;
- e) obnovovat datové soubory alespoň jednou za 3 měsíce, případně častěji, pokud dochází ke značným změnám tržních podmínek;
- f) používat modely založené na maticích variance-kovariance, na historických simulacích nebo na simulacích Monte Carlo;
- h) model přesně podchycuje rizika spojená s opčními kontrakty. Pro stanovení opčních rizik model splňuje nejméně následující podmínky:
 - podchycuje nelineární cenové charakteristiky opčních pozic, alespoň riziko gamma a vega,
 - pracuje s opčními pozicemi nebo pozicemi, které vykazují charakteristiku podobnou opcím,
 - bere v úvahu soubor rizikových faktorů, které podchycují volatilitu úrokových měr a cen podkladových nástrojů opcí;
- i) denně je určen kapitálový požadavek a je roven vyšší hodnotě z rizikové hodnoty předchozího dne nebo průměrné denní rizikové hodnoty za předchozích 60 pracovních dnů násobené multiplikačním faktorem zvýšeným o plus faktor a dodatečnou přírážku. Nejnižší hodnota multiplikačního faktoru je 3.

Kvalitativní požadavky:

- a) model je nedílnou součástí denního procesu měření rizik banky a výstupy z něj slouží pro informování vedení banky o rozsahu podstupovaných rizik;
- b) banka má útvar řízení rizik nezávislý na útvaru obchodování;
- c) vedení banky se aktivně účastní procesu řízení rizik;
- d) banka má dostatečný počet zaměstnanců, kteří byli vyškoleni v oblasti používání modelů pro obchodování, řízení rizik, vypořádání obchodů a v oblasti vnitřního auditu se zaměřením na modely stanovení kapitálových požadavků;
- e) banka stanovila postupy pro monitorování vnitřních procedur a vnitřních kontrolních mechanismů a zajištění jejich souladu s fungováním systému řízení rizik banky;
- f) historická data o modelu dokazují, že model je při měření rizik dostatečně přesný;
- g) banka pravidelně provádí dostatečně náročné stresové testování modelu, jehož výsledky jsou posuzovány vedením banky a následně promítány do jejich vnitřních postupů, procesu řízení rizik, včetně stanovení limitů;
- h) banka musí zajistit, aby součástí pravidelného provádění vnitřního auditu bylo nezávislé prověření celkového systému řízení rizik banky. Audit musí zahrnovat posouzení činnosti obchodních útvarů a posouzení činnosti útvaru řízení rizik.

ROK 2003

ŘÍZENÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA V BANKÁCH

od 1. 1 .2003

Řízení úvěrového rizika má za účel omezení ztrát z tohoto rizika vyplývajících, přičemž

- a) **úvěrové riziko** je riziko ztráty vyplývající ze selhání smluvní strany tím, že nedostojí svým závazkům podle podmínek smlouvy;
- b) **řízení úvěrového rizika** je jeho identifikace, měření, sledování a případně přijímání opatření vedoucích k omezení podstupovaného úvěrového rizika;
- c) **strategie řízení úvěrového rizika** je soubor dokumentů schválených představenstvem, které obsahují strategická rozhodnutí ohledně řízení úvěrového rizika.

Banka musí mít vhodnou **strategii řízení úvěrového rizika**, která obsahuje hlavní zásady, jež banka uplatňuje při jeho řízení. Se strategií řízení úvěrového rizika musí být seznámeni všichni pracovníci banky, jejichž činnost má vliv na řízení úvěrového rizika a kteří musí tyto činnosti vykonávat v souladu s přijatou strategií a z ní vyplývajícími postupy a limity.

Strategie řízení úvěrového rizika stanoví zejména:

- a) přijatelnou míru úvěrového rizika;
- b) metody pro řízení úvěrového rizika;
- c) soustavu limitů, kterou banka bude používat;
- d) zásady pro vymezení povolených produktů, zemí, regionů, segmentů trhů a smluvních stran;
- e) základní požadavky na organizační strukturu banky z hlediska řízení úvěrového rizika, včetně stanovení pravomocí, odpovědností a toku informací.

K omezení úvěrového rizika banka vytváří a dodržuje **soustavu limitů a postupů** udržujících velikost úvěrového rizika na úrovni, která nepřekročí míru rizika stanovenou představenstvem nebo regulatorním orgánem. Soustava limitů musí zohlednit i ostatní rizika, kterým je banka vystavena. Za tímto účelem banka zejména:

- a) zajistí, aby dílčí limity úvěrového rizika byly využívány tak, aby nebyla překročena celková bankou akceptovaná míra úvěrového rizika;
- b) zajistí, aby soustava limitů byla v souladu s postupy používanými pro měření a sledování úvěrového rizika a brala v úvahu ostatní rizika, kterým je banka vystavena (tržní, likvidity, atd.);
- c) zajistí přiměřenost soustavy limitů vzhledem ke své velikosti a způsobu řízení, komplexnosti a kapitálové přiměřenosti;
- d) při stanovování limitů zohlední pozice vyplývající z celkové struktury aktiv a pasiv, jak rozvahových, tak i podrozvahových.

Banka provádí **analýzy úvěrového portfolia** včetně odhadů jeho budoucího vývoje a výsledky těchto analýz bere do úvahy při stanovení a ověřování objektivitu postupů a limitů pro řízení úvěrového rizika. Postupy upravující provádění analýz úvěrového portfolia přizpůsobí rozsahu svých úvěrových aktivit, přičemž zajistí:

- a) pravidelné provádění analýz úvěrového portfolia;
- b) pravidelné prověřování platnosti předpokladů, z nichž se při zpracování analýz vycházelo;
- c) pravidelné předkládání výsledků analýz úvěrového portfolia členům vrcholového vedení banky odpovědným za řízení rizik.

Banka pro řízení úvěrového rizika zajistí, aby při **stanovení pravomocí a odpovědností útvarů**, jednotlivých pracovníků nebo výborů bylo v nevyšší možné míře zamezeno možnému konfliktu zájmů vznikajícímu kumulací odpovědností za obchodní činnost a za řízení úvěrového rizika, případně za vypořádání obchodů.

V bance musí být prováděno nezávisle na obchodních útvarech:

- a) schvalování limitů;
- b) schvalování systémů a metod pro oceňování zajištění;
- c) oceňování zajištění;
- d) řízení úvěrového rizika (včetně kontroly dodržování limitů);
- e) uvolňování poskytnutých prostředků;
- f) vytváření kvantitativních a kvalitativních informací o úvěrovém riziku vykazovaných členům vrcholového vedení a představenstvu.

Banka identifikuje **rizika spjatá s novými produkty** a stanoví postupy pro zavedení nových produktů, včetně definice, kdy se jedná o nový produkt. Musí před zavedením nových produktů včlenit rizika s nimi spojená do procesu řízení rizik.

Má takový **systém měření a sledování úvěrového rizika**, který odpovídá rozsahu aktivit banky a který podchytí všechny významné zdroje úvěrového rizika a vyhodnotí jejich dopad na výnosy a náklady banky a hodnotu jejích aktiv a pasiv tak, aby poskytl nezkrácený obraz o míře podstupovaného úvěrového rizika.

ROK 2003

ŘÍZENÍ TRŽNÍHO RIZIKA V BANKÁCH

od 1. 1. 2003

Řízení tržního rizika má za účel omezení ztrát z tohoto rizika vyplývajících, přičemž

- tržní riziko** je riziko ztráty vyplývající ze změn cen, kurzů a sazeb na finančních trzích. Jedná se o souhrnný pojem pro úrokové, měnové, akciové riziko a jiná rizika spojená s pohybem tržních cen;
- řízení tržních rizik** je jejich identifikace, měření, sledování a případně přijímání opatření vedoucích k omezení podstupovaných tržních rizik;
- strategie řízení tržních rizik** je soubor dokumentů schválených představenstvem, které obsahují strategická rozhodnutí ohledně řízení tržních rizik.

Banka musí mít vhodnou **strategii řízení tržních rizik**, která obsahuje hlavní zásady, jež banka uplatňuje při jejich řízení. Se strategií řízení tržních rizik musí být dostatečně seznámeni všichni pracovníci banky, jejichž činnost má vliv na řízení tržních rizik a kteří musí tyto činnosti vykonávat v souladu s přijatou strategií a z ní vyplývajících postupy a limity.

Strategie řízení tržních rizik vychází z předpokladu, že řízení tržních rizik je každodenní proces. Stanoví zejména:

- přijatelnou míru tržních rizik;
- metody pro řízení tržních rizik, včetně stresového testování;
- soustavu limitů, kterou bude banka používat;
- zásady pro vymezení povolených produktů, měn a trhů;
- základní požadavky na organizační strukturu banky z hlediska řízení tržních rizik, včetně stanovení pravomocí, odpovědností a toku informací.

K omezení tržního rizika banka vytváří a dodržuje **soustavu limitů a postupů** udržující velikost tržního rizika na úrovni, která nepřekročí míru rizika stanovenou představenstvem nebo regulatorním orgánem. Soustava limitů musí zohlednit i ostatní rizika, kterým je banka vystavena. Za tímto účelem banka zejména:

- zajistí, aby dílčí limity tržních rizik byly využívány tak, aby nebyla překročena celková bankou akceptovaná míra tržních rizik;
- zajistí, aby soustava limitů byla v souladu s postupy používanými pro měření a sledování tržních rizik a brala v úvahu ostatní rizika, kterým je banka vystavena (úvěrové, likvidity atd.);
- zajistí přiměřenost soustavy limitů vzhledem ke své velikosti a způsobu řízení, komplexnosti a kapitálové přiměřenosti;
- při stanovování limitů zohlední jak pozice vyplývající z denního obchodování, tak i pozice vyplývající z celkové struktury aktiv a pasiv (jak rozvahových, tak i podrozvahových).

Banka provádí **stresové testování** pro posouzení dopadů extrémně nepříznivých tržních podmínek na banku. Banka bere tyto výsledky do úvahy při stanovování postupů a limitů pro tržní rizika tak, aby ztráty, které banka utrpí v důsledku negativních prudkých změn v tržních podmínkách, nezpůsobily její platební neschopnost či nesnižily její kapitálovou přiměřenost pod minimální hranici stanovenou regulatorním orgánem. Stresové testování je prováděno na základě **stresových scénářů**. Při tvorbě stresových scénářů banka zohledňuje rizikovou charakteristiku banky, zejména faktory, vůči jejichž změně je banka nejzranitelnější. Banka přizpůsobí velikost a rizikovost svých obchodních aktivit možným ztrátám plynoucím z extrémně nepříznivých situací. Banka zajistí:

- pravidelné provádění stresového testování, minimálně jednou za tři měsíce;
- pravidelné prověřování platnosti předpokladů stresových scénářů s ohledem na měnící se podmínky na trhu nebo uvnitř banky;
- předkládání výsledků stresových testů členům vrcholového vedení banky odpovědným za řízení tržních rizik.

Banka pro řízení tržních rizik zajistí, aby při **stanovení pravomocí a odpovědností útvarů**, jednotlivých pracovníků anebo výborů bylo v nevyšší možné míře zamezeno možnému konfliktu zájmů vznikajícímu kumulací odpovědností za obchodní činnosti a za řízení tržních rizik, případně za vypořádání obchodů.

V bance musí být prováděno nezávisle na obchodních útvarech:

- schvalování limitů;
- schvalování oceňovacích systémů a modelů používaných pro měření a sledování tržních rizik;
- oceňování transakcí;
- řízení tržních rizik (včetně kontroly dodržování limitů);
- vypořádání a reconciliace (kontrola souladu údajů) obchodů uzavřených na finančních trzích;
- vytváření kvantitativních a kvalitativních informací o tržních rizicích vykazovaných členům vrcholového vedení a představenstvu.

Banka identifikuje **rizika spjatá s novými produkty a aktivitami** a stanoví postupy pro zavedení nových produktů, včetně definice, kdy se jedná o nový produkt. Musí před zavedením nových produktů včlenit rizika s nimi spojená do procesu řízení rizik.

Má takový **systém měření a sledování tržních rizik**, který odpovídá rozsahu aktivit banky a který podchytí všechny významné zdroje tržních rizik a vyhodnotí dopad změn v tržních sazbách a kurzech na výnosy a náklady banky a hodnotu jejich aktiv a pasiv tak, aby poskytl nezkrácený obraz o míře podstupovaných rizik.

ROK 2003

KLASIFIKACE POHLEDÁVEK Z FINANČNÍCH ČINNOSTÍ A TVORBA REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽEK

od 1. 1. 2003

KLASIFIKACE POHLEDÁVEK Z FINANČNÍCH ČINNOSTÍ

Vztahuje se na banky a pobočky zahraničních bank působící na území České republiky.

Banka alespoň jednou čtvrtletně zjišťuje, zda došlo ke snížení rozvahové hodnoty jednotlivých pohledávek z finančních činností a zajišťuje jejich správné zařazení do některé z těchto kategorií:

- 1) **standardní** - pohledávky jsou splácené dlužníkem podle dohodnutých podmínek a není důvodu pochybovat o včasném vyrovnání celé pohledávky.
V této kategorii jsou pohledávky, které splňují následující kritéria:
 - a) splátky jistiny a příslušenství jsou řádně hrazeny, žádná z nich není po splatnosti déle než 30 dní;
 - b) žádná z pohledávek za dlužníkem nebyla v posledních 2 letech z důvodu zhoršení jeho finanční situace restrukturalizována;
 - c) pohledávky za dlužníkem, vůči němuž je podle zvláštního předpisu ČNB stanovena nulová riziková váha, přičemž žádná splátka není déle než 540 dnů po splatnosti;
 - d) pohledávky plně zajištěné vysoce kvalitním zajištěním, přičemž žádná splátka jistiny nebo příslušenství není déle než 540 dnů po splatnosti.
- 2) **sledované** - pohledávky, jejichž úplné splacení je zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka pravděpodobné.
V této kategorii jsou pohledávky, které splňují alespoň jedno z následujících kritérií:
 - a) splátky jistiny nebo příslušenství jsou hrazeny s dílčími problémy, avšak žádná z nich není po splatnosti déle než 90 dní;
 - b) žádná z pohledávek za dlužníkem nebyla v posledních 6 měsících z důvodu zhoršení jeho finanční situace restrukturalizována;
 - c) pohledávky za dlužníkem, vůči němuž je podle zvláštního předpisu České národní banky stanovena nulová riziková váha, přičemž alespoň jedna splátka jistiny nebo příslušenství je po splatnosti více než 540 dní;
 - d) pohledávky plně zajištěnou osobou, vůči níž je podle zvláštního předpisu ČNB stanovena nulová riziková váha, přičemž alespoň jedna splátka jistiny nebo příslušenství je po splatnosti více než 540 dní.
- 3) **nestandardní** - úplné splacení pohledávky je zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka nejisté, částečné splacení je však vysoce pravděpodobné.
Splátky jistiny nebo příslušenství jsou hrazeny s problémy, avšak žádná z nich není po splatnosti déle než 180 dní.
- 4) **pochybné** - úplné splacení pohledávky je zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka vysoce nepravděpodobné, částečné splacení je možné a pravděpodobné. Splátky jistiny nebo příslušenství jsou hrazeny s problémy, avšak žádná z nich není po splatnosti déle než 360 dní.
- 5) **ztrátové** - pohledávky, jejichž úplné splacení je zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka nemožné. Předpokládá se, že tato pohledávka nebude uspokojena nebo bude uspokojena pouze částečně ve velmi malé částce. Splátky jistiny nebo příslušenství jsou po splatnosti déle než 360 dní.
Za ztrátové se také považují:
 - a) pohledávky za dlužníkem ve vyrovnacím řízení;
 - b) pohledávky za dlužníkem, na jehož majetek byl prohlášen konkurz, ledaže jde o pohledávky za podstatou vzniklou po prohlášení konkurzu, u nichž došlo ke snížení rozvahové hodnoty.

Pohledávky nestandardní, pochybné a ztrátové se souhrnně označují jako **ohrožené pohledávky**.

Splňuje-li pohledávka současně kritéria pro zařazení do více kategorií, banka ji zařazuje do nejhorší z těchto kategorií. Banka nemusí takto postupovat u pohledávky plně zajištěné vysoce kvalitním zajištěním, bez ohledu na ostatní kritéria ji může zařadit do standardních nebo sledovaných pohledávek.

Má-li banka více pohledávek za stejným dlužníkem, zařazuje je do stejné kategorie, a to podle pohledávky, která má nejhorší hodnocení. Banka nemusí takto postupovat

- u pohledávek za dlužníkem, vůči němuž je podle zvláštního předpisu České národní banky stanovena nulová riziková váha;
- u pohledávek plně zajištěných vysoce kvalitním zajištěním;
- u pohledávek za podstatou vzniklých po prohlášení konkurzu.

ROK 2003

KLASIFIKACE POHLEDÁVEK Z FINANČNÍCH ČINNOSTÍ A TVORBA REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽEK

od 1. 1. 2003

REZERVY A OPRAVNÉ POLOŽKY

Dojde-li ke snížení rozvahové hodnoty pohledávky a banka pohledávku nebo její část, která odpovídá očekávané ztrátě z rozvahové hodnoty, neodepíše, tvoří k pohledávce opravnou položku. Pohledávku za dlužníkem, u něhož soud zamítl návrh na prohlášení konkurzu pro nedostatek majetku nebo zrušil konkurz z důvodu, že majetek nepostačuje k úhradě nákladů konkurzu, banka vždy odepisuje. Banky vytvářejí opravné položky ke sledovaným a ohroženým pohledávkám.

Banka stanoví opravnou položku tak, že rozdíl mezi jistinou pohledávky zvýšenou o naběhlé příslušenství a bankou zohledněným zajištěním dané pohledávky násobí koeficientem pro:

- | | | | |
|------------------------|---|------------|------|
| a) <u>sledované</u> | - | koeficient | 0,01 |
| b) <u>nestandardní</u> | - | koeficient | 0,2 |
| c) <u>pochybné</u> | - | koeficient | 0,5 |
| d) <u>ztrátové</u> | - | koeficient | 1 |

Opravnou položku k pohledávce vzniklé bance v souvislosti s postoupením skupiny jiných jejích pohledávek banka tvoří v takové výši, aby jistina pohledávky zvýšená o naběhlé příslušenství a snížená o vytvořenou opravnou položku nebyla vyšší, než by byl součet jistin postupovaných pohledávek zvýšených o naběhlé příslušenství a snížených o vytvořené opravné položky v případě, že by k postoupení nedošlo a banka by tvořila opravné položky k jednotlivým pohledávkám.

Banka alespoň jednou čtvrtletně posuzuje dostatečnost a odůvodněnost vytvořených opravných položek ke sledovaným a ohroženým pohledávkám, upravuje jejich výši a je schopna prokázat jejich dostatečnost a odůvodněnost.

Opravné položky k portfoliím pohledávek banka tvoří ve výši statistického odhadu očekávaných ztrát z těchto portfolií vypočtených s použitím statistických modelů, přičemž je schopna prokázat jejich dostatečnou obezřetnost.

Banka může při stanovení výše opravných položek k pohledávkám zohledňovat jejich zajištění, které může mít formu přijatého kolaterálu, zástavy, ručení, záruky nebo úvěrového derivátu, pokud takové zajištění současně vyhoví následujícím podmínkám:

- banka má právní jistotu, že se při selhání dlužníka může ze zajištění uspokojit, např. realizací zástavy nebo prodejem kolaterálu;
- uspokojení je banka schopna provést v přiměřeném čase po selhání dlužníka;
- banka zohlední zajištění nejvýše v jeho čisté realizovatelné hodnotě, tedy pouze ve výši, která neslouží k zajištění jiných jejích aktiv nebo aktiv třetích osob, mají-li nárok na uspokojení před bankou, a nejvýše do výše ocenění pohledávky v účetnictví.

Při stanovení výše opravných položek k pohledávkám banka nezohledňuje:

- zajištění v případě ztrátové pohledávky, u níž je alespoň jedna splátka jistiny nebo příslušenství po splatnosti více než 540 dní;
- zajištění, na jehož základě by v případě, že pohledávku nesplatí dlužník, měla být uspokojena třetí osobou, za kterou má ohroženou pohledávku nebo vůči níž by případnou pohledávku zařadila do ohrožených pohledávek;
- zajištění vlastními účastnickými cennými papíry nebo jejich deriváty;
- zajištění účastnickými cennými papíry nebo podílem
 - osoby, která banku ovládá,
 - osoby, která je ovládána stejnou osobou jako banka,
 - osoby, kterou banka ovládá,nebo jejich deriváty.

Banka tvoří k vybraným podrozvahovým položkám rezervy v souladu s postupy účtování. Alespoň jednou čtvrtletně posuzuje dostatečnost a odůvodněnost těchto rezerv, upravuje jejich výši a je schopna prokázat jejich dostatečnost a odůvodněnost.

ROK 2003

NABÝVÁNÍ NĚKTERÝCH DRUHŮ AKTIV

od 1. 1. 2003

Omezení pro financování nabytí a nabývání některých druhů aktiv

Banka nesmí:

I. poskytovat úvěry ani vystavovat zajišťovací nástroje (např. záruky) nebo platební nástroje (např. akreditivy) za účelem přijetí úvěru na nákup účastnických cenných papírů (CP) nebo podílových listů, které byly vydány:

- a) touto bankou;
- b) právnickou osobou s kvalifikovanou účastí na bance;
- c) právnickou osobou, která je pod kontrolou osoby s kvalifikovanou účastí na bance;
- d) právnickou osobou, která je pod kontrolou osob jednajících ve shodě a tyto osoby mají kontrolu nad bankou;
- e) právnickou osobou, která patří mezi osoby jednající ve shodě uvedené v písmenu d);
- f) právnickou osobou, která je pod kontrolou některé z osob jednajících ve shodě uvedené v písmenu d);
- g) právnickou osobou pod kontrolou banky.

II. poskytovat úvěry ani vystavovat zajišťovací nástroje nebo platební nástroje za účelem přijetí úvěru k financování:

- a) nabytí podílu, který není ve formě cenných papírů, na osobách uvedených v bodě I.
- b) získání podřízené pohledávky za osobou uvedenou v bodě I.

III. nabývat podíl nebo podřízenou pohledávku na:

- a) právnické osobě, která je osobou s kvalifikovanou účastí na bance;
- b) právnické osobě, která
 - je pod kontrolou osoby s kvalifikovanou účastí na bance a
 - není osobou, v níž je banka většinovým společníkem;
- c) právnické osobě, která
 - je pod kontrolou osob jednajících ve shodě, které mají kontrolu nad bankou a
 - není osobou, v níž je banka většinovým společníkem;
- d) právnické osobě, která patří mezi osoby jednající ve shodě uvedené v písmenu c);
- e) právnické osobě, která
 - je pod kontrolou některé z osob jednajících ve shodě uvedených v písmenu c) a
 - není osobou, v níž je banka většinovým společníkem.

IV. nabývat podílové listy podílového fondu, který je obhospodařován investiční společností, která je osobou uvedenou v bodě I.

Banka může:

nabýt účastnické cenné papíry vydané osobami uvedenými v bodě I. pouze při splnění všech následujících podmínek:

- a) banka, která hodlá nabýt účastnické cenné papíry vydané osobami uvedenými v bodě I. (nabývací banka), je v pozici tvůrce trhu a toto své postavení prokáže České národní bance před prvním nabytím účastnického cenného papíru vydaného každou osobou uvedenou v bodě I.;
- b) tyto účastnické cenné papíry nabývá za účelem tvorby trhu a zařazuje je do svého obchodního portfolia;
- c) hodnota všech účastnických cenných papírů jednoho emitenta, který je osobou uvedenou v bodě I., nesmí přesáhnout 1% kapitálu nabývací banky;
- d) pro účely výpočtu kapitálové přiměřenosti na individuálním i konsolidovaném základě jsou tyto účastnické cenné papíry odečitatelnou položkou od části kapitálu tier 1.

ROK 2003

LIKVIDITA

od 1. 1. 2003

Banky a pobočky zahraničních bank jsou povinny dodržovat základní standardy řízení likvidity. Jejich dodržování vytváří předpoklady pro plnění zákonné povinnosti bank udržovat trvale svou platební schopnost v české měně i cizích měnách. Ztráta schopnosti banky dostát svým finančním závazkům v době, kdy se stanou splatnými anebo kdy nebude schopna financovat svá aktiva, je rizikem likvidity. Přebytek nebo nedostatek zdrojů v rámci stanovených časových pásem splatností aktiv a pasiv tvoří likvidní pozici banky.

Rozdíl mezi přílivem a odlivem peněžních prostředků je čistým peněžním tokem. Soubor vnitřních a vnějších předpokladů, na jejichž základě banka odhaduje očekávaný čistý peněžní tok, a dále souhrn následných aktivit přijatých bankou za účelem pokrytí tohoto čistého peněžního toku tvoří scénář pro řízení likvidity. Základní scénář pro řízení likvidity obsahuje parametry vyjadřující bankou očekávaný vývoj podmínek, o nichž lze oprávněně předpokládat, že mohou mít vliv na likviditu banky. Pro řízení likvidity musí mít banka vhodnou strategii, která obsahuje hlavní zásady, jež banka při jejím řízení uplatňuje.

Strategie řízení likvidity vychází z toho, že řízení rizika likvidity je každodenní proces, přičemž stanoví zejména:

- a) metody pro měření a sledování rizika likvidity, včetně zásad pro sestavení základního a alternativních scénářů;
- b) metody a postupy pro omezení rizika likvidity, včetně:
 - požadavků na strukturu aktiv a pasív,
 - soustavy limitů, které banka bude používat,
 - zásad pro užívání vhodných finančních nástrojů k řízení rizika likvidity,
 - požadavku na likvidnost a obchodovatelnost aktiv;
- c) zásady pro řízení likvidity v jednotlivých hlavních měnách (tj. měnách pro banku významných z hlediska objemu);
- d) zásady pro zajištění dostatečné stabilizace a diverzifikace finančních zdrojů;
- e) zásady postupů v případě přechodných i dlouhodobých problémů s likviditou;
- f) zásady pro sestavení a úpravy pohotovostního plánu;
- g) základní požadavky na řídicí strukturu z hlediska řízení likvidity, včetně stanovení pravomocí, odpovědností a toků informací.

Pro účely řízení likvidity musí mít banka odpovídající postupy měření a sledování čistých peněžních toků a likvidní pozice tak, aby bylo možné určit kroky banky potřebné k řízení její likvidity. Postupy měření a sledování čistých peněžních toků a likvidní pozice musí umožňovat zejména:

- a) měření a porovnání přílivu a odlivu peněžních prostředků;
- b) sledování čistých peněžních toků na denní bázi pro období nejméně pěti pracovních dní dopředu, sestavení kalendáře splatností a propočtu likvidní pozice.

Pro účely řízení likvidity v jednotlivých měnách musí mít banka postupy umožňující měření, sledování a kontrolu likvidity banky v každé z hlavních měn, se kterými pracuje. Banka rovněž dostatečně stabilizuje a diverzifikuje své finanční zdroje. Pro účely řízení likvidity za mimořádných krizových okolností musí mít pohotovostní plán, který obsahuje zejména:

- zásady pro řešení mimořádných krizových okolností;
- postupy zajišťující přístup k záložním finančním zdrojům.

Banka vytváří a udržuje efektivní a účinný systém vnitřní kontroly pro řízení likvidity, který je nedílnou součástí celkového vnitřního kontrolního systému banky. Funkční vnitřní kontrolní systém zahrnuje též pravidelné a nezávislé ověření a vyhodnocení efektivnosti a účinnosti systému řízení likvidity vnitřním auditem banky.

Banka předkládá České národní bance hlášení o likviditě měsíčně, nevyžádá-li si Česká národní banka s ohledem na vývoj likvidity banky či vývoj likvidity v bankovním sektoru jeho častější předkládání. Hlášení se sestavují v rozsahu a struktuře, které stanoví Česká národní banka.

ROK 2003

POSKYTOVÁNÍ ZÁRUK BANKAMI

od 1. 1. 2003

Poskytování záruk znamená pro banku, resp. pobočku zahraniční banky, závazek, který je pro ni potenciálním úvěrem. Nominální výše tohoto závazku je podstatnou náležitostí smlouvy.

Záruky, kde není zřejmá výše skutečného závazku banky, resp. jestliže plnění, které může být na bance požadováno, několikanásobně převyšuje částku obsaženou v záruční listině, nejedná se pak o činnost, kterou by byla banka oprávněna provádět v souladu s ustanovením § 1, odst. 3, písm. e) zákona č. 21/1992 Sb. o bankách.

Česká národní banka zahrnuje pod tento typ činnosti i tzv. **globální záruky** vystavené podle příloh vyhlášky Ministerstva financí České republiky č. 135/1998 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení celního zákona.

Pokud uvedený typ tzv. globální záruky banka poskytuje i po účinnosti této vyhlášky, resp. pokud nevyověděla smlouvy o poskytnutí globálních záruk uzavřené před účinností citované vyhlášky, pak postupuje v rozporu se zákonem.

Stejně nezbytné je postupovat i u všech smluvních vztahů, na jejichž základě by banka mohla být vystavena většímu závazku, než je částka uvedená v příslušné smlouvě.

ROK 2003

LEGALIZACE VÝNOSŮ Z TRESTNÉ ČINNOSTI

od 1. 10. 2003

Banky minimalizují rizika, jež pro ně vyplývají z jejich možného zneužití k **legalizaci výnosů z trestné činnosti** a z nesplnění požadavků stanovených zvláštními právními předpisy. Mají vnitřní řídicí a kontrolní systém, jehož součástí je systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření k předcházení legalizace výnosů a zásady **Poznej svého klienta**.

Klientem je taková osoba,

- které banka poskytuje své služby na smluvním základě, nebo
- která s bankou jedná o uzavření smlouvy o poskytování bankovních služeb, nebo
- jejímž jménem anebo na jejíž účet jedná osoba, které banka poskytuje své služby na smluvním základě, nebo
- jejímž jménem anebo na jejíž účet jedná osoba, která jedná s bankou o uzavření smlouvy o poskytování bankovních služeb, nebo
- která je oprávněna k nakládání s prostředky na účtu osoby, která má s bankou uzavřenou smlouvu o poskytování bankovních služeb.

Rizikovým faktorem klienta je zejména:

- země původu klienta či jeho vlastníka anebo zakladatele, je-li tato země uvedena na seznamu zemí, v nichž nejsou dostatečným způsobem uplatňována opatření proti legalizaci výnosů, nebo na seznamu zemí, které banka na základě svého hodnocení považuje za rizikové (například tzv. „daňové ráje“);
- země původu osoby, s níž klient provádí obchod, je-li tato země uvedena na výše zmíněných seznamech;
- uvedení klienta, jeho vlastníka či zakladatele anebo osoby, s níž klient provádí obchod, na seznamu osob a hnutí, vůči nimž jsou uplatňována sankční opatření v souladu se zvláštními právními předpisy;
- neprůhledná vlastnická struktura klienta či jeho zakladatele;
- nejasný původ finančních prostředků klienta;
- skutečnosti vzbuzující podezření, že klient nejedná na svůj účet nebo že zastírá, že plní pokyn třetí osoby;
- neobvyklý způsob provedení obchodu, zejména s ohledem na typ klienta, předmět, výši a způsob vypořádání obchodu, účel zřízení účtu a předmět činnosti klienta, je-li podnikatelem;
- skutečnost vzbuzující podezření, že klient provádí podezřelý obchod.

Banka kromě identifikace klienta podle zvláštního zákona zejména:

- zjišťuje a uchovává o klientovi takové informace, které jí umožní vyhodnocovat, zda se jedná o rizikového klienta;
- zjišťuje při zřizování účtu klienta účel jeho zřízení, předpokládaný pohyb finančních prostředků na tomto účtu, skutečnost, zda je klient v zaměstnaneckém poměru, a je-li účet zřizován pro podnikatelské účely, potom také předmět činnosti klienta;
- zjišťuje v bankou stanovených případech původ finančních prostředků klienta;
- podle možností zjišťuje před uzavřením smlouvy s klientem důvod ukončení smluvního vztahu klienta s jinou bankou, pokud má podezření, že by klient mohl za trvání smluvního vztahu legalizovat výnosy z trestné činnosti;
- v průběhu trvání smluvního vztahu kontroluje platnost a úplnost údajů, které jsou o klientovi evidovány, a provádí jejich aktualizaci;
- věnuje zvýšenou pozornost všem složitým, neobvykle rozsáhlým obchodům klienta, a to jak z hlediska jejich výše, tak i počtu účastníků, a obchodům neobvyklého charakteru, které nemají zjevný ekonomický anebo právní důvod;
- věnuje zvýšenou pozornost obchodům prováděným v oblasti privátního bankovníctví;
- věnuje zvýšenou pozornost obchodům prováděným na účet osob, které vykonávají významné veřejné funkce;
- při obchodech s využitím technologií, kdy nedochází k přímému kontaktu s klientem, banka vytvoří a uplatňuje takové postupy, které prokazují, že obchod provádí s již identifikovaným klientem.

Banka stanoví politiku přijatelnosti klienta, v níž s ohledem na rizikové faktory provádí kategorizaci klientů a zakotví podmínky, při jejichž splnění banka nenaváže s klientem smluvní vztah nebo již existující smluvní vztah s klientem zruší. **Banka dále stanoví postupy:**

- pro zjišťování rizikových faktorů u nových klientů banky,
- pro průběžné zjišťování rizikových faktorů během trvání smluvního vztahu s klientem, a
- které uplatňuje vůči rizikovým klientům.

Banka po zjištění rizikového faktoru vyhodnocuje, zda se nejedná o podezřelý obchod. Pokud má podezření, že se o podezřelý obchod jedná, pak odpovědný zaměstnanec vypracuje interní hlášení a zašle jej k dalšímu posouzení. Vyhodnotí-li pověřený zaměstnanec obchod jako podezřelý, pak jej oznámí **Finančnímu analytickému útvaru Ministerstva financí** a zabezpečí, aby odpovědným zaměstnancům bylo sděleno, že klient je rizikový. **Pověřený zaměstnanec** nesmí být odpovědný za uzavírání a vypořádávání obchodů a zároveň musí být organizačně oddělen od útvaru vnitřního auditu.

ROK 2004

BANKOVNÍ DOHLED NA KONSOLIDOVANÉM ZÁKLADĚ

od 1. 1. 2004

Ovládající banka, finanční holdingová společnost a smíšená holdingová společnost sestavují konsolidační celek, který se skládá:

- z ní samé a
- ze všech jí ovládaných osob a přidružených společností.

Ovládající banka a finanční holdingová společnost, jež se označují jako ovládající osoba, dále sestaví regulovaný konsolidační celek, který se skládá z ní samé a dále z osob, které jsou:

- bankami, finančními institucemi s výjimkou pojišťoven a podniky pomocných bankovních služeb, pokud jsou jí ovládanými osobami;
- společně řízenými podniky.

Do regulovaného konsolidačního celku nemusí být zahrnuta ovládaná osoba nebo společně řízený podnik, pokud je splněno alespoň jedno z těchto kritérií:

- ovládaná osoba nebo společně řízený podnik sídlí v zemi, kde existují právní překážky pro převod potřebných informací nebo existují překážky pro převod zisků;
- čistá částka hodnoty aktiv jednotlivé ovládané osoby nebo jednotlivého společně řízeného podniku nedosahuje menší z těchto dvou hodnot:
 - 300 mil. Kč nebo
 - 1 % celkové čisté částky hodnoty aktiv ovládající osoby;
- podíl na ovládané osobě nebo na společně řízeném podniku je držen se záměrem prodeje v blízké budoucnosti;
- ovládaná osoba nebo společně řízený podnik je v konkurzu nebo likvidaci.

Ovládající osoba používá pro konsolidaci dat členů regulovaného konsolidačního celku pouze tyto metody konsolidace podle mezinárodních účetních standardů:

- plnou pro konsolidaci dat ovládající osoby a ovládaných osob;
- poměrnou pro konsolidaci dat ovládající osoby a společně řízených podniků.

Pravidly obezřetného podnikání ovládajících osob, které sestavují regulovaný konsolidační celek, se rozumí kapitálová přiměřenost a pravidla úvěrové angažovanosti na konsolidovaném základě. Za tím účelem se stanoví:

- struktura kapitálu na konsolidovaném základě, kterým se rozumí kapitál regulovaného konsolidačního celku.

Kapitálem regulovaného konsolidačního celku se rozumí součet: Využitý tier 3 + Tier 1 + Tier 2 - Odečitatelné položky

- postup propočtu kapitálového požadavku regulovaného konsolidačního celku k:
 - úvěrovému riziku bankovního a obchodního portfolia,
 - riziku angažovanosti obchodního portfolia,
 - tržnímu riziku, kterým je obecné úrokové, obecné akciové, měnové a komoditní riziko,
 - opcím;
- postup propočtu kapitálové přiměřenosti na konsolidovaném základě;
- limit kapitálové přiměřenosti na konsolidovaném základě;
- limit úvěrové angažovanosti na konsolidovaném základě, kterým se rozumí limit čisté angažovanosti bankovního portfolia.

(Popis propočtů jednotlivých kategorií je shodný s popisem uvedeným u kapitálové přiměřenosti, úvěrové angažovanosti a u propočtů kapitálových požadavků A a B.)

Kapitálovým požadavkem se rozumí hodnota v korunách propočtená podle postupů vyjadřujících potřebu odpovídajícího kapitálového krytí podstupovaných rizik.

Kapitálový požadavek je složen z kapitálového požadavku A a kapitálového požadavku B. Propočty se provádějí za regulovaný konsolidační celek.

ROK 2004

ÚVĚROVÁ ANGAŽOVANOST BANKOVNÍHO PORTFOLIA

od 1. 1. 2004

Hrubá úvěrová
angažovanost
bankovního
portfolia

Hrubou angažovaností bankovního portfolia banky vůči osobě se rozumí veškeré nástroje včetně akcií a podílových listů, které jsou rozvahovými a podrozvahovými aktivy zahrnutými do bankovního portfolia, včetně pohledávek z poskytnutých příslibů úvěrů a půjček, záruk a ručení a příslibů bankovních záruk, pohledávek z otevřených a potvrzených akreditivů, pohledávek na dluhopisy, směnky a akcie z pevných termínových operací a delta ekvivalentů pohledávek na dluhopisy, směnky a akcie z opcí.

Pro účely hrubé angažovanosti bankovního portfolia se veškeré nástroje započítávají bez zohlednění opravných položek nebo rezerv, které byly vytvořeny ke konkrétnímu rozvahovému nebo podrozvahovému aktivu. Deriváty se do hrubé angažovanosti bankovního portfolia vůči smluvnímu partnerovi kontraktu započítávají v hodnotě úvěrového ekvivalentu.

Úvěrový ekvivalent podrozvahových aktiv derivátů (s výjimkou derivátů obchodovaných na uznaných burzách, kdy je úvěrový ekvivalent = 0) se stanoví:

$$\text{Reálná hodnota derivátů} + (\text{Podrozvahové aktivum} * \text{Příslušný konverzní faktor})$$

Pokud byla se smluvním partnerem uzavřena dvoustranná dohoda o uzavírácím započtení (závěrečném vyrovnání zisků a ztrát), pak se stanoví jeden úvěrový ekvivalent podrozvahových aktiv u všech derivátů sjednaných s tímto partnerem, které jsou zařazeny do obchodního i bankovního portfolia. Stanoví se takto:

Úvěrový ekvivalent podrozvahových aktiv = Čistá reálná hodnota + Potenciální budoucí angažovanost,

kde

Čistá reálná hodnota = \sum reálných hodnot derivátů sjednaných s daným partnerem

Potenciální budoucí angažovanost se stanoví podle vzorce:

$$\text{PCE red} = 0,4 * \text{PCE gross} + 0,6 * \text{NGR} * \text{PCE gross},$$

kde

$$\text{PCE gross} = \sum (\text{Podrozvahová aktiva derivátů} * \text{Příslušný konverzní faktor})$$

$$\text{NGR} = \text{a) } \frac{\text{Čistá reálná hodnota derivátů, na které se vztahuje dvoustranná dohoda o uzavírácím započtení s daným partnerem}}{\text{Hrubá reálná hodnota takových derivátů, která je rovna součtu kladných reálných hodnot derivátů}}$$

nebo

$$\text{b) } \frac{\sum \text{čistých reálných hodnot derivátů, na které se vztahují dvoustranné dohody o uzavírácím započtení se všemi partnery}}{\text{Hrubá reálná hodnota takových derivátů se všemi partnery, která je rovna součtu klad. reálných hodnot derivátů se všemi partnery}}$$

Do hrubé angažovanosti bankovního portfolia se nezahrnují:

- pohledávky z měnových operací s termínem vypořádání do dvou pracovních dnů ode dne sjednání kontraktu;
- pohledávky z operací nákupu a prodeje cenných papírů s termínem vypořádání maximálně pět pracovních dnů ode dne sjednání obchodu, u nichž termín vypořádání ještě nenastal;
- kapitálové investice, které jsou odečitatelnou položkou z kapitálu banky.

ROK 2004

ÚVĚROVÁ ANGAŽOVANOST BANKOVNÍHO PORTFOLIA

od 1. 1. 2004

Čistá úvěrová
angažovanost
bankovního
portfolia

1. Banky mohou od hrubé angažovanosti bankovního portfolia vůči dlužníkovi po dobu trvání zajištění odečíst ty její části, které jsou plně zajištěny zástavním právem k:
 - a) peněžům, které byly dány dlužníkem do zástavy vykazující bance;
 - b) vkladním listům nebo obdobným nástrojům potvrzujícím uložení vkladu, vydaným vykazující bankou, které byly dány dlužníkem do zástavy vykazující bance.

2. Od hrubé angažovanosti bankovního portfolia vůči dlužníkovi mohou banky po dobu trvání zajištění rovněž odečíst a převést do angažovanosti vůči jiným osobám (například poskytovateli záruky, bance, emitentovi dluhopisu nebo směnečně zavázané osobě) ty její části, které jsou plně zajištěny:
 - a) ručením nebo zárukou vystavenou ve prospěch vykazující banky vydanou:
 - centrálními vládami států zóny A,
 - státní zárukou za závazky České exportní banky a.s. a Exportní a garanční a pojišťovací společnosti a.s.,
 - institucemi podporovanými centrálními vládami států zóny A,
 - Evropskými společenstvími,
 - centrálními bankami států zóny A
 - mezinárodními finančními institucemi,
 - centrálními vládami států zóny B (za předpokladu, že pohledávka je denominována a financována v národní měně společně jak pro dlužníka, tak i pro ručitele),
 - centrálními bankami států zóny B (za předpokladu, že pohledávka je denominována a financována v národní měně společně jak pro dlužníka, tak i pro ručitele),
 - bankami se sídlem ve státech zóny A,
 - investičními firmami se sídlem ve státech zóny A
 - b) zástavním právem k peněžům daným do zástavy ve prospěch vykazující banky za předpokladu, že peníze jsou složeny a vedeny na účtu u mateřské banky se sídlem ve státech zóny A;
 - c) zástavním právem k dluhopisům centrálními vládami států zóny A a jimi podporovanými institucemi, centrálními bankami států zóny A a Evropskými společenstvími;
 - d) zástavním právem k dluhopisům vydaným mezinárodními finančními institucemi, investičními firmami se sídlem ve státech zóny A a bankami se sídlem ve státech zóny A;
 - e) zástavním právem k vkladním listům a obdobným nástrojům potvrzujícím uložení vkladu, vydaným mateřskou bankou nebo dceřinou bankou se sídlem ve státech zóny A;
 - f) pojištěním, na jehož základě bude vykazující banka odškodněna buď jako pojištěná osoba nebo z titulu, že je na ni převedeno plnění z pojistné smlouvy, jsou-li závazky pojistitele zaručeny centrální vládou států zóny A;
 - g) směnkou směnečně zavázané osoby.

3. Od hrubé angažovanosti bankovního portfolia lze také odečíst:
 - a) nepoužité části úvěrových příslibů za předpokladu, že právo kdykoliv zrušit úvěrový příslib je bezpodmínečné, neměnitelné a neodvolatelné;
 - b) 50 % hodnoty dokumentárních akreditivů otevřených nebo potvrzených bankou za předpokladu, že současně splňují tyto podmínky:
 - dokumenty předložené bance se vztahují ke komoditám obchodovatelným na veřejných trzích,
 - byla uzavřena zástavní smlouva, která umožňuje uspokojit pohledávky z realizace takových komodit,
 - trvání závazku nepřesahuje jeden rok.

Čistá angažovanost bankovního portfolia vůči dlužníkovi = Hrubá angažovanost bankovního portfolia minus položky pod body 1., 2. a 3.

Čistá angažovanost bankovního portfolia vůči bance se sídlem ve státě zóny B = Hrubá angažovanost bankovního portfolia minus položky pod body 1., 2. a 3. * Koefficient 0,2.

Čistá angažovanost bankovního portfolia vůči ekonomicky spjaté skupině osob = Součet čistých angažovaností jednotlivých osob - členů ekonomicky spjaté skupiny.

ROK 2004

ANGAŽOVANOST BANKOVNÍHO PORTFOLIA

od 1. 1. 2004

LIMITY ČISTÉ ANGAŽOVANOSTI BANKOVNÍHO PORTFOLIA

Čistá angažovanost bankovního portfolia banky

1. vůči jednomu dlužníkovi nebo jedné ekonomicky spjaté skupině osob (s výjimkou osob uvedených v bodě 2) nesmí přesáhnout 25% kapitálu banky sníženého o využitý tier 3;
2. nesmí přesáhnout 20 % kapitálu banky sníženého o využitý tier 3 vůči:
 - a) osobě, která má k bance zvláštní vztah,
 - b) ekonomicky spjaté skupině osob, v níž alespoň jedna osoba je osobou se zvláštním vztahem k bance,
 - c) ekonomicky spjaté skupině osob, přičemž alespoň na jedné osobě má kvalifikovanou účast osoba se zvláštním vztahem k bance,
 - d) právnické osobě, ve které má banka kvalifikovanou účast, nebo
 - e) ekonomicky spjaté skupině osob, v níž alespoň jedna osoba je osobou, ve které má banka kvalifikovanou účast.
3. Úhrn čistých angažovaností bankovního portfolia vůči osobám nebo ekonomicky spjatým skupinám osob podle bodů 1 a 2, vůči nimž čistá angažovanost dosahuje 10 a více procent kapitálu banky sníženého o využitý tier 3, nesmí přesáhnout 800 % kapitálu banky sníženého o využitý tier 3;
4. Limitům čisté angažovanosti bankovního portfolia nepodléhá angažovanost vůči:
 - a) centrálním vládám států zóny A;
 - b) centrálním bankám států zóny A;
 - c) centrálním vládám států zóny B, pokud příslušné pohledávky jsou denominovány a financovány v národní měně těchto vlád a nedošlo k restrukturalizaci dluhu daného státu;
 - d) centrálním bankám států zóny B, pokud příslušné pohledávky jsou denominovány a spláceny v národní měně těchto centrálních bank a nedošlo k restrukturalizaci dluhu daného státu;
 - e) Evropským společenstvím.

Čistá
angažovanost
bankovního
portfolia

ROK 2004

ANGAŽOVANOST OBCHODNÍHO PORTFOLIA

od 1. 1. 2004

Angažovanost
obchodního
portfolia

Angažovaností obchodního portfolia vůči dlužníkovi nebo ekonomicky spjaté skupině osob se rozumí součet dlouhých pozic.

Pozicí se rozumí majetek (dlouhé pozice) nebo závazky (krátké pozice) vyplývající z daného nástroje.

Nástroj obsahuje jednu nebo více pozic. Nástrojem se rozumí majetek a závazky.

Banka stanoví vůči osobě nebo ekonomicky spjaté skupině osob následující dlouhé (+) a krátké pozice (-):

- a) pozice v úrokových nástrojích;
- b) pozice v akciových nástrojích;
- c) cenové rozdíly mezi reálnou hodnotou a sjednanou vypořádací cenou úrokových, akciových a komoditních nástrojů u obchodů nevypořádaných do stanoveného dne vypořádání, pokud jsou tyto nástroje nakupovány;
- d) cenové rozdíly mezi sjednanou vypořádací cenou a reálnou hodnotou úrokových, akciových a komoditních nástrojů u obchodů nevypořádaných do stanoveného dne vypořádání, pokud jsou tyto nástroje prodávány;
- e) úvěrové ekvivalenty reverzních repo-operací, repo-operací, výpůjček a půjček cenných papírů a komodit sjednaných s dlužníkem anebo s osobami, které tvoří ekonomicky spjatou skupinu;
- f) úvěrové ekvivalenty derivátů sjednaných s dlužníkem anebo s osobami, které tvoří ekonomicky spjatou skupinu, nebo úvěrový ekvivalent náležející do obchodního portfolia, pokud je uzavřena dvoustranná dohoda o uzavíracím započtení;
- g) rozdíly dlouhých a krátkých pozic u ostatních nástrojů obchodního portfolia vyplývajících z dalších obchodů.

Každá pozice je zařazena pouze do jedné z pozic podle písmen a) až g).

Do angažovanosti obchodního portfolia vůči dlužníkovi nebo ekonomicky spjaté skupině osob se nezahrnují odečitatelné položky z kapitálu banky.

ROK 2004

KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K ÚVĚROVÉMU RIZIKU BANKOVNÍHO PORTFOLIA

od 1. 1. 2004

Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku bankovního portfolia se stanoví pouze z nástrojů zařazených do bankovního portfolia.

Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku bankovního portfolia = Rizikově vážená aktiva bankovního portfolia * Koeficient 0,08

Rizikově vážená aktiva bankovního portfolia = Rozvahová rizikově vážená aktiva + Podrozvahová rizikově vážená aktiva

Rozvahová rizikově vážená aktiva = Σ (Rozvahové aktivum po odečtení opravných položek vytvořených k tomuto aktivu * Příslušná riziková váha)

Podrozvahová rizikově vážená aktiva = Σ (Úvěrový ekvivalent podrozvahových aktiv * Příslušná riziková váha)

Úvěrový ekvivalent podrozvahových aktiv = (Podrozv. aktiva nebo delta ekvivalent pohledávky na dluhopisy, směnky a akcie z opcí * Příslušný konverzní faktor)

Úvěrový ekvivalent podrozvahových aktiv derivátů (s výjimkou derivátů obchodovaných na uznaných burzách) = Reálná hodnota derivátů + (Podrozvahové aktivum * Příslušný konverzní faktor)

Úvěrový ekvivalent u derivátů obchodovaných na uznaných burzách je nulový.

Vybraná podrozvahová aktiva:

	<u>Konverzní faktor</u>
- poskytnuté odvolatelné úvěrové přísliby včetně příslibů k uložení vkladu s původní splatností do 1 roku včetně, odvolatelné bezpodmínečně, kdykoliv a bez výpovědní lhůty;	0
- poskytnuté záruky z otevření a potvrzení neodvolatelných dokumentárních akreditivů, u nichž byla uzavřena zástavní smlouva k obchodovaným komoditám;	0,2
- poskytnuté úvěrové přísliby, včetně příslibů k uložení vkladu, kterým nepřísluší konverzní faktor 0;	0,5
- poskytnuté neplatební záruky včetně neodvolatelných záložních akreditivů (standby letter of credit);	0,5
- poskytnuté záruky z otevření a potvrzení neodvolatelných dokumentárních akreditivů, kterým nepřísluší konverzní faktor 0,2;	0,5
- poskytnuté přísliby bankovních záruk;	0,5
- poskytnuté platební záruky včetně neodvolatelných záložních akreditivů (standby letter of credit) a pevných termínových operací s úvěrovými nástroji, které jsou podle účetních postupů považovány za poskytnuté záruky;	1
- poskytnuté záruky z prodaných směnek;	1
- poskytnutá směnečná rukojemství;	1
- poskytnutá přijetí směnek;	1
- pohledávky z vkladů a úvěrů z pevných termínových operací a delta ekvivalenty pohledávek z vkladů a úvěrů opcí, pohledávky na dluhopisy, směnky a akcie z pevných termínových operací a delta ekvivalenty pohledávek na dluhopisy, směnky a akcie z opcí.	1

ROK 2004

KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K ÚVĚROVÉMU RIZIKU OBCHODNÍHO PORTFOLIA

od 1. 1. 2004

Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku obchodního portfolia se stanoví pouze z nástrojů obchodního portfolia.

Rovná se součtu kapitálových požadavků:

ke specifickému úrokovému riziku

- + ke specifickému akciovému riziku
- + k vypořádacímu riziku
- + k reverzním repo-operacím a repo-operacím, výpůjčkám a půjčkám cenných papírů a komodit
- + k derivátům
- + k ostatním nástrojům obchodního portfolia

Kapitálový požadavek k vypořádacímu riziku = Cenové rozdíly nevypořádaných obchodů * Konverzní faktor vypořádacího rizika

Stanoví se v případě, kdy obchody s úrokovými, akciovými a komoditními nástroji (kromě reverzních repo-operací a repo-operací, výpůjček a půjček cenných papírů a komodit) nebyly vypořádány (nevypořádané operace) do čtyř pracovních dnů po stanoveném dni vypořádání.

V případě nákupu se použije součet kladných cenových rozdílů a v případě prodeje součet absolutních hodnot záporných cenových rozdílů.

Cenový rozdíl = Reálná hodnota úrokových, akciových a komoditních nástrojů – Dohodnutá vypořádací cena

Touto metodou se kapitálový požadavek stanoví vždy, pokud obchody s úrokovými a komoditními nástroji nebyly vypořádány počínaje 46. dnem po stanoveném dni vypořádání.

Kapitálový požadavek k reverzním repo-operacím a repo-operacím, výpůjčkám a půjčkám cenných papírů a komodit = Σ (kapitálových požadavků k jednotlivým uvedeným operacím)

Kapitálový požadavek k reverzní repo-operaci, repo-operaci, výpůjčce, půjčce cenného papíru a komodity = Odpovídající úvěrový ekvivalent * Příslušná riz. váha partnera * 0,08

Úvěrový ekvivalent = Reálná hodnota + (Reálná hodnota poskytnuté hotovosti nebo poskytnutého cenného papíru nebo poskytnuté komodity * Konverzní faktor)

Reálná hodnota se stanoví v případě:

- a) repo-operací jako rozdíl mezi reálnou hodnotou poskytnutých cenných papírů nebo komodit a reálnou hodnotou hotovostního závazku;
- b) reverzních repo-operací jako rozdíl mezi reálnou hodnotou hotovostní pohledávky a reálnou hodnotou přijatých cenných papírů nebo komodit;
- c) půjčování cenných papírů nebo komodit jako rozdíl mezi reálnou hodnotou poskytnutých cenných papírů nebo komodit a reálnou hodnotou přijatého kolaterálu;
- d) vypůjčování cenných papírů nebo komodit jako rozdíl mezi reálnou hodnotou poskytnutého kolaterálu a reálnou hodnotou přijatých cenných papírů nebo komodit.

Kapitálový požadavek k derivátům = (Σ podrozvahových rizikově vážených aktiv) * 0,08

Podrozvahová rizikově vážená aktiva = Σ (Úvěrové ekvivalenty * Příslušné rizikové váhy)

Úvěrový ekvivalent podrozvahových aktiv derivátů (s výjimkou derivátů obchod. na uznaných burzách) = Reálná hodnota derivátů + (Podrozv. aktivum * Příslušný konverzní faktor)

Úvěrový ekvivalent u derivátů obchodovaných na uznaných burzách je nulový.

Kapitálový požadavek k ostatním nástrojům obchodního portfolia = Σ (Reálná hodnota pohledávek * Příslušné rizikové váhy * 0,8)

ROK 2004

KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K RIZIKU ANGAŽOVANOSTI OBCHODNÍHO PORTFOLIA

od 1. 1. 2004

Kapitálový požadavek k riziku angažovanosti obchodního portfolia vůči dlužníkovi = Σ (Dlouhé pozice výsledné posloupnosti * Příslušný koeficient * Korekční faktor)

Pro účely propočtu kapitálového požadavku k riziku angažovanosti obchodního portfolia se dlouhým pozicím přiřadí koeficienty takto:

a) **pozicím v úrokových nástrojích tyto koeficienty:**

- vládní nástroje	0
- kvalifikované nástroje se zbytkovou splatností nižší než 6 měsíců včetně	0,0025
- kvalifikované nástroje se zbytkovou splatností od 6 měsíců do 24 měsíců včetně	0,01
- kvalifikované nástroje se zbytkovou splatností vyšší než 24 měsíců	0,016
- ostatní nástroje	0,08

b) pozicím v akciových nástrojích koeficienty podle kapitálového požadavku ke specifickému akciovému riziku;

c) pozicím podle písmen c) až g) v angažovanosti obchodního portfolia (viz předchozí stránka) koeficienty podle následujícího vzorce:

$$\text{Koeficient} = 0,08 * \text{Riziková váha} \quad (\text{tj. } 0; 0,2; 0,5 \text{ nebo } 1 \text{ v závislosti na druhu rozvahového aktiva})$$

Propočet výsledné posloupnosti dlouhých pozic:

Sečtou se všechny krátké pozice. V případě dlužníka, kterou je banka se sídlem ve státě zóny B, pokud původní splatnost pohledávky za touto bankou je do jednoho roku včetně a nedošlo k restrukturalizaci dluhu daného státu, nebo kterou je banka se sídlem ve státě zóny A, se tyto pozice násobí koeficientem 0,2. Poté se dlouhé pozice uspořádají vzestupně do jedné posloupnosti podle koeficientů. Dále se postupně kompenzuje součet krátkých pozic s dlouhými pozicemi posloupnosti, přičemž se postupuje od položek s nejvyšším koeficientem. **Výsledkem je posloupnost zbývajících dlouhých pozic.**

Postupně se kompenzuje zbytková angažovanost vůči dlužníkovi se zbývajících dlouhými pozicemi, přičemž se postupuje od pozic s nejnižším koeficientem.

Tím se obdrží výsledná posloupnost dlouhých pozic.

Součet dlouhých a krátkých pozic obchodního portfolia vůči dlužníkovi nesmí přesáhnout 500 % kapitálu banky sníženého o využitý tier 3.

V případě, že limit čisté angažovanosti je překračován více než deset po sobě jdoucích pracovních dnů, nesmí součet všech překročení v těchto jednotlivých dnech přesáhnout 600 % kapitálu banky sníženého o využitý tier 3.

Jakékoliv operace vedoucí k umělému snižování kapitálového požadavku k riziku angažovanosti obchodního portfolia nelze provádět.

ROK 2004

KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K ÚROKOVÉMU RIZIKU

od 1. 1. 2004

Kapitálový požadavek k úrokovému riziku se stanoví z nástrojů obchodního portfolia, které mají alespoň jednu úrokovou pozici. Tyto nástroje představují zejména dluhopisy, směnky, reverzní repo-operace a repo-operace a pevné termínové operace. Úrokovými nástroji se rozumí nástroje, které mají pouze úrokové a měnové pozice.

I. KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK KE SPECIFICKÉMU ÚROKOVÉMU RIZIKU

Kapitálový požadavek ke specifickému úrokovému riziku = Σ (Absolutní hodnota úrokových pozic * Odpovídající koeficient)

Tabulka koeficientů:

	<u>Koeficient:</u>
- vládní nástroje	0
- kvalifikované nástroje se zbytkovou splatností nižší než 6 měsíců včetně	0,0025
- kvalifikované nástroje se zbytkovou splatností od 6 měsíců do 24 měsíců včetně	0,01
- kvalifikované nástroje se zbytkovou splatností vyšší než 24 měsíců	0,016
- ostatní nástroje	0,08

II. KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K OBECNÉMU ÚROKOVÉMU RIZIKU

Kapitálový požadavek k obecnému úrokovému riziku = Kapitálové požadavky pro každou jednotlivou měnu spočtené podle metody splatností nebo metody durací + Kapitálové požadavky k úrokovým futures spočtené podle metody marží

1. Metoda splatností

Banka zařadí úrokové pozice do schématu splatností dané měny, které obsahuje 13 časových pásem nebo 15 časových pásem v případě nástrojů s kupónovou mírou nižší než 3 %. Pokud nástroj neobsahuje kupóny, jeho pozice se zařadí do časového pásma, které odpovídá kupónové míře nižší než 3 %.

Vážená úroková pozice v každém časovém pásmu = $(\Sigma$ úrokových pozic) * Příslušný koeficient

Banka kompenzuje vážené úrokové pozice v jednotlivých časových pásmech. Výsledkem je jedna kompenzovaná úroková pozice a jedna zbytková úroková pozice v každém časovém pásmu. Zbytkové úrokové pozice v jednotlivých časových pásmech se dále kompenzují v časových zónách 1, 2 a 3. Výsledkem je jedna kompenzovaná úroková pozice v každé časové zóně a jedna zbytková úroková pozice v každé časové zóně. Zbytkové úrokové pozice v jednotlivých časových zónách se kompenzují mezi sousedními časovými zónami. Výsledkem je jedna kompenzovaná úroková pozice mezi časovými zónami a jedna zbytková úroková pozice v každé časové zóně.

Kapitálový požadavek k obecnému úrokovému riziku dané měny se rovná součtu:

- 10 % součtu kompenzovaných úrokových pozic v každém časovém pásmu;
- 40 % kompenzované úrokové pozice v časové zóně 1;
- 30 % kompenzované úrokové pozice v časové zóně 2;
- 30 % kompenzované úrokové pozice v časové zóně 3;
- 40 % kompenzované úrokové pozice mezi časovými zónami 1 a 2;
- 40 % kompenzované úrokové pozice mezi časovými zónami 2 a 3;
- 150 % kompenzované úrokové pozice mezi časovými zónami 1 a 3;
- 100 % součtu absolutních hodnot úrokových pozic v jednotlivých časových zónách zbývajících po všech kompenzacích.

ROK 2004

KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K ÚROKOVÉMU RIZIKU

od 1. 1. 2004

2. Metoda durací

Banka zařadí úrokové pozice do schématu durací (duračního pásma) dané měny, které obsahuje 15 pásem modifikovaných durací.

Vážená úroková pozice v každém duračním pásmu = Σ (Úrokové pozice * Příslušné modifikované durace těchto úrokových pozic * Předpokládané změny úrokových měr)

Banka kompenzuje vážené úrokové pozice v jednotlivých duračních pásmech.

Výsledkem je jedna kompenzovaná úroková pozice a jedna zbytková úroková pozice v každém duračním pásmu.

Zbytkové úrokové pozice v jednotlivých duračních pásmech se dále kompenzují v zónách 1, 2 a 3.

Výsledkem je jedna kompenzovaná úroková pozice v každé zóně a jedna zbytková úroková pozice v každé zóně.

Zbytkové úrokové pozice v jednotlivých zónách se dále kompenzují mezi sousedními zónami.

Výsledkem je jedna kompenzovaná úroková pozice mezi zónami a jedna zbytková úroková pozice v každé zóně.

Kapitálový požadavek k obecnému úrokovému riziku dané měny stanovený s použitím metody durací se rovná součtu:

- a) 5 % součtu kompenzovaných úrokových pozic v každém duračním pásmu;
- b) 40 % kompenzované úrokové pozice v zóně 1;
- c) 30 % kompenzované úrokové pozice v zóně 2;
- d) 30 % kompenzované úrokové pozice v zóně 3;
- e) 40 % kompenzované úrokové pozice mezi zónami 1 a 2;
- f) 40 % kompenzované úrokové pozice mezi zónami 2 a 3;
- g) 150 % kompenzované úrokové pozice mezi zónami 1 a 3;
- h) 100 % součtu absolutních hodnot úrokových pozic v jednotlivých zónách zbývajících po všech kompenzacích.

3. Metoda marží

Kapitálový požadavek k úrokovým futures, které jsou obchodovány na uznaných burzách, je roven součtu marží, jež odpovídají těmto úrokovým futures.

Metoda marží musí poskytovat odpovídající měření rizika spojeného s úrokovými futures. Pro účely stanovení kapitálového požadavku k měnovému riziku se úrokové pozice v cizích měnách úrokových futures do měnových pozic nezařazují.

ROK 2004

KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K AKCIOVÉMU RIZIKU

od 1. 1. 2004

Kapitálový požadavek k akciovému riziku se stanoví pouze u akciových nástrojů obchodního portfolia.

Akciové nástroje jsou nástroje, které mají alespoň jednu akciovou pozici. Tyto nástroje představují zejména akcie, depozitní poukázky, například globální depozitní certifikáty (GDR) a deriváty. V případě, že depozitní poukázky jsou pro účely vypořádání zaměnitelné, lze je konvertovat do podkladových akcií, které se zařazují do akciových pozic daného národního trhu.

Akciové pozice: dlouhé pozice (+)
krátké pozice (-)

Dlouhými a krátkými pozicemi pevných termínových operací se rozumí dlouhé a krátké pozice podkladových nástrojů těchto operací.

Akciové pozice národního trhu jsou akciové pozice, jejichž emitenti jsou zapsáni v obchodním rejstříku nebo v jiném obdobném seznamu v jedné zemi.

Hrubá akciová pozice je rovna součtu absolutních hodnot všech akciových pozic.

Čistá akciová pozice daného národního trhu je rovna součtu dlouhých a krátkých akciových pozic tohoto trhu.

I. KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK KE SPECIFICKÉMU AKCIOVÉMU RIZIKU

Kapitálový požadavek ke specifickému akciovému riziku = 0,04 * Hrubá akciová pozice – Hrubá akciová pozice vybraného portfolia

Vybrané portfolio musí splňovat tyto podmínky:

- nezahrnuje akcie emitenta, v jehož případě by byl použit koeficient 0,08 pro účely stanovení kapitálového požadavku ke specifickému úrokovému riziku;
- je sestaveno z akcií obsažených v akciových indexech;
- podíl kterékoliv absolutní hodnoty akciové pozice v tomto portfoliu nesmí převyšovat 5 % hrubé akciové pozice nebo podíl kterékoliv absolutní hodnoty akciové pozice nesmí převyšovat 10 % hrubé akciové pozice, pokud součet absolutních hodnot akciových pozic s podílem od 5 % do 10 % hrubé akciové pozice nepřevyšuje 50 % hrubé akciové pozice tohoto portfolia.

Kapitálový požadavek ke specifickému akciovému riziku vybraného portfolia = 0,02 * Hrubá akciová pozice tohoto portfolia

II. KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K OBECNÉMU AKCIOVÉMU RIZIKU

Kapitálový požadavek k obecnému akciovému riziku = $\sum (0,08 * \text{Absolutní hodnoty čistých akciových pozic národních trhů})$

ROK 2004

KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K MĚNOVÉMU RIZIKU

od 1. 1. 2004

Kapitálový požadavek k měnovému riziku se stanoví u vybraných nástrojů obchodního a bankovního portfolia obsahujících úrokové, akciové nebo komoditní pozice v cizích měnách, včetně pozic majících charakter cizí měny. Tyto pozice jsou měnovými pozicemi v cizích měnách. Ostatní pozice jsou měnovými pozicemi v Kč.

Měnové pozice jsou měnové pozice v cizích měnách a měnové pozice v Kč.

Měnové nástroje jsou nástroje, které mají alespoň jednu měnovou pozici v cizí měně.

Vybranými nástroji jsou rozvahové nástroje, spotové operace a pevné termínové operace.

Za cizí měnu se rovněž považuje měnové zlato.

Zúčtovací jednotka, například SDR, se považuje za zvláštní měnu, kterou lze rozdělit na jednotlivé měny podle platného poměru složení.

Z měnových pozic v cizích měnách se vyjímají pozice:

- nástrojů v cizích měnách, jejichž kurzové rozdíly nejsou zachycovány na účtech nákladů nebo výnosů,
- podkladových nástrojů derivátů sjednaných za účelem zajišťování se proti měnovému riziku plynoucímu z nástrojů v cizích měnách, jejichž kurzové rozdíly nejsou zachycovány na účtech nákladů nebo výnosů.

$$\text{Kapitálový požadavek k měnovému riziku} = (0,04 * \text{Kompenzované pozice silně korelovaných měn}) + (0,08 * \text{Celková měnová pozice})$$

Čistá měnová pozice v cizí měně = Krátké + Dlouhé měnové pozice v této měně Je-li tento součet kladný, pak je pozice dlouhá, je-li záporný, pak je krátká.

Čistá měnová pozice v Kč = $-1 * \text{Čistá měnová pozice v cizích měnách}$ Je-li tento součet kladný, pak je pozice krátká, je-li záporný, pak je dlouhá.

Celková měnová pozice je součet: a) větší z hodnot vyjadřujících součet všech dlouhých čistých měnových pozic v cizích měnách nebo součet všech absolutních hodnot krátkých čistých měnových pozic v cizích měnách s tím, že čistá měnová pozice ve zlatě se do těchto součtů nezahrnuje, a
b) absolutní hodnoty čisté měnové pozice ve zlatě.

Kompenzovanou měnovou pozicí dvou měn se rozumí menší z absolutních hodnot dlouhé čisté měnové pozice v jedné měně a krátké čisté měnové pozice v druhé měně. Součet dlouhé a krátké čisté měnové pozice se nazývá nekompenzovanou měnovou pozicí.

Nekompenzovaná měnová pozice se považuje za čistou měnovou pozici v té měně, jejíž absolutní hodnota měnové pozice před provedením kompenzace je větší. Tato nekompenzovaná měnová pozice se zahrnuje do dlouhých čistých měnových pozic nebo krátkých čistých měnových pozic pro účely výpočtu celkové měnové pozice.

ROK 2004

KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK KE KOMODITNÍMU RIZIKU

od 1. 1. 2004

Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku se stanoví z komoditních nástrojů obchodního a bankovního portfolia. Komoditní nástroje jsou nástroje, které mají alespoň jednu komoditní pozici.

Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku = \sum kapitálových požadavků pro každou jednotlivou komoditu spočtených podle zjednodušené metody nebo metody splatností nebo metody marží

1. Zjednodušená metoda

Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku dané komodity = $0,15 * (| \text{Dlouhé} + \text{Krátké komoditní pozice dané komodity} |) + 0,03 * (| \text{Krátká komoditní pozice dané komodity} | + | \text{Dlouhá komoditní pozice dané komodity} |)$

2. Metoda splatností

Banka sestavuje pro každou komoditu schéma splatností s časovými pásmy:

- 0 ÷ 1 měsíc včetně;
- 1 ÷ 3 měsíce včetně;
- 3 ÷ 6 měsíců včetně;
- 6 ÷ 12 měsíců včetně;
- 1 ÷ 2 roky včetně;
- 2 ÷ 3 roky včetně;
- nad 3 roky,

ve kterém má banka alespoň jednu komoditní pozici. Každou komoditní pozici zařadí do příslušného časového pásma. Banka postupně kompenzuje dlouhé a krátké komoditní pozice v jednotlivých časových pásmech od nejnižšího časového pásma s tím, že zbytková pozice z nižšího časového pásma se postupně přenáší do nejbližšího vyššího pásma. V každém vyšším časovém pásme se opět provádí kompenzace dlouhých a krátkých komoditních pozic včetně přenesené zbytkové pozice. Výsledkem postupných kompenzací je výsledná dlouhá nebo krátká komoditní pozice.

Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku dané komodity je dán součtem:

- a) 1,5 % součtu dvojnásobku kompenzovaných pozic v každém časovém pásme;
- b) 0,6 % součtu absolutních hodnot zbytkových pozic přenášených mezi sousedními časovými pásmy;
- c) 15,0 % absolutní hodnoty výsledné komoditní pozice.

3. Metoda marží

Kapitálový požadavek ke komoditním futures obchodovaným na uznaných burzách je roven součtu marží odpovídajících těmto komoditním futures.

ROK 2004

KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K OPCÍM

od 1. 1. 2004

Kapitálový požadavek k opcím se stanoví z opcí včetně warrantů zařazených do obchodního portfolia a měnových a komoditních opcí včetně warrantů zařazených do bankovního portfolia. Před stanovením kapitálového požadavku k opcím lze kompenzovat opačné opce, jestliže jsou stejného druhu, byly sjednány mezi dvěma stejnými osobami, mají stejnou realizační cenu a zbytkovou splatnost a mají stejné podkladové nástroje. Pro každou opci se zvolí jedna ze čtyř metod stanovení kapitálového požadavku k opcím, kterými jsou zjednodušená metoda, metoda delta plus, metoda analýzy situací nebo metoda marží.

1. Zjednodušená metoda

Banka použije tuto metodu pouze v případě, že v jejím portfoliu jsou jen koupené opce nebo pokud všechny prodané opce jsou dokonale kompenzovány stejnými koupenými opcemi.

$$\text{Kapitálový požadavek k opci} = (\text{Reálná hodnota podkladového nástroje} * \text{Příslušný koeficient}) - \text{Vnitřní hodnota opčního kontraktu}$$

To platí, pokud je kladný a pokud je v portfoliu zajištěný nástroj a zajišťovací opce. Pokud v portfoliu není zajištěný nástroj, avšak v portfoliu je koupená opce, pak kapitálový požadavek k opci je roven menší z hodnot:

- reálná hodnota podkladového kupovaného nebo prodáváného nástroje násobená příslušným koeficientem;
- reálná hodnota opce.

Koeficient se zvolí v závislosti na druhu opce. V případě:

- úrokových opcí - koeficient je roven součtu koeficientu, který odpovídá koeficientu specifického rizika (uvedeného u kapitálového požadavku ke spec. úrokovému riziku) a koeficientu 0,08;
- akciových opcí - koeficient je roven součtu koeficientu specifického akciového rizika (uvedeného u kapitálového požadavku ke specifickému akciovému riziku) a koeficientu 0,08;
- měnových opcí - koeficient = 0,08;
- komoditních opcí - koeficient = 0,15.

$$\text{Kapitálový požadavek k opcím} = \sum \text{kapitálových požadavků k opcím uvedeným výše}$$

2. Metoda delta plus

Banka stanoví delta ekvivalenty opcí a poté je zařadí do úrokových, akciových a komoditních pozic, které jsou základem pro výpočet kapitálového požadavku ke specifickému a obecnému úrokovému riziku, kapitálového požadavku ke specifickému a obecnému akciovému riziku a kapitálového požadavku ke komoditnímu riziku. Delta ekvivalenty v cizích měnách opcí se zařadí do pozic, které jsou základem pro výpočet kapitálového požadavku k měnovému riziku. Při použití metody delta plus banka stanoví kapitálový požadavek k riziku gamma a vega:

Kapitálový požadavek k riziku gamma: Banka sečte kladné a záporné hodnoty gamma pro jednotlivé opce, jejichž podkladový nástroj je stejný. Je-li součet menší než nula, pak kapitálový požadavek k riziku gamma je roven:

$$0,5 * | \text{Absolutní hodnota gamma} | * (\text{Změna reálné hodnoty podkladového nástroje})^2$$

pro účely tohoto výpočtu se rozumí:

1. stejnými podkladovými nástroji v případě:

- úrokových měr nástroje, úrokové pozice, které jsou zařazeny do jednoho časového pásma;
- akcií a akciových indexů nástroje, akciové pozice, které jsou zařazeny do jednoho národního trhu;
- cizích měn a zlata jednotlivé měny a zlato;
- komodit jednotlivé komodity.

ROK 2004

KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K OPCÍM

od 1. 1. 2004

2. změnou reálné hodnoty podkladového nástroje v případě:

- a) úrokových opcí, pokud je podkladovým nástrojem: - dluhopis - reálná hodnota tohoto dluhopisu se násobí příslušným koeficientem,
- úroková míra - hodnota podkladového aktiva se násobí předpokládanou změnou úrokové míry;
- b) akciových a měnových opcí: - reálná hodnota podkladového nástroje se násobí koeficientem 0,08;
- c) komoditních opcí: - reálná hodnota podkladového nástroje se násobí koeficientem 0,15.

Kapitálový požadavek k riziku gamma = \sum kapitálových požadavků k riziku gamma spočtených pro opce se stejnými podkladovými nástroji

Kapitálový požadavek k riziku vega se počítá pro každou opci a je roven součinu hodnoty vega, volatility reálné hodnoty podkladového nástroje a koeficientu 0,25

Kapitálový požadavek k riziku vega = \sum kapitálových požadavků k riziku vega spočtených pro každou opci

3. Metoda analýzy situací

Banka sestaví situační síť odděleně pro každý podkladový nástroj opcí. První dimenzí situační sítě je reálná hodnota podkladového nástroje a druhou dimenzí je volatilita reálné hodnoty podkladového nástroje. Pro vymezení první dimenze situační sítě se považuje za dostatečný rozsah intervalu + 8 % a v případě komodit + 15 % aktuální reálné hodnoty podkladového nástroje od aktuální reálné hodnoty podkladového nástroje.

Pro vymezení druhé dimenze situační sítě se považuje za dostatečný rozsah intervalu + 25 % aktuální volatility reálné hodnoty podkladového nástroje od aktuální volatility reálné hodnoty podkladového nástroje. Banka vypočte pro každý bod situační sítě očekávanou ztrátu odpovídajícího portfolia opcí a vybere maximální očekávanou ztrátu:

Očekávaná ztráta portfolia opcí = Aktuální hodnota portfolia opcí - Hodnota portfolia opcí v každém z bodů situační sítě

Kapitálový požadavek ke specifickému riziku opcí se počítá, pokud podkladovými nástroji těchto opcí jsou úrokové nebo akciové nástroje.

Kapitálový požadavek ke specifickému riziku opcí = $\sum (| \text{Delta ekvivalent úrokových nebo akciových podkladových nástrojů opcí} | * \text{Koeficient specifického úrokového nebo akciového rizika})$

4. Metoda marží

Banka může použít tuto metodu pouze pro stanovení kapitálového požadavku k opcím obchodovaným na uznaných burzách. Kapitálový požadavek takové opce je roven marži. Metoda marží musí poskytovat odpovídající měření rizika spojeného s opcemi. Tímto způsobem stanovený kapitálový požadavek je větší nebo roven kapitálovému požadavku. Kapitálový požadavek ke specifickému riziku opcí se počítá, pokud podkladovými nástroji jsou úrokové nebo akciové nástroje.

Kapitálový požadavek ke specifickému riziku opcí = $\sum (| \text{Delta ekvivalent úrokových nebo akciových opcí} | * \text{Koeficient specifického úrokového nebo akciového rizika})$

Kapitálový požadavek ke specifickému riziku opcí se přičte ke kapitálovému požadavku ke specifickému úrokovému riziku nebo ke kapitálovému požadavku ke specifickému akciovému riziku v závislosti na podkladovém nástroji.

ROK 2004

KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY PODLE VLASTNÍCH MODELŮ

od 1. 1. 2004

Banka může použít pro stanovení kapitálových požadavků k tržnímu riziku a specifickému (úrokovému a akciovému) riziku vlastní model.

Vlastní model je možné používat za předpokladu splnění následujících požadavků:

- model je koncepčně správný a je používán v souladu se způsobem řízení rizik banky;
- model byl testován po dobu minimálně jednoho roku a banka je schopna doložit záznamy porovnávání skutečných denních zisků a ztrát v tomto období s hodnotami vypočtenými na jeho základě;
- model splňuje kvalitativní požadavky;
- model splňuje kritéria specifikace faktorů tržního rizika;
- model má prokazatelně dostatečnou přesnost a splňuje zejména kvantitativní požadavky;
- banka provádí stresové testování pravidelně a zpětné testování modelu provádí denně.

Stresové testování

Stresové testování slouží k identifikaci událostí a vlivů majících na banku značný dopad. Musí zahrnovat události s nízkou pravděpodobností výskytu ve všech hlavních druzích rizik a objasňovat vliv takových událostí na pozice banky, které mají lineární i nelineární cenovou charakteristiku. Banka využívá stresové kvantitativní testy, které identifikují možné dopady na banku způsobené pohyby reálných hodnot, úrokových sazeb, volatilit, korelací a podobně. Dále využívá kvalitativní testy, kterými se prověřuje adekvátnost kapitálového vybavení banky a stanoví se možnosti snížení rizika a ochrany kapitálu před možnými ztrátami. Stresové testování tudíž musí vyhovovat kvantitativním i kvalitativním požadavkům:

Kvantitativní požadavky:

- riziková hodnota je počítána denně;
- pro výpočet rizikové hodnoty je používán jednostranný interval spolehlivosti založený na 99 %-ní pravděpodobnosti;
- pro výpočet rizikové hodnoty je deset pracovních dní nejkratším obdobím držení nástrojů;
- historické období pro výpočet rizikové hodnoty musí být alespoň jeden rok;
- obnovovat datové soubory alespoň jednou za tři měsíce, případně častěji, pokud dochází ke značným změnám tržních podmínek;
- používat modely založené na maticích variance-kovariance, na historických simulacích nebo na simulacích Monte Carlo;
- model přesně podchycuje rizika spojená s opčními kontrakty. Pro stanovení opčních rizik model splňuje nejméně následující podmínky:
 - podchycuje nelineární cenové charakteristiky opčních pozic, alespoň riziko gamma a vega,
 - pracuje s opčními pozicemi nebo pozicemi, které vykazují charakteristiku podobnou opcím,
 - bere v úvahu soubor rizikových faktorů, které podchycují volatility úrokových měr a cen podkladových nástrojů opcí;
- denně je určen kapitálový požadavek a je roven vyšší hodnotě z rizikové hodnoty předchozího dne nebo průměrné denní rizikové hodnoty za předchozích šedesát pracovních dnů násobené multiplikačním faktorem zvýšeným o plus faktor a dodatečnou přírážku. Nejnížší hodnota multiplikačního faktoru je 3.

Kvalitativní požadavky:

- model je nedílnou součástí denního procesu měření rizik banky a výstupy z něj slouží pro informování vedení banky o rozsahu podstupovaných rizik;
- banka má útvar řízení rizik nezávislý na útvaru obchodování;
- vedení banky se aktivně účastní procesu řízení rizik;
- banka má dostatečný počet zaměstnanců, kteří byli vyškoleni v oblasti používání modelů pro obchodování, řízení rizik, vypořádání obchodů a v oblasti vnitřního auditu se zaměřením na modely stanovení kapitálových požadavků;
- banka stanovila postupy pro monitorování vnitřních procedur a vnitřních kontrolních mechanismů a zajištění jejich souladu s fungováním systému řízení rizik banky;
- historická data o modelu dokazují, že model je při měření rizik dostatečně přesný;
- banka pravidelně provádí dostatečně náročné stresové testování modelu, jehož výsledky jsou posuzovány vedením banky a následně promítány do jejích vnitřních postupů, procesu řízení rizik, včetně stanovení limitů;
- banka musí zajistit, aby součástí pravidelného provádění vnitřního auditu bylo nezávislé prověření celkového systému řízení rizik banky. Audit musí zahrnovat posouzení činnosti obchodních útvarů a posouzení činnosti útvaru řízení rizik.

ROK 2004

KAPITÁLOVÁ PŘIMĚŘENOST

od 1. 1. 2004

Nevyužitý tier 3

$$\text{Kapitálová přiměřenost nevyužitého tier 3} = 8\% * \frac{\text{Nevyužitý tier 3}}{\text{Kapitálový požadavek A} + \text{Kapitálový požadavek B}}$$

$$\text{Nevyužitý tier 3} = \text{Využitelný tier 3} - \text{Využitý tier 3}$$

$$\text{Nevyužitelný tier 3} = \text{Tier 3} - \text{Využitý tier 3}$$

Ovládající osoba oznámí České národní bance záměr snížit některé součásti tier 1.

Oznámí rovněž neprodleně ČNB všechny platby z titulu podřízeného dluhu B, které by vedly ke kapitálové přiměřenosti na konsolidovaném základě nižší než 9,6 %.

ROK 2004

ŘÍZENÍ LIKVIDITY BANK

od 1. 1. 2004

Banky a pobočky zahraničních bank jsou povinny dodržovat základní standardy řízení likvidity. Jejich dodržování vytváří předpoklady pro plnění zákonné povinnosti bank udržovat trvale svou platební schopnost v české měně i cizích měnách. Ztráta schopnosti banky dostát svým finančním závazkům v době, kdy se stanou splatnými anebo kdy nebude schopna financovat svá aktiva, je rizikem likvidity. Přebytek nebo nedostatek zdrojů v rámci stanovených časových pásem splatností aktiv a pasiv tvoří likvidní pozici banky.

Rozdíl mezi přílivem a odlivem peněžních prostředků je čistým peněžním tokem. Soubor vnitřních a vnějších předpokladů, na jejichž základě banka odhaduje očekávaný čistý peněžní tok, a dále souhrn následných aktivit přijatých bankou za účelem pokrytí tohoto čistého peněžního toku tvoří scénář pro řízení likvidity. Základní scénář pro řízení likvidity obsahuje parametry vyjadřující bankou očekávaný vývoj podmínek, o nichž lze oprávněně předpokládat, že mohou mít vliv na likviditu banky. Pro řízení likvidity musí mít banka vhodnou strategii, která obsahuje hlavní zásady, jež banka při jejím řízení uplatňuje.

Strategie řízení likvidity vychází z toho, že řízení rizika likvidity je každodenní proces, přičemž stanoví zejména:

- a) metody pro měření a sledování rizika likvidity, včetně zásad pro sestavení základního a alternativních scénářů;
- b) metody a postupy pro omezení rizika likvidity, včetně:
 - požadavků na strukturu aktiv a pasiv,
 - soustavy limitů, které banka bude používat,
 - zásad pro užívání vhodných finančních nástrojů k řízení rizika likvidity,
 - požadavku na likvidnost a obchodovatelnost aktiv;
- c) zásady pro řízení likvidity v jednotlivých hlavních měnách (tj. měnách pro banku významných z hlediska objemu);
- d) zásady pro zajištění dostatečné stabilizace a diverzifikace finančních zdrojů;
- e) zásady postupů v případě přechodných i dlouhodobých problémů s likviditou;
- f) zásady pro sestavení a úpravy pohotovostního plánu;
- g) základní požadavky na řídicí strukturu z hlediska řízení likvidity, včetně stanovení pravomocí, odpovědností a toků informací.

Pro účely řízení likvidity musí mít banka odpovídající postupy měření a sledování čistých peněžních toků a likvidní pozice tak, aby bylo možné určit kroky banky potřebné k řízení její likvidity.

Postupy měření a sledování čistých peněžních toků a likvidní pozice musí umožňovat zejména:

- a) měření a porovnání přílivu a odlivu peněžních prostředků;
- b) sledování čistých peněžních toků na denní bázi pro období nejméně pěti pracovních dní dopředu, sestavení kalendáře splatností a propočtu likvidní pozice.

Pro účely řízení likvidity v jednotlivých měnách musí mít banka postupy umožňující měření, sledování a kontrolu likvidity banky v každé z hlavních měn, se kterými pracuje.

Banka rovněž dostatečně stabilizuje a diverzifikuje své finanční zdroje. Pro účely řízení likvidity za mimořádných krizových okolností musí mít pohotovostní plán, který obsahuje zejména:

- zásady pro řešení mimořádných krizových okolností;
- postupy zajišťující přístup k záložním finančním zdrojům.

Banka vytváří a udržuje efektivní a účinný systém vnitřní kontroly pro řízení likvidity, který je nedílnou součástí celkového vnitřního kontrolního systému banky. Funkční vnitřní kontrolní systém zahrnuje též pravidelné a nezávislé ověření a vyhodnocení efektivnosti a účinnosti systému řízení likvidity vnitřním auditem banky.

Banka předkládá České národní bance hlášení o likviditě měsíčně, nevyžádá-li si Česká národní banka s ohledem na vývoj likvidity banky či vývoj likvidity v bankovním sektoru jeho častější předkládání. Hlášení se sestavují v rozsahu a struktuře, které stanoví Česká národní banka.

ROK 2004

ŘÍZENÍ RIZIKA LIKVIDITY BANK

od 16. 2. 2004

Řízení rizika likvidity má za účel omezení ztrát z tohoto rizika vyplývajících, přičemž:

- a) **rizikem likvidity** se rozumí riziko, že banka ztratí schopnost dostát svým finančním závazkům v době, kdy se stanou splatnými nebo nebude schopna financovat svá aktiva;
- b) **řízení rizika likvidity** je jeho identifikace, měření, sledování a případné přijímání opatření vedoucích k omezení podstupovaného rizika likvidity;
- c) **strategie řízení rizika likvidity** je soubor dokumentů schválených představenstvem, které obsahují strategická rozhodnutí ohledně řízení tohoto rizika;
- d) **scénář pro řízení rizika likvidity** je soubor vnitřních předpokladů (například struktura aktiv a pasiv) a vnějších předpokladů (například vývoj na mezibankovním trhu, vývoj platební schopnosti jednotlivých zemí), na jejichž základě banka odhaduje očekávaný čistý peněžní tok, a dále souhrn následných aktivit přijatých bankou za účelem pokrytí tohoto čistého peněžního toku;
- e) **čistý peněžní tok** je rozdíl mezi přílivem a odlivem peněžních prostředků;
- f) **likvidní pozice banky** je stav (přebytek nebo nedostatek) zdrojů v rámci stanovených časových pásem.

1. MĚŘENÍ A SLEDOVÁNÍ ČISTÝCH PENĚŽNÍCH TOKŮ

Pro účely **řízení rizika likvidity** musí mít banka odpovídající postupy měření a sledování čistých peněžních toků a likvidní pozice tak, aby bylo možné určit kroky banky potřebné k řízení rizika likvidity. **Postupy měření a sledování čistých peněžních toků a likvidní pozice umožňují zejména:**

- a) měření a porovnání přílivu a odlivu peněžních prostředků;
- b) sledování čistých peněžních toků na denní bázi pro období nejméně pěti pracovních dní dopředu, sestavení kalendáře splatností a propočtu likvidní pozice.

Pokud banka zařazuje aktiva do pásem s kratší splatností než by odpovídalo skutečným splatnostem těchto aktiv, musí stanovit k těmto aktivům systém diskontů, které budou odrážet tržní riziko související s rychlým odprodejem jednotlivých aktiv. Pokud banka zařazuje pasiva do pásem s delší splatností než by odpovídalo skutečným splatnostem těchto pasiv, musí být banka schopna prokázat oprávněnost takovýchto přesunů.

2. ŘÍZENÍ RIZIKA LIKVIDITY V JEDNOTLIVÝCH HLAVNÍCH MĚNÁCH

Pro účely **řízení rizika likvidity v jednotlivých měnách** má banka postupy umožňující měření, sledování a kontrolu likvidity banky v každé z hlavních měn, se kterými pracuje. Financuje-li banka aktiva držená v jedné měně pasivy drženými v jiné měně, musí analyzovat tržní podmínky, které mohou ovlivnit její přístup na devizový trh, možné podmínky směny jedné měny za jinou při různých situacích a další podmínky, jež mohou ovlivnit její přístup ke zdrojům v požadované měně. V závislosti na objemu aktivit v jednotlivých měnách by banka měla stanovit limity pro řízení rizika likvidity, a to jak souhrnně za všechny měny, tak i jednotlivě pro každou hlavní měnu, se kterou banka pracuje. Při stanovení limitů banka zohlední dopad možných nestandardních podmínek nebo mimořádných krizových okolností. Limity musí zohlednit velikost banky, její finanční situaci, typ a složitost vykonávaných činností banky.

ROK 2004

ŘÍZENÍ RIZIKA LIKVIDITY BANK

od 16. 2. 2004

3. ŘÍZENÍ PŘÍSTUPU NA TRH

Banka dostatečně stabilizuje a diverzifikuje své finanční zdroje. Za tím účelem zejména:

- a) vytváří a udržuje pravidelné kontakty s významnými věřiteli, s korespondenčními bankami a dalšími významnými klienty a obchodními partnery;
- b) prověřuje míru spolehlivosti jednotlivých finančních zdrojů;
- c) sleduje různé možnosti financování svých aktiv a vývoj těchto možností;
- d) sleduje a udržuje možnost přístupu na trh za účelem prodeje svých aktiv.

4. SCÉNÁŘ PRO ŘÍZENÍ RIZIKA LIKVIDITY

Pro účely řízení rizika likvidity banka sestavuje scénář pro řízení tohoto rizika. Banka stanoví předpoklady vývoje objemu a struktury aktiv, pasiv, podrozvahových položek a dalších důležitých předpokladů pro scénář řízení rizika likvidity. Předpoklady vývoje objemu a struktury aktiv pro scénář řízení rizika likvidity zahrnují především odhad:

- a) objemu splatných aktiv, které banka hodlá a je schopna obnovit;
- b) předpokládaného nárůstu objemově nejvýznamnějších aktiv;
- c) kategorizace jednotlivých aktiv z hlediska jejich likvidnosti.

Předpoklady vývoje objemu a struktury pasiv pro scénář řízení rizika likvidity zahrnují především odhad:

- a) vývoje objemu pasiv včetně vymezení obvyklé úrovně obnovení splatných pasiv a obvyklého růstu nových vkladů;
- b) průměrné splatnosti vkladů a obdobných nástrojů na viděnou založený na historické zkušenosti.

Předpoklady vývoje objemu a struktury podrozvahových položek pro scénář řízení rizika likvidity zahrnují především prověření odlivu finančních toků prostřednictvím úvěrových příslibů, záruk a akreditivů, pevných termínových kontraktů a opcí. Další důležité faktory, které je třeba zohlednit při ověřování scénáře řízení rizika likvidity, zahrnují především likvidní potřeby spojené s některými obchodními aktivitami banky a aktivitami jejích klientů (korespondenční bankovní služby, vypořádání obchodů klientů, apod.). Banka musí zajistit pravidelné prověřování správnosti předpokladů scénáře řízení rizika likvidity s ohledem na měnící se podmínky uvnitř banky nebo mimo banku. Změny předpokladů jsou podnětem pro úpravu scénáře.

ROK 2004

ŘÍZENÍ RIZIKA LIKVIDITY BANK

od 16. 2. 2004

5. POHOTOVOSTNÍ PLÁN

Pro účely řízení rizika likvidity za mimořádných krizových okolností má banka pohotovostní plán.

Pohotovostní plán obsahuje zejména:

- a) zajištění přesného a včasného toku informací v rámci banky;
- b) jasné vymezení pravomocí a odpovědností v rámci banky;
- c) možné způsoby ovlivnění vývoje aktiv a pasiv;
- d) způsob komunikace s významnými věřiteli, obchodními partnery, dalšími klienty a veřejností při realizaci této strategie;
- e) specifikaci záložních finančních zdrojů.

Banka musí zajistit pravidelnou aktualizaci pohotovostního plánu s ohledem na měnící se podmínky uvnitř banky nebo mimo banku.

6. DODRŽOVÁNÍ UKAZATELŮ LIKVIDITY

Česká národní banka je v odůvodněných případech oprávněna požadovat po bance dodržování ukazatelů k zabezpečení likvidity (například poměr rychle likvidních aktiv vůči krátkodobým pasivům) stanovených Českou národní bankou.

ROK 2004

ŘÍZENÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA V BANKÁCH

od 1. 1. 2004

Řízení úvěrového rizika má za účel omezení ztrát z tohoto rizika vyplývajících, přičemž:

- a) **úvěrové riziko** je riziko ztráty vyplývající ze selhání smluvní strany tím, že nedostojí svým závazkům podle podmínek smlouvy;
- b) **řízení úvěrového rizika** je jeho identifikace, měření, sledování a případné přijímání opatření vedoucích k omezení podstupovaného úvěrového rizika;
- c) **strategie řízení úvěrového rizika** je soubor dokumentů schválených představenstvem, které obsahují strategická rozhodnutí ohledně řízení úvěrového rizika.

Banka musí mít vhodnou strategii řízení úvěrového rizika, která obsahuje hlavní zásady, jež banka uplatňuje při jeho řízení. Se strategií řízení úvěrového rizika musí být seznámeni všichni pracovníci banky, jejichž činnost má vliv na řízení úvěrového rizika a kteří musí tyto činnosti vykonávat v souladu s přijatou strategií a z ní vyplývajících postupy a limity.

Strategie řízení úvěrového rizika stanoví zejména:

- a) přijatelnou míru úvěrového rizika;
- b) metody pro řízení úvěrového rizika;
- c) soustavu limitů, kterou banka bude používat;
- d) zásady pro vymezení povolených produktů, zemí, regionů, segmentů trhů a smluvních stran;
- e) základní požadavky na organizační strukturu banky z hlediska řízení úvěrového rizika, včetně stanovení pravomocí, odpovědností a toku informací.

K omezení úvěrového rizika banka vytváří a dodržuje soustavu limitů a postupů udržujících velikost úvěrového rizika na úrovni, která nepřekročí míru rizika stanovenou představenstvem nebo regulaturním orgánem. Soustava limitů musí zohlednit i ostatní rizika, kterým je banka vystavena. **Za tímto účelem banka zejména:**

- a) zajistí, aby dílčí limity úvěrového rizika byly využívány tak, aby nebyla překročena celková bankou akceptovaná míra úvěrového rizika;
- b) zajistí, aby soustava limitů byla v souladu s postupy používanými pro měření a sledování úvěrového rizika a brala v úvahu ostatní rizika, kterým je banka vystavena (tržní, likvidity, atd.);
- c) zajistí přiměřenost soustavy limitů vzhledem ke své velikosti a způsobu řízení, komplexnosti a kapitálové přiměřenosti;
- d) při stanovení limitů zohlední pozice vyplývající z celkové struktury aktiv a pasiv, jak rozvahových, tak i podrozvahových.

Banka provádí analýzy úvěrového portfolia včetně odhadů jeho budoucího vývoje a výsledky těchto analýz bere do úvahy při stanovení a ověřování objektivitu postupů a limitů pro řízení úvěrového rizika. **Postupy upravující provádění analýz úvěrového portfolia přizpůsobí rozsahu svých úvěrových aktivit, přičemž zajistí:**

- a) pravidelné provádění analýz úvěrového portfolia;
- b) pravidelné prověřování platnosti předpokladů, z nichž se při zpracování analýz vycházelo;
- c) pravidelné předkládání výsledků analýz úvěrového portfolia členům vrcholového vedení banky odpovědným za řízení rizik.

Banka pro řízení úvěrového rizika zajistí, aby při stanovení pravomocí a odpovědností útvarů, jednotlivých pracovníků anebo výborů bylo v nevyšší možné míře zamezeno možnému konfliktu zájmů vznikajícímu kumulací odpovědností za obchodní činnost a za řízení úvěrového rizika, případně za vypořádání obchodů. **V bance musí být prováděno nezávisle na obchodních útvarech:**

- a) schvalování limitů;
- b) schvalování systémů a metod pro oceňování zajištění;
- c) oceňování zajištění;
- d) řízení úvěrového rizika (včetně kontroly dodržování limitů);
- e) uvolňování poskytnutých prostředků;
- f) vytváření kvantitativních a kvalitativních informací o úvěrovém riziku vykazovaných členům vrcholového vedení a představenstvu.

Banka identifikuje rizika spjatá s novými produkty a stanoví postupy pro zavedení nových produktů, včetně definice, kdy se jedná o nový produkt. Musí před zavedením nových produktů včlenit rizika s nimi spojená do procesu řízení rizik.

Má takový systém měření a sledování úvěrového rizika, který odpovídá rozsahu aktivit banky a který podchytí všechny významné zdroje úvěrového rizika a vyhodnotí jejich dopad na výnosy a náklady banky a hodnotu jejích aktiv a pasiv tak, aby poskytl nezkrácený obraz o míře podstupovaného úvěrového rizika.

ROK 2004

ŘÍZENÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA V BANKÁCH

od 16. 2. 2004

Řízení úvěrového rizika má za účel omezení ztrát z tohoto rizika vyplývajících, přičemž:

- a) úvěrové riziko je riziko ztráty vyplývající ze selhání smluvní strany tím, že nedostojí svým závazkům podle podmínek smlouvy;
- b) řízení úvěrového rizika je jeho identifikace, měření, sledování a případné přijímání opatření vedoucích k omezení podstupovaného úvěrového rizika;
- c) strategie řízení úvěrového rizika je soubor dokumentů schválených představenstvem, které obsahují strategická rozhodnutí ohledně řízení úvěrového rizika.

1. SYSTÉM PRO PROVÁDĚNÍ OBCHODŮ

Banka musí vypracovat systém pro provádění obchodů tak, aby byly omezeny ty subjektivní aspekty rozhodovacího procesu, které nepřispívají ke kvalitě tohoto procesu. Musí zajistit, aby obchody s osobami se zvláštním vztahem k bance (fyzickými nebo právníckými) byly uzavírány na základě podmínek obvyklých na daném trhu. Zajistí také, aby měla k dispozici informace, které jí umožní zhodnotit bonitu smluvní strany, a to i v případě syndikátních úvěrů. Dále zajistí, aby každý obchod byl posouzen s ohledem na jeho výši a složitost.

V rámci systému pro provádění obchodů musí být v závislosti na druhu produktu a typu smluvního partnera posouzeny zejména následující aspekty:

- a) bonita smluvní strany;
- b) účel provedení obchodu;
- c) zdroje splácení;
- d) kvalita a dostatečnost zajištění;
- e) situace v ekonomickém odvětví smluvní strany;
- f) navrhované podmínky pro provedení obchodu.

Banka při řízení úvěrového rizika používá techniky a nástroje omezující toto riziko (například zajištění) s tím, že použití těchto technik a nástrojů nemůže nahradit vyhodnocení bonity smluvní strany.

2. SYSTÉM MĚŘENÍ A SLEDOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA

Banka musí mít takový systém měření a sledování úvěrového rizika, který odpovídá rozsahu aktivit banky a který podchytí všechny významné zdroje úvěrového rizika a vyhodnotí jejich dopad na výnosy a náklady banky a hodnotu jejích aktiv a pasiv tak, aby poskytl nezkreslený obraz o míře podstupovaného úvěrového rizika.

Systém měření a sledování úvěrového rizika musí zejména:

- a) včasně, přesně a kompletně zaznamenat všechny obchody tak, aby byly podchyceny veškeré expozice banky vůči úvěrovému riziku;
- b) vyhodnotit všechny významné zdroje úvěrového rizika;
- c) stanovit způsob sledování expozic banky vůči ekonomicky spjatým skupinám;
- d) měřit úvěrové riziko souhrnně za všechny obchodní jednotky banky a porovnávat velikost těchto rizik se schválenými limity ve vhodné periodě s ohledem na povahu podstupovaného rizika.

Systém měření a sledování úvěrových rizik vyplývajících z uzavřených obchodů dále musí zajistit zejména:

- a) sledování finanční a ekonomické situace smluvní strany s ohledem na typ obchodů uzavřených s touto smluvní stranou;
- b) sledování plnění podmínek smlouvy smluvní stranou;
- c) sledování ocenění hodnoty zajištění;
- d) sledování aktuálních problémů, jež vyžadují okamžitá nápravná opatření;
- e) sledování přiměřenosti výše opravných položek a rezerv.

Banka musí dále zabezpečit, že:

- a) pracovníci útvarů odpovědných za řízení úvěrového rizika a příslušní členové vrcholového vedení banky rozumějí předpokladům, ze kterých systém měření a sledování úvěrového rizika vychází;
- b) předpoklady, ze kterých systém vychází, jsou dostatečně zdokumentovány.

ROK 2004

ŘÍZENÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA V BANKÁCH

od 16. 2. 2004

3. LIMITY

Banka vytváří a dodržuje soustavu limitů pro řízení úvěrového rizika a postupů pro jejich využívání zajišťující, aby nebyla překročena míra úvěrového rizika stanovená představenstvem nebo regulatorním orgánem. Za tím účelem banka zejména:

- a) zajistí, aby dílčí limity úvěrového rizika byly využívány tak, aby nebyla překročena celková bankou akceptovaná míra úvěrového rizika;
- b) zajistí, aby soustava limitů byla v souladu s postupy používanými pro měření a sledování úvěrového rizika a brala v úvahu ostatní rizika, kterým je banka vystavena (tržní, likvidity, atd.);
- c) zajistí přiměřenost soustavy limitů vzhledem ke své velikosti a způsobu řízení, komplexnosti a kapitálové přiměřenosti. V závislosti na těchto faktorech stanoví dílčí limity, například pro jednotlivé smluvní strany, jednotlivé státy a zeměpisné oblasti či pro jednotlivé činnosti;
- d) při stanovení limitů zohlední pozice vyplývající z celkové struktury aktiv a pasív, jak rozvahových, tak i podrozvahových.

Banka musí dále:

- a) zajistit, aby stanovené limity byly útvarem nebo útvary odpovědnými za řízení rizik pravidelně přehodnocovány tak, aby byly v souladu s celkovou strategií banky;
- b) zajistit, aby soustava limitů podléhala schválení a pravidelnému přehodnocování představenstvem, případně výborem, na který představenstvo tuto pravomoc delegovalo;
- c) stanovit u každého limitu přiměřené postupy při jeho překročení, včetně informačních toků.

4. PROVÁDĚNÍ ANALÝZ ÚVĚROVÉHO PORTFOLIA

Banka provádí analýzy úvěrového portfolia, včetně odhadů jeho budoucího vývoje, a výsledky těchto analýz bere do úvahy při stanovení a ověřování objektivitu postupů a limitů pro řízení úvěrového rizika. Na základě toho musí přizpůsobit postupy upravující provádění analýz úvěrového portfolia rozsahu svých úvěrových aktivit. Takže banka musí zajistit:

- a) pravidelné provádění analýz úvěrového portfolia;
- b) pravidelné prověřování platnosti předpokladů, z nichž se při zpracování analýz vycházelo;
- c) pravidelné předkládání výsledků analýz úvěrového portfolia členům vrcholového vedení banky odpovědným za řízení rizik.

ROK 2004

ŘÍZENÍ TRŽNÍCH RIZIK V BANKÁCH

od 1. 1. 2004

Řízení tržního rizika má za účel omezení ztrát z tohoto rizika vyplývajících, přičemž:

- tržní riziko je riziko ztráty vyplývající ze změn cen, kurzů a sazeb na finančních trzích. Jedná se o souhrnný pojem pro úrokové, měnové, akciové riziko a jiná rizika spojená s pohybem tržních cen;
- řízení tržních rizik je jejich identifikace, měření, sledování a případné přijímání opatření vedoucích k omezení podstupovaných tržních rizik;
- strategie řízení tržních rizik je soubor dokumentů schválených představenstvem, které obsahují strategická rozhodnutí ohledně řízení tržních rizik.

Banka musí mít vhodnou strategii řízení tržních rizik, která obsahuje hlavní zásady, jež banka uplatňuje při jejich řízení. Se strategií řízení tržních rizik musí být dostatečně seznámeni všichni pracovníci banky, jejichž činnost má vliv na řízení tržních rizik a kteří musí tyto činnosti vykonávat v souladu s přijatou strategií a z ní vyplývajících postupy a limity. Strategie řízení tržních rizik vychází z předpokladu, že řízení tržních rizik je každodenní proces. Stanoví zejména:

- přijatelnou míru tržních rizik;
- metody pro řízení tržních rizik, včetně stresového testování;
- soustavu limitů, kterou bude banka používat;
- zásady pro vymezení povolených produktů, měn a trhů;
- základní požadavky na organizační strukturu banky z hlediska řízení tržních rizik, včetně stanovení pravomocí, odpovědností a toku informací.

K omezení tržního rizika banka vytváří a dodržuje soustavu limitů a postupů udržující velikost tržního rizika na úrovni, která nepřekročí míru rizika stanovenou představenstvem nebo regulatorním orgánem.

Soustava limitů musí zohlednit i ostatní rizika, kterým je banka vystavena. Za tímto účelem banka zejména:

- zajistí, aby dílčí limity tržních rizik byly využívány tak, aby nebyla překročena celková bankou akceptovaná míra tržních rizik;
- zajistí, aby soustava limitů byla v souladu s postupy používanými pro měření a sledování tržních rizik a brala v úvahu ostatní rizika, kterým je banka vystavena (úvěrové, likvidity atd.);
- zajistí přiměřenost soustavy limitů vzhledem ke své velikosti a způsobu řízení, komplexnosti a kapitálové přiměřenosti;
- při stanovování limitů zohlední jak pozice vyplývající z denního obchodování, tak i pozice vyplývající z celkové struktury aktiv a pasiv (jak rozvahových, tak i podrozvahových).

Banka provádí stresové testování pro posouzení dopadů extrémně nepříznivých tržních podmínek na banku. Banka bere tyto výsledky do úvahy při stanovování postupů a limitů pro tržní rizika tak, aby ztráty, které banka utrpí v důsledku negativních prudkých změn v tržních podmínkách, nezpůsobily její platební neschopnost či snížily její kapitálovou přiměřenost pod minimální hranici stanovenou regulatorním orgánem. Stresové testování je prováděno na základě stresových scénářů. Při tvorbě stresových scénářů banka zohledňuje rizikovou charakteristiku banky, zejména faktory, vůči jejichž změně je banka nejzranitelnější.

Banka přizpůsobí velikost a rizikovost svých obchodních aktivit možným ztrátám plynoucím z extrémně nepříznivých situací. Banka zajistí:

- pravidelné provádění stresového testování, minimálně jednou za tři měsíce;
- pravidelné prověřování platnosti předpokladů stresových scénářů s ohledem na měnící se podmínky na trhu nebo uvnitř banky;
- předkládání výsledků stresových testů členům vrcholového vedení banky odpovědným za řízení tržních rizik.

Banka pro řízení tržních rizik zajistí, aby při stanovení pravomocí a odpovědností útvarů, jednotlivých pracovníků anebo výborů bylo v nevyšší možné míře zamezeno možnému konfliktu zájmů vznikajícímu kumulací odpovědností za obchodní činnosti a za řízení tržních rizik, případně za vypořádání obchodů. V bance musí být prováděno nezávisle na obchodních útvarech:

- schvalování limitů;
- schvalování oceňovacích systémů a modelů používaných pro měření a sledování tržních rizik;
- oceňování transakcí;
- řízení tržních rizik (včetně kontroly dodržování limitů);
- vypořádání a rekondiliace (kontrola souladu údajů) obchodů uzavřených na finančních trzích;
- vytváření kvantitativních a kvalitativních informací o tržních rizicích vykazovaných členům vrcholového vedení a představenstvu.

Banka identifikuje rizika spjatá s novými produkty a aktivitami a stanoví postupy pro zavedení nových produktů, včetně definice, kdy se jedná o nový produkt. Musí před zavedením nových produktů včlenit rizika s nimi spojená do procesu řízení rizik.

Má takový systém měření a sledování tržních rizik, který odpovídá rozsahu aktivit banky a který podchytí všechny významné zdroje tržních rizik a vyhodnotí dopad změn v tržních sazbách a kurzech na výnosy a náklady banky a hodnotu jejích aktiv a pasiv tak, aby poskytl nezkreslený obraz o míře podstupovaných rizik.

ROK 2004

ŘÍZENÍ TRŽNÍCH RIZIK V BANKÁCH

od 16. 2. 2004

Řízení tržního rizika má za účel omezení ztrát z tohoto rizika vyplývajících, přičemž:

- a) tržní riziko je riziko ztráty vyplývající ze změn cen, kurzů a sazeb na finančních trzích. Jedná se o souhrnný pojem pro úrokové, měnové, akciové riziko a jiná rizika spojená s pohybem tržních cen;
- b) řízení tržních rizik je jejich identifikace, měření, sledování a případné přijímání opatření vedoucích k omezení podstupovaných tržních rizik;
- c) strategie řízení tržních rizik je soubor dokumentů schválených představenstvem, které obsahují strategická rozhodnutí ohledně řízení tržních rizik.

1. SYSTÉM MĚŘENÍ A SLEDOVÁNÍ TRŽNÍCH RIZIK

Banka musí mít takový system měření a sledování tržních rizik, který odpovídá rozsahu aktivit banky a který podchytí všechny významné zdroje tržních rizik a vyhodnotí dopad změn v tržních sazbách a kurzech na výnosy a náklady banky a hodnotu jejích aktiv a pasiv tak, aby poskytl nezkreslený obraz o míře podstupovaných rizik.

System měření a sledování tržních rizik musí zejména:

- a) včasné, přesně a kompletně zaznamenat všechny transakce tak, aby byly podchyceny veškeré expozice vůči tržním rizikům;
- b) správně tyto transakce ocenit. Pro účely oceňování je nezbytné používat ceny stanovené nezávisle na obchodních útvarech. Banka má stanoveny postupy pro oceňování včetně:
 - detailní identifikace zdrojů dat pro přecenění,
 - způsobu stanovení tržní ceny (mid, bid/ask, closing, fixing atd.) včetně použitých aproximačních metod a algoritmů použitých pro výpočet ceny v případě strukturovaných produktů;
- c) podchytit všechny významné zdroje tržních rizik ze všech aktivit banky a vyhodnotit vliv změn v tržních mírách a kurzech způsobem konzistentním s rozsahem aktivit banky;
- d) stanovit způsob agregace jednotlivých pozic tak, aby při agregaci nedošlo k výraznějšímu zkreslení podstupovaných rizik (například stanovení počtu a délky gapů při gap analýze) a aby všechny významné pozice a peněžní toky citlivé na tržní riziko byly komplexně a včas systémem podchyceny;
- e) měřit tržní rizika souhrnně za všechny obchodní jednotky banky a porovnávat velikost těchto rizik se schválenými limity ve vhodné časové periodě s ohledem na povahu podstupovaného rizika;
- f) měřit samostatně úrokové riziko v každé měně, ve které má úrokově citlivé pozice. Pokud je úrokové riziko měřeno ve dvou či více měnách společně, je nutné tento postup zdůvodnit (například významnou korelací, či tím, že banka má v těchto měnách zanedbatelnou aktivitu) a jasně stanovit podmínky, za kterých je takovýto postup možný.

Banka musí dále zabezpečit, že:

- a) pracovníci útvarů odpovědných za řízení tržních rizik a příslušní členové vrcholového vedení banky rozumějí předpokladům, ze kterých system měření a sledování tržních rizik vychází;
- b) předpoklady, ze kterých system vychází, jsou dostatečně zdokumentovány.

ROK 2004

ŘÍZENÍ TRŽNÍCH RIZIK V BANKÁCH

od 16. 2. 2004

2. LIMITY

Banka vytváří a dodržuje soustavu limitů pro řízení tržního rizika a postupů pro jejich využívání zajišťující, aby nebyla překročena míra tržního rizika stanovená představenstvem nebo regulatorním orgánem. Za tímto účelem banka zejména:

- a) zajistí, aby dílčí limity tržních rizik byly využívány tak, aby nebyla překročena celková bankou akceptovaná míra tržních rizik;
- b) zajistí, aby soustava limitů byla v souladu s postupy používanými pro měření a sledování tržních rizik a brala v úvahu ostatní rizika, kterým je banka vystavena (úvěrové, likvidity atd.);
- c) zajistí přiměřenost soustavy limitů vzhledem ke své velikosti a způsobu řízení, komplexnosti a kapitálové přiměřenosti. V závislosti na těchto faktorech stanoví dílčí limity, například na jednotlivé obchodní jednotky, portfolia či specifické instrumenty;
- d) při stanovení limitů zohlední jak pozice vyplývající z denního obchodování, tak i pozice vyplývající z celkové struktury aktiv a pasiv (jak rozvahových, tak i podrozvahových);
- e) limity konstruuje tak, aby omezily dopad potenciálních změn v tržních rizikových faktorech na výnosy i na hodnotu aktiv a pasiv, přičemž bere do úvahy rychlost, s jakou je schopna své pozice uzavřít.

Banka musí dále:

- a) zajistit, aby byly stanovené limity útvarem nebo útvary odpovědnými za řízení rizik pravidelně a při významných změnách podmínek na trhu přehodnocovány tak, aby byly v souladu s tržními podmínkami a celkovou strategií banky;
- b) zajistit, aby soustava limitů podléhala schválení a pravidelnému přehodnocování představenstvem, případně výborem, na který představenstvo tuto pravomoc delegovalo;
- c) stanovit u každého limitu přiměřené postupy při jeho překročení, včetně informačních toků.

3. STRESOVÉ TESTOVÁNÍ

Banka provádí stresové testování pro posouzení dopadů extrémně nepříznivých tržních podmínek na banku. Banka bere tyto výsledky do úvahy při stanovení postupů a limitů pro tržní rizika tak, aby ztráty, které banka utrpí v důsledku negativních prudkých změn v tržních podmínkách, nezpůsobily její platební neschopnost či nesnížily její kapitálovou přiměřenost pod minimální hranici stanovenou regulatorním orgánem.

Stresové testování je prováděno na základě stresových scénářů. Při tvorbě stresových scénářů banka zohledňuje rizikovou charakteristiku banky, zejména faktory, vůči jejichž změně je banka nejzranitelnější.

Banka musí zajistit:

- a) pravidelné provádění stresového testování, minimálně jednou za tři měsíce;
- b) pravidelné prověřování platnosti předpokladů stresových scénářů s ohledem na měnící se podmínky na trhu nebo uvnitř banky. Změny předpokladů jsou podnětem pro úpravu scénářů a následné provedení stresových testů;
- c) předkládání výsledků stresových testů členům vrcholového vedení banky odpovědným za řízení tržních rizik.

ROK 2004

KLASIFIKACE POHLEDÁVEK Z FINANČNÍCH ČINNOSTÍ A TVORBA REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽEK

od 1. 1. 2004

KLASIFIKACE POHLEDÁVEK Z FINANČNÍCH ČINNOSTÍ

Vztahuje se na banky a pobočky zahraničních bank působící na území České republiky.

Banka alespoň jednou čtvrtletně zjišťuje, zda došlo ke snížení rozvahové hodnoty jednotlivých pohledávek z finančních činností a zajišťuje jejich správné zařazení do některé z těchto kategorií:

- 1) **standardní** - pohledávky jsou splácené dlužníkem podle dohodnutých podmínek a není důvodu pochybovat o včasném vyrovnání celé pohledávky. V této kategorii jsou pohledávky, které splňují následující kritéria:
 - a) splátky jistiny a příslušenství jsou řádně hrazeny, žádná z nich není po splatnosti déle než 30 dní;
 - b) žádná z pohledávek za dlužníkem nebyla v posledních 2 letech z důvodu zhoršení jeho finanční situace restrukturalizována;
 - c) pohledávky za dlužníkem, vůči němuž je podle zvláštního předpisu ČNB stanovena nulová riziková váha, přičemž žádná splátka není déle než 540 dnů po splatnosti;
 - d) pohledávky plně zajištěné vysoce kvalitním zajištěním, přičemž žádná splátka jistiny nebo příslušenství není déle než 540 dnů po splatnosti.
- 2) **sledované** - pohledávky, jejichž úplné splacení je zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka pravděpodobné. V této kategorii jsou pohledávky, které splňují alespoň jedno z následujících kritérií:
 - a) splátky jistiny nebo příslušenství jsou hrazeny s dílčími problémy, avšak žádná z nich není po splatnosti déle než 90 dní;
 - b) žádná z pohledávek za dlužníkem nebyla v posledních 6 měsících z důvodu zhoršení jeho finanční situace restrukturalizována;
 - c) pohledávky za dlužníkem, vůči němuž je podle zvláštního předpisu České národní banky stanovena nulová riziková váha, přičemž alespoň jedna splátka jistiny nebo příslušenství je po splatnosti více než 540 dní;
 - d) pohledávky plně zajištěné osobou, vůči níž je podle zvláštního předpisu ČNB stanovena nulová riziková váha, přičemž alespoň jedna splátka jistiny nebo příslušenství je po splatnosti více než 540 dní.
- 3) **nestandardní** - úplné splacení pohledávky je zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka nejisté, částečné splacení je však vysoce pravděpodobné. Splátky jistiny nebo příslušenství jsou hrazeny s problémy, avšak žádná z nich není po splatnosti déle než 180 dní.
- 4) **pochybné** - úplné splacení pohledávky je zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka vysoce nepravděpodobné, částečné splacení je možné a pravděpodobné. Splátky jistiny nebo příslušenství jsou hrazeny s problémy, avšak žádná z nich není po splatnosti déle než 360 dní.
- 5) **ztrátové** - pohledávky, jejichž úplné splacení je zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka nemožné. Předpokládá se, že tyto pohledávky nebudou uspokojeny nebo budou uspokojeny pouze částečně ve velmi malé částce. Splátky jistiny nebo příslušenství jsou po splatnosti déle než 360 dní.

Za ztrátové se také považují:

 - a) pohledávky za dlužníkem ve vyrovnacím řízení;
 - b) pohledávky za dlužníkem, na jehož majetek byl prohlášen konkurz, ledaže jde o pohledávky za podstatou vzniklou po prohlášení konkurzu, u nichž došlo ke snížení rozvahové hodnoty.

Pohledávky nestandardní, pochybné a ztrátové se souhrnně označují jako ohrožené pohledávky.

Splňuje-li pohledávka současně kritéria pro zařazení do více kategorií, banka ji zařazuje do nejhorší z těchto kategorií. Banka nemusí takto postupovat u pohledávky plně zajištěné vysoce kvalitním zajištěním, bez ohledu na ostatní kritéria ji může zařadit do standardních nebo sledovaných pohledávek.

Má-li banka více pohledávek za stejným dlužníkem, zařazuje je do stejné kategorie, a to podle pohledávky, která má nejhorší hodnocení. Banka nemusí takto postupovat:

- u pohledávek za dlužníkem, vůči němuž je podle zvláštního předpisu České národní banky stanovena nulová riziková váha;
- u pohledávek plně zajištěných vysoce kvalitním zajištěním;
- u pohledávek za podstatou vzniklých po prohlášení konkurzu.

ROK 2004

KLASIFIKACE POHLEDÁVEK Z ÚVĚRŮ A TVORBA REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽEK

od 1. 1. 2004

REZERVY A OPRAVNÉ POLOŽKY

Dojde-li ke snížení rozvahové hodnoty pohledávky a banka pohledávku nebo její část, která odpovídá očekávané ztrátě z rozvahové hodnoty, neodepíše, tvoří k pohledávce opravnou položku. Pohledávku za dlužníkem, u něhož soud zamítl návrh na prohlášení konkurzu pro nedostatek majetku nebo zrušil konkurz z důvodu, že majetek nepostačuje k úhradě nákladů konkurzu, banka vždy odepisuje. Banky vytvářejí opravné položky ke sledovaným a ohroženým pohledávkám.

Banka stanoví opravnou položku tak, že rozdíl mezi jistinou pohledávky zvýšenou o naběhlé příslušenství a bankou zohledněným zajištěním dané pohledávky násobí koeficientem pro:

- a) sledované - koeficient 0,01
- b) nestandardní - koeficient 0,2
- c) pochybné - koeficient 0,5
- d) ztrátové - koeficient 1

Opravnou položku k pohledávce vzniklé bance v souvislosti s postoupením skupiny jiných jejích pohledávek banka tvoří v takové výši, aby jistina pohledávky zvýšená o naběhlé příslušenství a snížená o vytvořenou opravnou položku nebyla vyšší, než by byl součet jistin postupovaných pohledávek zvýšených o naběhlé příslušenství a snížených o vytvořené opravné položky v případě, že by k postoupení nedošlo a banka by tvořila opravné položky k jednotlivým pohledávkám.

Banka alespoň jednou čtvrtletně posuzuje dostatečnost a odůvodněnost vytvořených opravných položek ke sledovaným a ohroženým pohledávkám, upravuje jejich výši a je schopna prokázat jejich dostatečnost a odůvodněnost.

Opravné položky k portfoliím pohledávek banka tvoří ve výši statistického odhadu očekávaných ztrát z těchto portfolií vypočtených s použitím statistických modelů, přičemž je schopna prokázat jejich dostatečnou obezřetnost.

Banka může při stanovení výše opravných položek k pohledávkám zohledňovat jejich zajištění, které může mít formu přijatého kolaterálu, zástavy, ručení, záruky nebo úvěrového derivátu, pokud takové zajištění současně vyhoví následujícím podmínkám:

- a) banka má právní jistotu, že se při selhání dlužníka může ze zajištění uspokojit, např. realizací zástavy nebo prodejem kolaterálu;
- b) uspokojení je banka schopna provést v přiměřeném čase po selhání dlužníka;
- c) banka zohlední zajištění nejvýše v jeho čisté realizovatelné hodnotě, tedy pouze ve výši, která neslouží k zajištění jiných jejích aktiv nebo aktiv třetích osob, mají-li nárok na uspokojení před bankou, a nejvýše do výše ocenění pohledávky v účetnictví.

Při stanovení výše opravných položek k pohledávkám banka nezohledňuje:

- a) zajištění v případě ztrátové pohledávky, u níž je alespoň jedna splátka jistiny nebo příslušenství po splatnosti více než 540 dní;
- b) zajištění, na jehož základě by v případě, že pohledávku nesplatí dlužník, měla být uspokojena třetí osobou, za kterou má ohroženou pohledávku nebo vůči níž by případnou pohledávku zařadila do ohrožených pohledávek;
- c) zajištění vlastními účastnickými cennými papíry nebo jejich deriváty;
- d) zajištění účastnickými cennými papíry nebo podílem
 - osoby, která banku ovládá,
 - osoby, která je ovládána stejnou osobou jako banka,
 - osoby, kterou banka ovládá, nebo jejich deriváty.

Banka tvoří k vybraným podrozvahovým položkám rezervy v souladu s postupy účtování. Alespoň jednou čtvrtletně posuzuje dostatečnost a odůvodněnost těchto rezerv, upravuje jejich výši a je schopna prokázat jejich dostatečnost a odůvodněnost.

ROK 2004

NABÝVÁNÍ NĚKTERÝCH DRUHŮ AKTIV

od 1. 1. 2004

OMEZENÍ PRO FINANCOVÁNÍ NABYTÍ A NABÝVÁNÍ NĚKTERÝCH DRUHŮ AKTIV

Banka nesmí:

- I. poskytovat úvěry ani vystavovat zajišťovací nástroje (např. záruky) nebo platební nástroje (např. akreditivy) za účelem přijetí úvěru na nákup účastnických cenných papírů (CP) nebo podílových listů, které byly vydány:**
- a) touto bankou;
 - b) právnickou osobou s kvalifikovanou účastí na bance;
 - c) právnickou osobou, která je pod kontrolou osoby s kvalifikovanou účastí na bance;
 - d) právnickou osobou, která je pod kontrolou osob jednajících ve shodě a tyto osoby mají kontrolu nad bankou;
 - e) právnickou osobou, která patří mezi osoby jednající ve shodě uvedené v písmenu d);
 - f) právnickou osobou, která je pod kontrolou některé z osob jednajících ve shodě uvedené v písmenu d);
 - g) právnickou osobou pod kontrolou banky.
- II. poskytovat úvěry ani vystavovat zajišťovací nástroje nebo platební nástroje za účelem přijetí úvěru k financování:**
- a) nabytí podílu, který není ve formě cenných papírů, na osobách uvedených v bodě I.
 - b) získání podřízené pohledávky za osobou uvedenou v bodě I.
- III. nabývat podíl nebo podřízenou pohledávku na:**
- a) právnické osobě, která je osobou s kvalifikovanou účastí na bance;
 - b) právnické osobě, která
 - je pod kontrolou osoby s kvalifikovanou účastí na bance a
 - není osobou, v níž je banka většinovým společníkem;
 - c) právnické osobě, která
 - je pod kontrolou osob jednajících ve shodě, které mají kontrolu nad bankou a
 - není osobou, v níž je banka většinovým společníkem;
 - d) právnické osobě, která patří mezi osoby jednající ve shodě uvedené v písmenu c);
 - e) právnické osobě, která
 - je pod kontrolou některé z osob jednajících ve shodě uvedených v písmenu c) a
 - není osobou, v níž je banka většinovým společníkem.
- IV. nabývat podílové listy podílového fondu, který je obhospodařován investiční společností, která je osobou uvedenou v bodě I.**

Banka může:

nabýt účastnické cenné papíry vydané osobami uvedenými v bodě I. pouze při splnění všech následujících podmínek:

- a) banka, která hodlá nabýt účastnické cenné papíry vydané osobami uvedenými v bodě I. (nabývací banka), je v pozici tvůrce trhu a toto své postavení prokáže České národní bance před prvním nabytím účastnického cenného papíru vydaného každou osobou uvedenou v bodě I.;
- b) tyto účastnické cenné papíry nabývá za účelem tvorby trhu a zařazuje je do svého obchodního portfolia;
- c) hodnota všech účastnických cenných papírů jednoho emitenta, který je osobou uvedenou v bodě I., nesmí přesáhnout 1% kapitálu nabývací banky;
- d) pro účely výpočtu kapitálové přiměřenosti na individuálním i konsolidovaném základě jsou tyto účastnické cenné papíry odečitatelnou položkou od části kapitálu tier 1.

ROK 2004

POSKYTOVÁNÍ ZÁRUK BANKAMI

od 1. 1. 2004

Poskytování záruk znamená pro banku, resp. pobočku zahraniční banky, závazek, který je pro ni potenciálním úvěrem. Nominální výše tohoto závazku je podstatnou náležitostí smlouvy.

Záruky, kde není zřejmá výše skutečného závazku banky, resp. jestliže plnění, které může být na bance požadováno, několikanásobně převyšuje částku obsaženou v záruční listině, nejedná se pak o činnost, kterou by byla banka oprávněna provádět v souladu s ustanovením § 1, odst. 3, písm. e) zákona č. 21/1992 Sb. o bankách.

Česká národní banka zahrnuje pod tento typ činnosti i tzv. globální záruky vystavené podle příloh Vyhlášky Ministerstva financí České republiky č. 135/1998 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení celního zákona.

Pokud uvedený typ tzv. globální záruky banka poskytuje i po účinnosti této vyhlášky, resp. pokud nevypověděla smlouvy o poskytnutí globálních záruk uzavřené před účinností citované vyhlášky, pak postupuje v rozporu se zákonem.

Stejně nezbytné je postupovat i u všech smluvních vztahů, na jejichž základě by banka mohla být vystavena většímu závazku, než je částka uvedená v příslušné smlouvě.

ROK 2004

PŘEDCHÁZENÍ LEGALIZACE VÝNOSŮ Z TRESTNÉ ČINNOSTI

od 1. 1. 2004

Banky a pobočky zahraničních bank minimalizují rizika, jež pro ně vyplývají z jejich možného zneužití k legalizaci výnosů z trestné činnosti a z nesplnění požadavků stanovených zvláštními právními předpisy. Mají vnitřní řídicí a kontrolní systém, jehož součástí je systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření k předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti a zásady "Poznej svého klienta".

Výnosem z trestné činnosti se rozumí jakákoliv ekonomická výhoda z jednání, které vykazuje znaky trestného činu. Legalizací výnosů z trestné činnosti se rozumí jednání sledující zakrytí nezákonného původu výnosu s cílem vzbudit zdání, že se jedná o příjem nabytý v souladu se zákonem.

1. Klientem je taková osoba:

- a) které banka poskytuje své služby na smluvním základě, nebo
- b) která s bankou jedná o uzavření smlouvy o poskytování bankovních služeb, nebo
- c) jejímž jménem anebo na jejíž účet jedná osoba, které banka poskytuje své služby na smluvním základě, nebo
- d) jejímž jménem anebo na jejíž účet jedná osoba, která jedná s bankou o uzavření smlouvy o poskytování bankovních služeb, nebo
- e) která je oprávněna k nakládání s prostředky na účtu osoby, která má s bankou uzavřenou smlouvu o poskytování bankovních služeb.

2. Rizikovým klientem je klient banky, u něhož je zjištěn rizikový faktor. Skutečnost, že klient je rizikovým klientem banky nemusí nutně znamenat, že je pro banku nepřijatelný z hlediska její politiky přijatelnosti klienta. Rizikovým faktorem klienta je zejména:

- a) země původu klienta, země původu vlastníka klienta - podnikatele, země původu zakladatele klienta – nepodnikatele, je-li tato země uvedena na seznamu zemí, v nichž nejsou dostatečným způsobem uplatňována opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti, který je vydáván Finanční akční úkolovou skupinou pro otázky praní špinavých peněz (Financial Action Task Force - FATF), nebo na seznamu zemí, které banka na základě svého hodnocení považuje za rizikové (například tzv. „daňové ráje“);
- b) země původu osoby, s níž klient provádí obchod, je-li tato země uvedena na seznamu zemí, v nichž nejsou dostatečným způsobem uplatňována opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti, který je vydáván FATF, nebo na seznamu zemí, které banka na základě svého hodnocení považuje za rizikové (například tzv. „daňové ráje“);
- c) uvedení klienta, zakladatele klienta – nepodnikatele, vlastníka klienta - podnikatele, nebo osoby, s níž klient provádí obchod, na seznamu osob a hnutí, vůči nimž jsou uplatňována sankční opatření v souladu se zvláštními právními předpisy;
- d) neprůhledná vlastnická struktura klienta – právnické osoby;
- e) neprůhledná vlastnická struktura zakladatele klienta – nepodnikatele;
- f) nejasný původ finančních prostředků klienta;
- g) skutečnosti vzbuzující podezření, že klient nejedná na svůj účet nebo že zastírá, že plní pokyn třetí osoby;
- h) neobvyklý způsob provedení obchodu, zejména s ohledem na typ klienta, předmět, výši a způsob vypořádání obchodu, účel zřízení účtu a předmět činnosti klienta, je-li podnikatelem;
- i) skutečnost vzbuzující podezření, že klient provádí podezřelý obchod.

Zemí původu se rozumí stát, jehož je fyzická osoba státním příslušníkem, stát, v němž je fyzická osoba přihlášená k dlouhodobému nebo trvalému pobytu, a stát, v němž má právnická osoba své sídlo, pobočku nebo provozovnu.

Vlastníkem klienta – podnikatele je taková osoba, která je jeho většinovým společníkem, nebo která v něm disponuje většinou hlasovacích práv nebo osoba, která je z titulu uzavřené ovládací smlouvy vztahu ke klientovi osobou řídicí, případně je osobou ovládající klienta z jiného titulu.

Zakladatelem klienta – nepodnikatele je taková osoba, která je zřizovatelem nadace podle zvláštního zákona, nebo která je zakladatelem obecně prospěšné společnosti podle zvláštního zákona.

ROK 2004

PŘEDCHÁZENÍ LEGALIZACE VÝNOSŮ Z TRESTNÉ ČINNOSTI

od 1. 1. 2004

Obchodem se rozumí každé jednání, které směřuje k pohybu peněz nebo přesunu majetku nebo je přímo vyvolává, s výjimkou jednání spočívajícího v plnění povinnosti stanovené v zákoně nebo rozhodnutí státního orgánu.

Neprůhlednou vlastnickou strukturou se rozumí stav, kdy:

- z výpisu z obchodního rejstříku nebo
- z výpisu z obchodního rejstříku nebo jiné obdobné evidence země sídla zahraniční osoby, která není zapsána do obchodního rejstříku v České republice, a není-li v zemi sídla této zahraniční osoby taková evidence, pak z úředně ověřené společenské smlouvy nebo jiné listiny, kterou byla zahraniční osoba založena, a která obsahuje všechny její změny, nelze zjistit, kdo je společníkem klienta. O neprůhlednou vlastnickou strukturu nejde, pokud jsou akcie klienta registrované podle zvláštního zákona nebo pokud jde o zahraniční akciovou společnost, jejíž akcie jsou přijaty k obchodování na veřejných trzích.

Nejasným původem finančních prostředků klienta se rozumí stav, kdy klient na žádost banky prokazatelně nedoloží původ finančních prostředků.

3. Identifikace klienta

Banka kromě obvyklého ověření identity klienta provádí jeho identifikaci tak, že zejména:

- a) zjišťuje a uchovává o klientovi takové informace, které jí umožní vyhodnocovat, zda se jedná o rizikového klienta;
- b) zjišťuje při zřizování účtu klienta účel jeho zřízení, předpokládaný pohyb finančních prostředků na tomto účtu, skutečnost, zda je klient v zaměstnaneckém poměru, a je-li účet zřizován pro podnikatelské účely, potom také předmět činnosti klienta;
- c) zjišťuje v bankou stanovených případech původ finančních prostředků klienta;
- d) podle možností zjišťuje před uzavřením smlouvy s klientem důvod ukončení smluvního vztahu klienta s jinou bankou, pokud má podezření, že by klient mohl za trvání smluvního vztahu legalizovat výnosy z trestné činnosti;
- e) v průběhu trvání smluvního vztahu kontroluje platnost a úplnost údajů, které jsou o klientovi evidovány podle tohoto opatření, a provádí jejich aktualizaci;
- f) věnuje zvýšenou pozornost všem složitým, neobvykle rozsáhlým obchodům klienta, a to jak z hlediska jejich výše, tak i počtu účastníků, a obchodům neobvyklého charakteru, které nemají zjevný ekonomický nebo právní důvod;
- g) věnuje zvýšenou pozornost obchodům prováděným v oblasti privátního bankovníctví. Banka v této oblasti postupuje tak, že uzavření smlouvy s novým klientem podléhá předchozímu schválení alespoň jedním zaměstnancem banky, jehož funkční zařazení je o úroveň vyšší, než je funkční zařazení zaměstnance nebo zaměstnanců banky navrhuje uzavření smlouvy s klientem;
- h) věnuje zvýšenou pozornost obchodům prováděným na účet osob, které vykonávají významné veřejné funkce. Banka vymeze vnitřním předpisem, které veřejné funkce považuje za významné;
- i) při provádění obchodů s využitím technologií, kdy nedochází k přímému kontaktu s klientem, banka vytvoří a uplatňuje takové postupy, které prokazují, že obchod provádí s již identifikovaným klientem.

Privátním bankovníctvím se rozumí provádění obchodů s fyzickými osobami založené na individuálním přístupu ke klientovi. Tyto služby banka poskytuje pouze takovým klientům, kteří splňují zvláštní, bankou stanovené podmínky.

ROK 2004

PŘEDCHÁZENÍ LEGALIZACE VÝNOSŮ Z TRESTNÉ ČINNOSTI

od 1. 1. 2004

Příslušný organizační útvar banky je povinen identifikovat klienty v případech, kdy se jedná o:

- a) obchod, jehož hodnota přesahuje částku 500.000 Kč. Není-li v době uzavření obchodu nebo v kterémkoliv pozdějším okamžiku přesná výše celého plnění známa, vzniká uvedená povinnost v době, kdy je zřejmé, že stanovené hranice bude dosaženo. Je-li obchod uskutečněn formou opakujícího se plnění, je rozhodující součet dílčích plnění za dvanáct po sobě jdoucích měsíců;
- b) nákup, prodej nebo směna jakýchkoliv druhů cenných papírů a jakýchkoliv druhů derivátů různých emitentů stejnými smluvními stranami, jestliže cena, za kterou jsou cenné papíry nebo deriváty nakupovány nebo prodávány, nebo jejich hodnota přesahuje 500.000 Kč;
- c) podezřelý obchod;
- d) uzavření smlouvy o běžném nebo vkladovém účtu nebo sjednání jiné formy vkladu;
- e) uzavření smlouvy o nájmu bezpečnostní schránky nebo smlouvy o úschově v trezoru;
- f) obchod, jestliže je při něm klient zastoupen jinou osobou na základě plné moci.

V případě, že se klient odmítne podrobit identifikaci, příslušný organizační útvar banky obchod neprovede a tuto skutečnost okamžitě oznámí pověřenému zaměstnanci. Pověřený zaměstnanec poté informuje Finanční analytický útvar MF ČR.

4. Politika přijatelnosti klienta

Banka stanoví politiku přijatelnosti klienta, kterou schvaluje představenstvo banky, v níž s ohledem na rizikové faktory:

- a) provádí kategorizaci klientů;
- b) zakotví podmínky, při jejichž splnění banka nenaváže s klientem smluvní vztah nebo již existující smluvní vztah s klientem zruší.

Banka dále stanoví postupy:

- a) pro zjišťování rizikových faktorů u nových klientů banky;
- b) pro průběžné zjišťování rizikových faktorů během trvání smluvního vztahu s klientem, a
- c) které uplatňuje vůči rizikovým klientům.

Banka k zabezpečení řádného uplatňování zásad „Poznej svého klienta“ dále:

- a) spolupracuje pouze s takovými korespondentskými bankami:
 - které aplikují pravidla boje proti legalizaci výnosů a financování terorismu,
 - které mají zapsané sídlo a skutečné sídlo ve stejném státě a
 - jejichž obchodní aktivity zná;
- b) vyžaduje, aby třetí osoby jednající jménem banky, pokud je banka používá k nabízení svých služeb a produktů, uplatňovaly zásady „Poznej svého klienta“ ve stejném rozsahu jako banka a provádí kontrolu jejich uplatňování těmito osobami;
- c) vyžaduje, aby osoby, vůči nimž je osobou ovládanou, uplatňovaly zásady „Poznej svého klienta“ ve stejném rozsahu jako banka, nebrání-li tomu právní řád země původu takových osob. Banka provádí kontrolu uplatňování zásad „Poznej svého klienta“ jí ovládanými osobami.

Korespondentskou bankou je zahraniční banka, jejímž prostřednictvím banka provádí platby do zahraničí nebo jejímž prostřednictvím přijímá platby ze zahraničí. Příslušný organizační útvar banky spolupracuje pouze s takovými korespondentskými bankami, které aplikují pravidla boje proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, mají zapsané sídlo a skutečné sídlo ve stejném státě a jejichž obchodní aktivity zná.

ROK 2004

PŘEDCHÁZENÍ LEGALIZACE VÝNOSŮ Z TRESTNÉ ČINNOSTI

od 1. 1. 2004

5. Informační systém banky

Informační systém banky musí umožňovat zjišťování, sledování a vyhodnocování informací potřebných pro dosažení účelu zvláštního zákona a pro splnění zde uvedených požadavků. Sledování podléhají především tyto obchody:

- a) přijímání vkladů;
- b) poskytování úvěrů;
- c) investování do cenných papírů na vlastní účet;
- d) platební styk a zúčtování;
- e) vydávání a správa platebních prostředků;
- f) obstarávání inkasa;
- g) poskytování bankovních informací;
- h) obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem;
- i) pronájem bezpečnostních schránek.

Odpovědní zaměstnanci a pověřený zaměstnanec musejí mít odpovídající přístup k informacím obsaženým v informačním systému banky umožňující jejich efektivní využití pro vyhodnocování podezřelých obchodů. Pověřený zaměstnanec nesmí být odpovědný za uzavírání a vypořádávání obchodů a zároveň musí být organizačně oddělen od útvaru vnitřního auditu.

Odpovědným zaměstnancem je zaměstnanec banky, který se s ohledem na své pracovní zařazení účastní procesu zjišťování a vyhodnocování rizikových faktorů klienta a znaků podezřelého obchodu. Pověřeným zaměstnancem je zaměstnanec banky určený podle zvláštního zákona k zajišťování průběžného styku a výměně informací s Finančním analytickým útvarem Ministerstva financí České republiky (FAÚ) a k plnění oznamovací povinnosti podle zvláštního zákona.

6. Podezřelé obchody

Podezřelým obchodem se rozumí obchod provedený za okolností vyvolávajících podezření ze snahy o legalizaci výnosu z trestné činnosti. Příklady podezřelých obchodů a neobvyklého a podezřelého jednání klientů:

a) Hotovostní operace

- neobvykle velké vklady hotovosti uskutečňované fyzickými nebo právníckými osobami;
- vklady hotovosti prostřednictvím velkého množství pokladních složenek;
- opakované vklady hotovosti na účty klientů osobami, které nejsou majitelem účtu ani disponující osobou;
- opakované vklady hotovosti v částkách těsně pod limitem pro identifikaci ve smyslu zákona o bankách (Kč 100.000);
- opakované vklady hotovosti s bezprostředně následujícím výběrem;
- vklady hotovosti a jejich okamžité výběry nebo jejich převody na jiné účty;
- vklady hotovosti, která není dopředu spočítána;
- opakované vklady hotovosti obsahující padělané a pozměněné bankovky;
- změna frekvence hotovostních vkladů, zejména provádění těchto vkladů po sobě v krátkém časovém období;
- výměna značného množství bankovek s nižší nominální hodnotou za bankovky s vyšší nominální hodnotou;
- neobvykle vysoké výběry hotovosti fyzickými nebo právníckými osobami, které zpravidla s hotovostí nepracují;
- neobvykle vysoké výběry hotovosti z účtů, které byly dlouhou dobu bez pohybu a najednou na ně byly neočekávaně zaslány peněžní prostředky z jiné tuzemské banky nebo ze zahraničí;
- časté výběry hotovosti fyzickými nebo právníckými osobami, aniž by pro to byl vzhledem k jejich činnosti důvod;
- velký počet malých hotovostních vkladů a malý počet velkých hotovostních výběrů.

ROK 2004

PŘEDCHÁZENÍ LEGALIZACE VÝNOSŮ Z TRESTNÉ ČINNOSTI

od 1. 1. 2004

b) Bezhotovostní operace

- podstatné zvýšení pohybů na účtu nebo významná změna v zůstatku;
- nárazově zvýšené pohyby na účtu, které jsou v rozporu s činností klienta;
- počet obrátů na účtu během jednoho dne nebo ve dnech následujících, který neodpovídá obvyklým peněžním operacím klienta;
- netypická transakce pro daného klienta;
- opakované předkládání platebních příkazů na převody částek těsně pod limitem pro identifikaci (Kč 500.000);
- neočekávané zaslání peněžních prostředků z jiné tuzemské banky nebo ze zahraničí na účty, které byly dlouhou dobu bez pohybu.

c) Bankovní operace související s tzv. "rizikovými" zeměmi

- pravidelné platby do zahraničí směřované do zemí, které jsou spojeny s obchodováním s drogami a s působností ilegálních teroristických organizací a pravidelné platby z těchto zemí (například Afghánistán, Irák, Írán, Kolumbie, Libye, Mexiko, Nigérie, Peru, Súdán, Sýrie, Thajsko, Venezuela);
- pravidelné platby do zahraničí směřované do zemí s výhodnými daňovými a jinými zákony (tzv. "onshore" a "offshore" centra) a pravidelné platby z těchto zemí, například Anguilla, Antigua & Barbuda, Bahamy, Barbados, Belize, Benin, Bermudy, Britské Panenské ostrovy, Gibraltar, Hongkong – zvláštní administrativní zóna, Kajmanské ostrovy, Kypr, Libérie, Lucembursko, Niue, Nizozemské Antily (Aruba, Bonaire a Curaçao), Panama, Seychely, Singapur, Švýcarsko (zejména kantony Zug a Ticino), Turks & Caicos, USA (zejména státy Delaware, Nevada a Montana);
- pravidelné platby do zahraničí směřované do zemí a území nespolupracujících s Finanční akční úkolovou skupinou pro otázky praní špinavých peněz (Financial Action Task Force on Money Laundering - FATF) a pravidelné platby z těchto zemí a území, například Cookovy ostrovy, Dominica, Egypt, Filipíny, Grenada, Guatemala, Indonésie, Marshallovy ostrovy, Myanmar, Nauru, Nigérie, Niue, Rusko, Svatý Vincenc a Grenadiny, Ukrajina;
- pravidelné platby do zahraničí směřované do zemí, které vede Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj (Organisation for Economic Co-operation and Development - OECD) na seznamu tzv. daňových rájů a pravidelné platby z těchto zemí, například Andorra, Lichtenštejnsko, Libérie, Marshallovy ostrovy, Monako, Nauru, Vanuatu.

d) Neobvyklá a podezřelá jednání klientů

- zřizování účtů jedním klientem, jejichž počet je ve zjevném nepoměru k předmětu jeho činnosti nebo jeho majetkovým poměrům a převody mezi těmito účty;
- neobvyklé dotazy, například ohledně možnosti zřízení anonymních účtů;
- neobvyklé podmínky nabízené klienty (například žádost zahraničního partnera - většinou společnosti z Nigérie nebo údajných bankovních manažerů z Toga - použít účet banky nebo jiného subjektu v ČR pro převod velké částky v USD s nabídkou výrazné provize);
- neochota klienta poskytovat informace při sjednávání smluvního vztahu, popřípadě poskytování neúplných nebo nepravdivých informací;
- klienti, kteří při jednání v bance vykazují z neznámých důvodů znaky nervozity, jsou doprovázeni a sledováni třetími osobami, používají neobvyklé způsoby převozu větších finančních hotovostí (plastikové tašky, kapsy oděvů);
- klienti jednající jako prostředníci;
- snahy klientů o minimální kontakt s bankou;
- časté změny v disponování s prostředky na účtu (časté změny podpisových vzorů);
- žádost klienta o vrácení prostředků na jím uvedený účet, které byly předtím „omylem“ zaslány nebo složeny na účet vedený v bance;
- snahy klientů získat si mimořádnou přízeň zaměstnance;
- lukrativní nabídky ze strany klientů, aby pro ně zaměstnanec provedl nadstandardní službu.

ROK 2004

PŘEDCHÁZENÍ LEGALIZACE VÝNOSŮ Z TRESTNÉ ČINNOSTI

od 1. 1. 2004

e) Neobvyklá a podezřelá jednání zaměstnanců banky

- změny v chování zaměstnance banky (oproti minulosti práce přes čas, nečerpání dovolené, změny v pracovní výkonnosti apod.);
- změny ve způsobu života zaměstnance (časté vynakládání velkých částek peněz, významné změny v životním stylu apod.).

7. Vyhodnocování podezřelých obchodů

Za účelem předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti banka:

- vymezuje pravomoci a odpovědnost útvarů a odpovědných zaměstnanců při plnění úkolů, jež pro ně vyplývají z požadavků stanovených zvláštními právními předpisy z hlediska jejich funkčního zařazení;
- po zjištění rizikového faktoru vyhodnocuje, zda se nejedná o podezřelý obchod.

Zaměstnanci příslušného organizačního útvaru banky sledují, monitorují a vyhodnocují transakce na účtech klientů pečlivě, obezřetně a soustavně. Využívají přitom získané zkušenosti, například znalosti obchodních partnerů příslušného klienta, ekonomické opodstatnění konkrétního obchodu, zda transakce odpovídá finanční pozici a profesní aktivitě klienta apod.

Příslušný organizační útvar banky odloží splnění příkazu klienta, pokud hrozí nebezpečí, že bezodkladným splněním by mohlo být zmařeno nebo podstatně ztíženo zajištění výnosu (například převody částek v řádu desetimilionů Kč do tzv. "rizikových" zemí, operace signalizující možnost "vytunelování" fondů apod.). Příslušný organizační útvar okamžitě oznámí tento podezřelý obchod včetně jeho odkladu pověřenému zaměstnanci a vyčká jeho dalších instrukcí. Splněním této povinnosti nevzniká bance odpovědnost nahradit škodu vzniklou v souvislosti s tímto úkonem.

Nárok na náhradu škody nepřísluší klientovi v případech, byl-li obchod činěn v úmyslu dosáhnout legalizace výnosu z trestné činnosti anebo neprovedl-li příslušný organizační útvar banky obchod po odmítnutí účastníka tohoto obchodu podrobit se identifikaci.

Příslušný organizační útvar banky provede bez odkladu transakci, kterou vyhodnotí jako podezřelý obchod, pokud odložení splnění příkazu klienta není možné (například u operací prováděných platebními kartami) nebo pokud by takové odložení podle předchozího upozornění Finančního analytického útvaru MF ČR nebo vlastních poznatků banky mohlo zmařit šetření podezřelého obchodu. Příslušný organizační útvar následně oznámí tuto transakci pověřenému zaměstnanci.

Má-li příslušný organizační útvar banky důvodné pochybnosti, zda klient jedná svým jménem nebo že zastírá, že jedná za třetí osobu, pokusí se z informací, které má k dispozici, zjistit skutečnou totožnost třetích osob nebo učiní v rámci možností kroky ke zjištění jejich totožnosti. Poté tento útvar oznámí tuto skutečnost pověřenému zaměstnanci, který o tom informuje Finanční analytický útvar MF ČR.

Pokud odpovědný zaměstnanec při vyhodnocování obchodu zjistí rizikový faktor a pokud má podezření, že se jedná o podezřelý obchod, pak:

- vypracuje interní hlášení o podezřelém obchodu a zašle jej ve lhůtě stanovené systémem vnitřních zásad pověřenému zaměstnanci k dalšímu posouzení;
- navrhne v interním hlášení odklad splnění příkazu, pokud by bezodkladným splněním příkazu mohlo být zmařeno nebo podstatně ztíženo zajištění výnosu.

Interní hlášení musí obsahovat takové údaje o klientovi a jeho obchodech, které pověřenému zaměstnanci umožní vyhodnotit, zda se jedná o podezřelý obchod. Interní hlášení nemusí být vypracováno v případě, že pověřený zaměstnanec vyhodnocuje podezřelý obchod na základě informací, které sám zjistil. Vyhodnotí-li pověřený zaměstnanec obchod jako podezřelý, plní oznamovací povinnost vůči Finančnímu analytickému útvaru Ministerstva financí České republiky (FAÚ) podle zvláštního zákona.

Po oznámení podezřelého obchodu Finančnímu analytickému útvaru Ministerstva financí České republiky banka:

- uplatňuje vůči klientovi, jehož obchod byl oznámen FAÚ, postup stanovený vnitřním předpisem a
- zabezpečí, aby odpovědným zaměstnancům bylo sděleno, že klient, jehož obchod byl oznámen FAÚ, je rizikový klient.

Banka eviduje a uchovává oznámení o podezřelém obchodu a interní hlášení o obchodech, které nebyly oznámeny Finančnímu analytickému útvaru MF ČR, po dobu stanovenou zvláštním zákonem.

ROK 2004

PŘEDCHÁZENÍ LEGALIZACE VÝNOSŮ Z TRESTNÉ ČINNOSTI

od 1. 11. 2004

Banky a pobočky zahraničních bank minimalizují rizika, jež pro ně vyplývají z jejich možného zneužití k legalizaci výnosů z trestné činnosti a z nesplnění požadavků stanovených zvláštními právními předpisy. Mají vnitřní řídicí a kontrolní systém, jehož součástí je systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření k předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti a zásady "Poznej svého klienta".

Výnosem z trestné činnosti se rozumí jakákoliv ekonomická výhoda z jednání, které vykazuje znaky trestného činu. Legalizací výnosů z trestné činnosti se rozumí jednání sledující zakrytí nezákonného původu výnosu s cílem vzbudit zdání, že se jedná o příjem nabytý v souladu se zákonem.

1. Klientem je taková osoba:

- a) které banka poskytuje své služby na smluvním základě, nebo
- b) která s bankou jedná o uzavření smlouvy o poskytování bankovních služeb, nebo
- c) jejímž jménem anebo na jejíž účet jedná osoba, které banka poskytuje své služby na smluvním základě, nebo
- d) jejímž jménem anebo na jejíž účet jedná osoba, která jedná s bankou o uzavření smlouvy o poskytování bankovních služeb, nebo
- e) která je oprávněna k nakládání s prostředky na účtu osoby, která má s bankou uzavřenou smlouvu o poskytování bankovních služeb.

2. Rizikovým klientem je klient banky, u něhož je zjištěn rizikový faktor. Skutečnost, že klient je rizikovým klientem banky nemusí nutně znamenat, že je pro banku nepřijatelný z hlediska její politiky přijatelnosti klienta. Rizikovým faktorem klienta je zejména:

- a) země původu klienta, země původu vlastníka klienta - podnikatele, země původu zakladatele klienta – nepodnikatele, je-li tato země uvedena na seznamu zemí, v nichž nejsou dostatečným způsobem uplatňována opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti, který je vydáván Finanční akční úkolovou skupinou pro otázky praní špinavých peněz (Financial Action Task Force - FATF), nebo na seznamu zemí, které banka na základě svého hodnocení považuje za rizikové (například tzv. „daňové ráje“);
- b) země původu osoby, s níž klient provádí obchod, je-li tato země uvedena na seznamu zemí, v nichž nejsou dostatečným způsobem uplatňována opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti, který je vydáván FATF, nebo na seznamu zemí, které banka na základě svého hodnocení považuje za rizikové (například tzv. „daňové ráje“);
- c) uvedení klienta, zakladatele klienta – nepodnikatele, vlastníka klienta - podnikatele, nebo osoby, s níž klient provádí obchod, na seznamu osob a hnutí, vůči nimž jsou uplatňována sankční opatření v souladu se zvláštními právními předpisy;
- d) neprůhledná vlastnická struktura klienta – právnické osoby;
- e) neprůhledná vlastnická struktura zakladatele klienta – nepodnikatele;
- f) nejasný původ finančních prostředků klienta;
- g) skutečnosti vzbuzující podezření, že klient nejedná na svůj účet nebo že zastírá, že plní pokyn třetí osoby;
- h) neobvyklý způsob provedení obchodu, zejména s ohledem na typ klienta, předmět, výši a způsob vypořádání obchodu, účel zřízení účtu a předmět činnosti klienta, je-li podnikatelem;
- i) skutečnost vzbuzující podezření, že klient provádí podezřelý obchod.

Zemí původu se rozumí stát, jehož je fyzická osoba státním příslušníkem, stát, v němž je fyzická osoba přihlášená k dlouhodobému nebo trvalému pobytu, a stát, v němž má právnická osoba své sídlo, pobočku nebo provozovnu.

Vlastníkem klienta – podnikatele je taková osoba, která je jeho většinovým společníkem, nebo která v něm disponuje většinou hlasovacích práv nebo osoba, která je z titulu uzavřené ovládací smlouvy vztahu ke klientovi osobou řídicí, případně je osobou ovládající klienta z jiného titulu.

Zakladatelem klienta – nepodnikatele je taková osoba, která je zřizovatelem nadace podle zvláštního zákona, nebo která je zakladatelem obecně prospěšné společnosti podle zvláštního zákona.

ROK 2004

PŘEDCHÁZENÍ LEGALIZACE VÝNOSŮ Z TRESTNÉ ČINNOSTI

od 1. 11. 2004

Obchodem se rozumí každé jednání, které směřuje k pohybu peněz nebo přesunu majetku nebo je přímo vyvolá, s výjimkou jednání spočívajícího v plnění povinnosti stanovené zákonem, uložené rozhodnutím soudu nebo rozhodnutím jiného státního orgánu. Obchodem se rozumí rovněž nákup, prodej nebo směna investičního instrumentu.

Neprůhlednou vlastnickou strukturou se rozumí stav, kdy:

- z výpisu z obchodního rejstříku nebo
- z výpisu z obchodního rejstříku nebo jiné obdobné evidence země sídla zahraniční osoby, která není zapsána do obchodního rejstříku v České republice, a není-li v zemi sídla této zahraniční osoby taková evidence, pak z úředně ověřené společenské smlouvy nebo jiné listiny, kterou byla zahraniční osoba založena, a která obsahuje všechny její změny, nelze zjistit, kdo je společníkem klienta. O neprůhlednou vlastnickou strukturu nejde, pokud jsou akcie klienta registrované podle zvláštního zákona nebo pokud jde o zahraniční akciovou společnost, jejíž akcie jsou přijaty k obchodování na veřejných trzích.

Nejasným původem finančních prostředků klienta se rozumí stav, kdy klient na žádost banky prokazatelně nedoloží původ finančních prostředků.

3. Identifikace klienta

Banka kromě obvyklého ověření identity klienta provádí jeho identifikaci tak, že zejména:

- a) zjišťuje a uchovává o klientovi takové informace, které jí umožní vyhodnocovat, zda se jedná o rizikového klienta;
- b) zjišťuje při zřízení účtu klienta účel jeho zřízení, předpokládaný pohyb finančních prostředků na tomto účtu, skutečnost, zda je klient v zaměstnaneckém poměru, a je-li účet zřízen pro podnikatelské účely, potom také předmět činnosti klienta;
- c) zjišťuje v bankou stanovených případech původ finančních prostředků klienta;
- d) podle možností zjišťuje před uzavřením smlouvy s klientem důvod ukončení smluvního vztahu klienta s jinou bankou, pokud má podezření, že by klient mohl za trvání smluvního vztahu legalizovat výnosy z trestné činnosti;
- e) v průběhu trvání smluvního vztahu kontroluje platnost a úplnost údajů, které jsou o klientovi evidovány podle tohoto opatření, a provádí jejich aktualizaci;
- f) věnuje zvýšenou pozornost všem složitým, neobvykle rozsáhlým obchodům klienta, a to jak z hlediska jejich výše, tak i počtu účastníků, a obchodům neobvyklého charakteru, které nemají zjevný ekonomický anebo právní důvod;
- g) věnuje zvýšenou pozornost obchodům prováděným v oblasti privátního bankovníctví. Banka v této oblasti postupuje tak, že uzavření smlouvy s novým klientem podléhá předchozímu schválení alespoň jedním zaměstnancem banky, jehož funkční zařazení je o úroveň vyšší, než je funkční zařazení zaměstnance nebo zaměstnanců banky navrhuje uzavření smlouvy s klientem;
- h) věnuje zvýšenou pozornost obchodům prováděným na účet osob, které vykonávají významné veřejné funkce. Banka vymezí vnitřním předpisem, které veřejné funkce považuje za významné;
- i) při provádění obchodů s využitím technologií, kdy nedochází k přímému kontaktu s klientem, banka vytvoří a uplatňuje takové postupy, které prokazují, že obchod provádí s již identifikovaným klientem.

Privátním bankovníctvím se rozumí provádění obchodů s fyzickými osobami založené na individuálním přístupu ke klientovi. Tyto služby banka poskytuje pouze takovým klientům, kteří splňují zvláštní, bankou stanovené podmínky.

ROK 2004

PŘEDCHÁZENÍ LEGALIZACE VÝNOSŮ Z TRESTNÉ ČINNOSTI

od 1. 11. 2004

Příslušný organizační útvar banky je povinen identifikovat klienty v případech, kdy se jedná o:

- a) obchod převyšující částku 15.000 EUR. Není-li v době uzavření obchodu nebo v kterémkoliv pozdějším okamžiku přesná výše celého plnění známa, vzniká uvedená povinnost v době, kdy je zřejmé, že stanovené hranice bude dosaženo. Je-li obchod uskutečněn formou opakujícího se plnění, je rozhodující součet dílčích plnění za dvanáct po sobě jdoucích měsíců;
- b) podezřelý obchod;
- c) uzavření smlouvy o běžném nebo vkladovém účtu nebo sjednání jiné formy vkladu;
- d) uzavření smlouvy o nájmu bezpečnostní schránky nebo smlouvy o úschově v trezoru;
- e) obchod, jestliže je při něm klient zastoupen jinou osobou na základě plné moci.

V případě, že se klient odmítne podrobit identifikaci, příslušný organizační útvar banky obchod neprovede a tuto skutečnost okamžitě oznámí pověřenému zaměstnanci. Pověřený zaměstnanec poté informuje Finanční analytický útvar MF ČR.

4. Politika přijatelnosti klienta

Banka stanoví politiku přijatelnosti klienta, kterou schvaluje představenstvo banky, v níž s ohledem na rizikové faktory:

- a) provádí kategorizaci klientů;
- b) zakotví podmínky, při jejichž splnění banka nenaváže s klientem smluvní vztah nebo již existující smluvní vztah s klientem zruší.

Banka dále stanoví postupy:

- a) pro zjišťování rizikových faktorů u nových klientů banky;
- b) pro průběžné zjišťování rizikových faktorů během trvání smluvního vztahu s klientem, a
- c) které uplatňuje vůči rizikovým klientům.

Banka k zabezpečení řádného uplatňování zásad „Poznej svého klienta“ dále:

- a) spolupracuje pouze s takovými korespondentskými bankami:
 - které aplikují pravidla boje proti legalizaci výnosů a financování terorismu,
 - které mají zapsané sídlo a skutečné sídlo ve stejném státě a
 - jejichž obchodní aktivity zná;
- b) vyžaduje, aby třetí osoby jednající jménem banky, pokud je banka používá k nabízení svých služeb a produktů, uplatňovaly zásady „Poznej svého klienta“ ve stejném rozsahu jako banka a provádí kontrolu jejich uplatňování těmito osobami;
- c) vyžaduje, aby osoby, vůči nimž je osobou ovládací, uplatňovaly zásady „Poznej svého klienta“ ve stejném rozsahu jako banka, nebrání-li tomu právní řád země původu takových osob. Banka provádí kontrolu uplatňování zásad „Poznej svého klienta“ jí ovládanými osobami.

Korespondentskou bankou je zahraniční banka, jejímž prostřednictvím banka provádí platby do zahraničí nebo jejímž prostřednictvím přijímá platby ze zahraničí. Příslušný organizační útvar banky spolupracuje pouze s takovými korespondentskými bankami, které aplikují pravidla boje proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, mají zapsané sídlo a skutečné sídlo ve stejném státě a jejichž obchodní aktivity zná.

ROK 2004

PŘEDCHÁZENÍ LEGALIZACE VÝNOSŮ Z TRESTNÉ ČINNOSTI

od 1. 11. 2004

5. Informační systém banky

Informační systém banky musí umožňovat zjišťování, sledování a vyhodnocování informací potřebných pro dosažení účelu zvláštního zákona a pro splnění zde uvedených požadavků. Sledování podléhají především tyto obchody:

- a) přijímání vkladů;
- b) poskytování úvěrů;
- c) investování do cenných papírů na vlastní účet;
- d) platební styk a zúčtování;
- e) vydávání a správa platebních prostředků;
- f) obstarávání inkasa;
- g) poskytování bankovních informací;
- h) obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem;
- i) pronájem bezpečnostních schránek.

Odpovědní zaměstnanci a pověřený zaměstnanec musejí mít odpovídající přístup k informacím obsaženým v informačním systému banky umožňující jejich efektivní využití pro vyhodnocování podezřelých obchodů. Pověřený zaměstnanec nesmí být odpovědný za uzavírání a vypořádávání obchodů a zároveň musí být organizačně oddělen od útvaru vnitřního auditu.

Odpovědným zaměstnancem je zaměstnanec banky, který se s ohledem na své pracovní zařazení účastní procesu zjišťování a vyhodnocování rizikových faktorů klienta a znaků podezřelého obchodu. Pověřeným zaměstnancem je zaměstnanec banky určený podle zvláštního zákona k zajišťování průběžného styku a výměně informací s Finančním analytickým útvarem Ministerstva financí České republiky (FAÚ) a k plnění oznamovací povinnosti podle zvláštního zákona.

6. Podezřelé obchody

Podezřelým obchodem se rozumí obchod provedený za okolností vyvolávajících podezření ze snahy o legalizaci výnosu z trestné činnosti nebo podezření, že v obchodu použité prostředky jsou určeny k financování terorismu, teroristických činů nebo teroristických organizací. Příklady podezřelých obchodů a neobvyklého a podezřelého jednání klientů:

a) Hotovostní operace

- neobvykle velké vklady hotovosti uskutečňované fyzickými nebo právníckými osobami;
- vklady hotovosti prostřednictvím velkého množství pokladních složenek;
- opakované vklady hotovosti na účty klientů osobami, které nejsou majitelem účtu ani disponující osobou;
- opakované vklady hotovosti v částkách těsně pod limitem pro identifikaci ve smyslu zákona o bankách (Kč 100.000);
- opakované vklady hotovosti s bezprostředně následujícím výběrem;
- vklady hotovosti a jejich okamžité výběry nebo jejich převody na jiné účty;
- vklady hotovosti, která není dopředu spočítána;
- opakované vklady hotovosti obsahující padělané a pozměněné bankovky;
- změna frekvence hotovostních vkladů, zejména provádění těchto vkladů po sobě v krátkém časovém období;
- výměna značného množství bankovek s nižší nominální hodnotou za bankovky s vyšší nominální hodnotou;
- neobvykle vysoké výběry hotovosti fyzickými nebo právníckými osobami, které zpravidla s hotovostí nepracují;
- neobvykle vysoké výběry hotovosti z účtů, které byly dlouhou dobu bez pohybu a najednou na ně byly neočekávaně zaslány peněžní prostředky z jiné tuzemské banky nebo ze zahraničí;
- časté výběry hotovosti fyzickými nebo právníckými osobami, aniž by pro to byl vzhledem k jejich činnosti důvod;
- velký počet malých hotovostních vkladů a malý počet velkých hotovostních výběrů.

ROK 2004

PŘEDCHÁZENÍ LEGALIZACE VÝNOSŮ Z TRESTNÉ ČINNOSTI

od 1. 11. 2004

b) Bezhotovostní operace

- podstatné zvýšení pohybů na účtu nebo významná změna v zůstatku;
- nárazově zvýšené pohyby na účtu, které jsou v rozporu s činností klienta;
- pohyby na účtu, které zjevně neodpovídají povaze klienta nebo rozsahu jeho činnosti nebo jeho majetkovým poměrům;
- počet obrátů na účtu během jednoho dne nebo ve dnech následujících, který neodpovídá obvyklým peněžním operacím klienta;
- netypická transakce pro daného klienta;
- transakce, která zjevně nemá ekonomický důvod;
- opakované předkládání platebních příkazů na převody částek těsně pod limitem pro identifikaci (15.000 EUR);
- neočekávané zaslání peněžních prostředků z jiné tuzemské banky nebo ze zahraničí na účty, které byly dlouhou dobu bez pohybu.

c) Podezření z terorismu

- případy, kdy účastníkem obchodu je přímo nebo nepřímo právnická nebo fyzická osoba, vůči níž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce podle zvláštního právního předpisu;
- případy, kdy předmětem obchodu je, byť i jen zčásti, sankcionované zboží nebo služby poskytované sankcionovanému subjektu nebo sankcionované osobě.

d) Bankovní operace související s tzv. "rizikovými" zeměmi

- platby do zahraničí směřované do zemí, které jsou spojeny s obchodováním s drogami a s působností ilegálních teroristických organizací a platby z těchto zemí, například Afghánistán, Bolívie, Irák, Írán, Kolumbie, Libye, Mexiko, Nigérie, Peru, Súdán, Sýrie, Thajsko, Venezuela, Vietnam;
- platby do zahraničí směřované do zemí s výhodnými daňovými a jinými zákony (tzv. "onshore" a "offshore" centra) a platby z těchto zemí, například Andorra, Anguilla, Antigua a Barbuda, Bahamy, Barbados, Belize, Benin, Bermudy, Britské Panenské ostrovy, Dominika, Gibraltar, Hongkong, Izrael, Kajmanské ostrovy, Libanon, Libérie, Lichtenštejnsko, Madeira, Mauricius, Marshallovy ostrovy, Monako, Montserrat, Niue, Nizozemské Antily (Aruba, Bonaire a Curaçao), Palau, Panama, Seychely, Singapur, Svatá Lucie, Svatý Kryštof a Nevis, Svatý Vincenc a Grenadiny, Švýcarsko (zejména kantony Zug a Ticino), Turks a Caicos, USA (zejména státy Delaware, Nevada a Montana), Vanuatu, Velká Británie (ostrovy Isle of Man, Guernsey a Jersey), Západní Samoa;
- platby do zahraničí směřované do zemí a území nespolečně s Finanční akční úkolovou skupinou pro otázky praní špinavých peněz (Financial Action Task Force on Money Laundering - FATF) a platby z těchto zemí a území, například Cookovy ostrovy, Filipíny, Indonésie, Myanmar (dříve Barma), Nauru, Nigérie.

e) Neobvyklé nabídky ze zahraničí

- zejména dopisy a e-maily ze zahraničí obsahující žádost o souhlas použít účet vedený bankou anebo účet jiného subjektu v ČR pro převod velké částky peněz s nabídkou velké provize;

f) Neobvyklá a podezřelá jednání klientů

- zřizování účtů jedním klientem, jejichž počet je ve zjevném nepochopitelném poměru k předmětu jeho činnosti nebo jeho majetkovým poměrům a převody mezi těmito účty;
- neobvyklé dotazy, například ohledně možnosti zřízení anonymních účtů;
- neochota klienta poskytovat informace při sjednávání smluvního vztahu, popřípadě poskytování neúplných nebo nepravdivých informací;
- klienti, kteří při jednání v bance vykazují z neznámých důvodů znaky nervozity, jsou doprovázeni a sledováni třetími osobami, používají neobvyklé způsoby převozu větších finančních hotovostí (plastikové tašky, kapsy oděvů);
- klienti jednající jako prostředníci;
- snahy klientů o minimální kontakt s bankou;
- časté změny v disponování s prostředky na účtu (časté změny podpisových vzorů);
- žádost klienta o vrácení prostředků na jím uvedený účet, které byly předtím „omylem“ zaslány nebo složeny na účet vedený v bance;
- snahy klientů získat si mimořádnou přízeň zaměstnance;
- lukrativní nabídky ze strany klientů, aby pro ně zaměstnanec provedl nadstandardní službu.

ROK 2004

PŘEDCHÁZENÍ LEGALIZACE VÝNOSŮ Z TRESTNÉ ČINNOSTI

od 1. 11. 2004

g) Neobvyklá a podezřelá jednání zaměstnanců banky

- změny v chování zaměstnance banky (oproti minulosti práce přes čas, nečerpání dovolené, změny v pracovní výkonnosti apod.);
- změny ve způsobu života zaměstnance (časté vynakládání velkých částek peněz, významné změny v životním stylu apod.).

7. Vyhodnocování podezřelých obchodů

Za účelem předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti banka:

- vymezuje pravomoci a odpovědnost útvarů a odpovědných zaměstnanců při plnění úkolů, jež pro ně vyplývají z požadavků stanovených zvláštními právními předpisy z hlediska jejich funkčního zařazení;
- po zjištění rizikového faktoru vyhodnocuje, zda se nejedná o podezřelý obchod.

Zaměstnanci příslušného organizačního útvaru banky sledují, monitorují a vyhodnocují transakce na účtech klientů pečlivě, obezřetně a soustavně. Využívají přitom získané zkušenosti, například znalosti obchodních partnerů příslušného klienta, ekonomické opodstatnění konkrétního obchodu, zda transakce odpovídá finanční pozici a profesní aktivitě klienta apod.

Příslušný organizační útvar banky odloží splnění příkazu klienta, pokud hrozí nebezpečí, že bezodkladným splněním by mohlo být zmařeno nebo podstatně ztíženo zajištění výnosu (například převody částek v řádu desetimilionů Kč do tzv. "rizikových" zemí, operace signalizující možnost "vytunelování" fondů apod.). Příslušný organizační útvar okamžitě oznámí tento podezřelý obchod včetně jeho odkladu pověřenému zaměstnanci a vyčká jeho dalších instrukcí. Splněním této povinnosti nevzniká bance odpovědnost nahradit škodu vzniklou v souvislosti s tímto úkonem.

Nárok na náhradu škody nepřísluší klientovi v případech, byl-li obchod činen v úmyslu dosáhnout legalizace výnosu z trestné činnosti anebo neprovedl-li příslušný organizační útvar banky obchod po odmítnutí účastníka tohoto obchodu podrobit se identifikaci.

Příslušný organizační útvar banky provede bez odkladu transakci, kterou vyhodnotí jako podezřelý obchod, pokud odložení splnění příkazu klienta není možné (například u operací prováděných platebními kartami) nebo pokud by takové odložení podle předchozího upozornění Finančního analytického útvaru MF ČR nebo vlastních poznatků banky mohlo zmařit šetření podezřelého obchodu. Příslušný organizační útvar následně oznámí tuto transakci pověřenému zaměstnanci.

Má-li příslušný organizační útvar banky důvodné pochybnosti, zda klient jedná svým jménem nebo že zastírá, že jedná za třetí osobu, pokusí se z informací, které má k dispozici, zjistit skutečnou totožnost třetích osob nebo učiní v rámci možností kroky ke zjištění jejich totožnosti. Poté tento útvar oznámí tuto skutečnost pověřenému zaměstnanci, který o tom informuje Finanční analytický útvar MF ČR.

Pokud odpovědný zaměstnanec při vyhodnocování obchodu zjistí rizikový faktor a pokud má podezření, že se jedná o podezřelý obchod, pak:

- vypracuje interní hlášení o podezřelém obchodu a zašle jej ve lhůtě stanovené systémem vnitřních zásad pověřenému zaměstnanci k dalšímu posouzení;
- navrhne v interním hlášení odklad splnění příkazu, pokud by bezodkladným splněním příkazu mohlo být zmařeno nebo podstatně ztíženo zajištění výnosu.

Interní hlášení musí obsahovat takové údaje o klientovi a jeho obchodech, které pověřenému zaměstnanci umožní vyhodnotit, zda se jedná o podezřelý obchod. Interní hlášení nemusí být vypracováno v případě, že pověřený zaměstnanec vyhodnocuje podezřelý obchod na základě informací, které sám zjistil. Vyhodnotí-li pověřený zaměstnanec obchod jako podezřelý, plní oznamovací povinnost vůči Finančnímu analytickému útvaru Ministerstva financí České republiky (FAÚ) podle zvláštního zákona.

Po oznámení podezřelého obchodu Finančnímu analytickému útvaru Ministerstva financí České republiky banka:

- uplatňuje vůči klientovi, jehož obchod byl oznámen FAÚ, postup stanovený vnitřním předpisem a
- zabezpečí, aby odpovědným zaměstnancům bylo sděleno, že klient, jehož obchod byl oznámen FAÚ, je rizikový klient.

Banka eviduje a uchovává oznámení o podezřelém obchodu a interní hlášení o obchodech, které nebyly oznámeny Finančnímu analytickému útvaru MF ČR, po dobu stanovenou zvláštním zákonem.

ROK 2005

BANKOVNÍ DOHLED NA KONSOLIDOVANÉM ZÁKLADĚ

od 1. 1. 2005

Ovládající banka, finanční holdingová společnost a smíšená holdingová společnost sestavují konsolidační celek, který se skládá:

- z ní samé a
- ze všech jí ovládaných osob a přidružených společností.

Ovládající banka a finanční holdingová společnost, jež se označují jako ovládající osoba, dále sestaví regulovaný konsolidační celek, který se skládá z ní samé a dále z osob, které jsou:

- bankami, finančními institucemi s výjimkou pojišťoven a podniky pomocných bankovních služeb, pokud jsou jí ovládanými osobami;
- společně řízenými podniky.

Do regulovaného konsolidačního celku nemusí být zahrnuta ovládaná osoba nebo společně řízený podnik, pokud je splněno alespoň jedno z těchto kritérií:

- ovládaná osoba nebo společně řízený podnik sídlí v zemi, kde existují právní překážky pro převod potřebných informací nebo existují překážky pro převod zisků;
- čistá částka hodnoty aktiv jednotlivé ovládané osoby nebo jednotlivého společně řízeného podniku nedosahuje menší z těchto dvou hodnot:
 - 300 mil. Kč nebo
 - 1 % celkové čisté částky hodnoty aktiv ovládající osoby;
- podíl na ovládané osobě nebo na společně řízeném podniku je držen se záměrem prodeje v blízké budoucnosti;
- ovládaná osoba nebo společně řízený podnik je v konkurzu nebo likvidaci.

Ovládající osoba používá pro konsolidaci dat členů regulovaného konsolidačního celku pouze tyto metody konsolidace podle mezinárodních účetních standardů:

- plnou pro konsolidaci dat ovládající osoby a ovládaných osob;
- poměrnou pro konsolidaci dat ovládající osoby a společně řízených podniků.

Pravidly obezřetného podnikání ovládajících osob, které sestavují regulovaný konsolidační celek, se rozumí kapitálová přiměřenost a pravidla úvěrové angažovanosti na konsolidovaném základě. Za tím účelem se stanoví:

- struktura kapitálu na konsolidovaném základě, kterým se rozumí kapitál regulovaného konsolidačního celku.

Kapitálem regulovaného konsolidačního celku se rozumí součet: Využitý tier 3 + Tier 1 + Tier 2 - Odečitatelné položky

- postup propočtu kapitálového požadavku regulovaného konsolidačního celku k:
 - úvěrovému riziku bankovního a obchodního portfolia,
 - riziku angažovanosti obchodního portfolia,
 - tržnímu riziku, kterým je obecné úrokové, obecné akciové, měnové a komoditní riziko,
 - opcím;
- postup propočtu kapitálové přiměřenosti na konsolidovaném základě;
- limit kapitálové přiměřenosti na konsolidovaném základě;
- limit úvěrové angažovanosti na konsolidovaném základě, kterým se rozumí limit čisté angažovanosti bankovního portfolia.

(Popis propočtů jednotlivých kategorií je shodný s popisem uvedeným u kapitálové přiměřenosti, úvěrové angažovanosti a u propočtů kapitálových požadavků A a B.)

Kapitálovým požadavkem se rozumí hodnota v korunách propočtená podle postupů vyjadřujících potřebu odpovídajícího kapitálového krytí podstupovaných rizik.

Kapitálový požadavek je složen z kapitálového požadavku A a kapitálového požadavku B. Propočty se provádějí za regulovaný konsolidační celek.

ROK 2005

ÚVĚROVÁ ANGAŽOVANOST BANKOVNÍHO PORTFOLIA

od 1. 1. 2005

Hrubá úvěrová
angažovanost
bankovního
portfolia

Hrubou angažovaností bankovního portfolia banky vůči osobě se rozumí veškeré nástroje včetně akcií a podílových listů, které jsou rozvahovými a podrozvahovými aktivy zahrnutými do bankovního portfolia, včetně pohledávek z poskytnutých příslibů úvěrů a půjček, záruk a ručení a příslibů bankovních záruk, pohledávek z otevřených a potvrzených akreditivů, pohledávek na dluhopisy, směnky a akcie z pevných termínových operací a delta ekvivalentů pohledávek na dluhopisy, směnky a akcie z opcí.

Pro účely hrubé angažovanosti bankovního portfolia se veškeré nástroje započítávají bez zohlednění opravných položek nebo rezerv, které byly vytvořeny ke konkrétnímu rozvahovému nebo podrozvahovému aktivu. Deriváty se do hrubé angažovanosti bankovního portfolia vůči smluvnímu partnerovi kontraktu započítávají v hodnotě úvěrového ekvivalentu.

Úvěrový ekvivalent podrozvahových aktiv derivátů (s výjimkou derivátů obchodovaných na uznaných burzách, kdy je úvěrový ekvivalent = 0) se stanoví:

$$\text{Reálná hodnota derivátů} + (\text{Podrozvahové aktivum} * \text{Příslušný konverzní faktor})$$

Pokud byla se smluvním partnerem uzavřena dvoustranná dohoda o uzavírácím započtení (závěrečném vyrovnání zisků a ztrát), pak se stanoví jeden úvěrový ekvivalent podrozvahových aktiv u všech derivátů sjednaných s tímto partnerem, které jsou zařazeny do obchodního i bankovního portfolia. Stanoví se takto:

$$\text{Úvěrový ekvivalent podrozvahových aktiv} = \text{Čistá reálná hodnota} + \text{Potenciální budoucí angažovanost},$$

kde

$$\text{Čistá reálná hodnota} = \sum \text{reálných hodnot derivátů sjednaných s daným partnerem}$$

Potenciální budoucí angažovanost se stanoví podle vzorce:

$$\text{PCE red} = 0,4 * \text{PCE gross} + 0,6 * \text{NGR} * \text{PCE gross},$$

kde

$$\text{PCEgross} = \sum (\text{Podrozvahová aktiva derivátů} * \text{Příslušný konverzní faktor})$$

$$\text{NGR} = \text{a) } \frac{\text{Čistá reálná hodnota derivátů, na které se vztahuje dvoustranná dohoda o uzavírácím započtení s daným partnerem}}{\text{Hrubá reálná hodnota takových derivátů, která je rovna součtu kladných reálných hodnot derivátů}}$$

nebo

$$\text{b) } \frac{\sum \text{čistých reálných hodnot derivátů, na které se vztahují dvoustranné dohody o uzavírácím započtení se všemi partnery}}{\text{Hrubá reálná hodnota takových derivátů se všemi partnery, která je rovna součtu klad. reálných hodnot derivátů se všemi partnery}}$$

Do hrubé angažovanosti bankovního portfolia se nezahrnují:

- pohledávky z měnových operací s termínem vypořádání do dvou pracovních dnů ode dne sjednání kontraktu;
- pohledávky z operací nákupu a prodeje cenných papírů s termínem vypořádání maximálně pět pracovních dnů ode dne sjednání obchodu, u nichž termín vypořádání ještě nenastal;
- kapitálové investice, které jsou odečitatelnou položkou z kapitálu banky.

ROK 2005

ÚVĚROVÁ ANGAŽOVANOST BANKOVNÍHO PORTFOLIA

od 1. 1. 2005

Čistá úvěrová
angažovanost
bankovního
portfolia

1. Banky mohou od hrubé angažovanosti bankovního portfolia vůči dlužníkovi po dobu trvání zajištění odečíst ty její části, které jsou plně zajištěny zástavním právem k:
 - a) peněžům, které byly dány dlužníkem do zástavy vykazující bance;
 - b) vkladním listům nebo obdobným nástrojům potvrzujícím uložení vkladu, vydaným vykazující bankou, které byly dány dlužníkem do zástavy vykazující bance.

2. Od hrubé angažovanosti bankovního portfolia vůči dlužníkovi mohou banky po dobu trvání zajištění rovněž odečíst a převést do angažovanosti vůči jiným osobám (například poskytovateli záruky, bance, emitentovi dluhopisu nebo směnečně zavázané osobě) ty její části, které jsou plně zajištěny:
 - a) ručením nebo zárukou vystavenou ve prospěch vykazující banky vydanou:
 - centrálními vládami států zóny A,
 - státní zárukou za závazky České exportní banky a.s. a Exportní a garanční a pojišťovací společnosti a.s.,
 - institucemi podporovanými centrálními vládami států zóny A,
 - Evropskými společenstvími,
 - centrálními bankami států zóny A
 - mezinárodními finančními institucemi,
 - centrálními vládami států zóny B (za předpokladu, že pohledávka je denominována a financována v národní měně společně jak pro dlužníka, tak i pro ručitele),
 - centrálními bankami států zóny B (za předpokladu, že pohledávka je denominována a financována v národní měně společně jak pro dlužníka, tak i pro ručitele),
 - bankami se sídlem ve státech zóny A,
 - investičními firmami se sídlem ve státech zóny A
 - b) zástavním právem k peněžům daným do zástavy ve prospěch vykazující banky za předpokladu, že peníze jsou složeny a vedeny na účtu u mateřské banky se sídlem ve státech zóny A;
 - c) zástavním právem k dluhopisům centrálními vládami států zóny A a jimi podporovanými institucemi, centrálními bankami států zóny A a Evropskými společenstvími;
 - d) zástavním právem k dluhopisům vydaným mezinárodními finančními institucemi, investičními firmami se sídlem ve státech zóny A a bankami se sídlem ve státech zóny A;
 - e) zástavním právem k vkladním listům a obdobným nástrojům potvrzujícím uložení vkladu, vydaným mateřskou bankou nebo dceřinou bankou se sídlem ve státech zóny A;
 - f) pojištěním, na jehož základě bude vykazující banka odškodněna buď jako pojištěná osoba nebo z titulu, že je na ni převedeno plnění z pojistné smlouvy, jsou-li závazky pojistitele zaručeny centrální vládou států zóny A;
 - g) směnkou směnečně zavázané osoby.

3. Od hrubé angažovanosti bankovního portfolia lze také odečíst:
 - a) nepoužité části úvěrových příslibů za předpokladu, že právo kdykoliv zrušit úvěrový příslib je bezpodmínečné, neměnitelné a neodvolatelné;
 - b) 50 % hodnoty dokumentárních akreditivů otevřených nebo potvrzených bankou za předpokladu, že současně splňují tyto podmínky:
 - dokumenty předložené bance se vztahují ke komoditám obchodovatelným na veřejných trzích,
 - byla uzavřena zástavní smlouva, která umožňuje uspokojit pohledávky z realizace takových komodit,
 - trvání závazku nepřesahuje jeden rok.

Čistá angažovanost bankovního portfolia vůči dlužníkovi = Hrubá angažovanost bankovního portfolia minus položky pod body 1., 2. a 3.

Čistá angažovanost bankovního portfolia vůči bance se sídlem ve státě zóny B = Hrubá angažovanost bankovního portfolia minus položky pod body 1., 2. a 3. * Koefficient 0,2.

Čistá angažovanost bankovního portfolia vůči ekonomicky spjaté skupině osob = Součet čistých angažovaností jednotlivých osob - členů ekonomicky spjaté skupiny.

ROK 2005

ANGAŽOVANOST BANKOVNÍHO PORTFOLIA

od 1. 1. 2005

LIMITY ČISTÉ ANGAŽOVANOSTI BANKOVNÍHO PORTFOLIA

Čistá angažovanost bankovního portfolia banky

1. vůči jednomu dlužníkovi nebo jedné ekonomicky spjaté skupině osob (s výjimkou osob uvedených v bodě 2) nesmí přesáhnout 25% kapitálu banky sníženého o využitý tier 3;
2. nesmí přesáhnout 20 % kapitálu banky sníženého o využitý tier 3 vůči:
 - a) osobě, která má k bance zvláštní vztah,
 - b) ekonomicky spjaté skupině osob, v níž alespoň jedna osoba je osobou se zvláštním vztahem k bance,
 - c) ekonomicky spjaté skupině osob, přičemž alespoň na jedné osobě má kvalifikovanou účast osoba se zvláštním vztahem k bance,
 - d) právnické osobě, ve které má banka kvalifikovanou účast, nebo
 - e) ekonomicky spjaté skupině osob, v níž alespoň jedna osoba je osobou, ve které má banka kvalifikovanou účast.
3. Úhrn čistých angažovaností bankovního portfolia vůči osobám nebo ekonomicky spjatým skupinám osob podle bodů 1 a 2, vůči nimž čistá angažovanost dosahuje 10 a více procent kapitálu banky sníženého o využitý tier 3, nesmí přesáhnout 800 % kapitálu banky sníženého o využitý tier 3;
4. Limitům čisté angažovanosti bankovního portfolia nepodléhá angažovanost vůči:
 - a) centrálním vládám států zóny A;
 - b) centrálním bankám států zóny A;
 - c) centrálním vládám států zóny B, pokud příslušné pohledávky jsou denominovány a financovány v národní měně těchto vlád a nedošlo k restrukturalizaci dluhu daného státu;
 - d) centrálním bankám států zóny B, pokud příslušné pohledávky jsou denominovány a spláceny v národní měně těchto centrálních bank a nedošlo k restrukturalizaci dluhu daného státu;
 - e) Evropským společenstvím.

Čistá
angažovanost
bankovního
portfolia

ROK 2005

ANGAŽOVANOST OBCHODNÍHO PORTFOLIA

od 1. 1. 2005

Angažovanost
obchodního
portfolia

Angažovaností obchodního portfolia vůči dlužníkovi nebo ekonomicky spjaté skupině osob se rozumí součet dlouhých pozic.

Pozicí se rozumí majetek (dlouhé pozice) nebo závazky (krátké pozice) vyplývající z daného nástroje.

Nástroj obsahuje jednu nebo více pozic. Nástrojem se rozumí majetek a závazky.

Banka stanoví vůči osobě nebo ekonomicky spjaté skupině osob následující dlouhé (+) a krátké pozice (-):

- a) pozice v úrokových nástrojích;
- b) pozice v akciových nástrojích;
- c) cenové rozdíly mezi reálnou hodnotou a sjednanou vypořádací cenou úrokových, akciových a komoditních nástrojů u obchodů nevypořádaných do stanoveného dne vypořádání, pokud jsou tyto nástroje nakupovány;
- d) cenové rozdíly mezi sjednanou vypořádací cenou a reálnou hodnotou úrokových, akciových a komoditních nástrojů u obchodů nevypořádaných do stanoveného dne vypořádání, pokud jsou tyto nástroje prodávány;
- e) úvěrové ekvivalenty reverzních repo-operací, repo-operací, výpůjček a půjček cenných papírů a komodit sjednaných s dlužníkem anebo s osobami, které tvoří ekonomicky spjatou skupinu;
- f) úvěrové ekvivalenty derivátů sjednaných s dlužníkem anebo s osobami, které tvoří ekonomicky spjatou skupinu, nebo úvěrový ekvivalent náležející do obchodního portfolia, pokud je uzavřena dvoustranná dohoda o uzavíracím započtení;
- g) rozdíly dlouhých a krátkých pozic u ostatních nástrojů obchodního portfolia vyplývajících z dalších obchodů.

Každá pozice je zařazena pouze do jedné z pozic podle písmen a) až g).

Do angažovanosti obchodního portfolia vůči dlužníkovi nebo ekonomicky spjaté skupině osob se nezahrnují odečitatelné položky z kapitálu banky.

ROK 2005

KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K ÚVĚROVÉMU RIZIKU BANKOVNÍHO PORTFOLIA

od 1. 1. 2005

Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku bankovního portfolia se stanoví pouze z nástrojů zařazených do bankovního portfolia.

Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku bankovního portfolia = Rizikově vážená aktiva bankovního portfolia * Koeficient 0,08

Rizikově vážená aktiva bankovního portfolia = Rozvahová rizikově vážená aktiva + Podrozvahová rizikově vážená aktiva

Rozvahová rizikově vážená aktiva = Σ (Rozvahové aktivum po odečtení opravných položek vytvořených k tomuto aktivu * Příslušná riziková váha)

Podrozvahová rizikově vážená aktiva = Σ (Úvěrový ekvivalent podrozvahových aktiv * Příslušná riziková váha)

Úvěrový ekvivalent podrozvahových aktiv = (Podrozv. aktiva nebo delta ekvivalent pohledávky na dluhopisy, směnky a akcie z opcí * Příslušný konverzní faktor)

Úvěrový ekvivalent podrozvahových aktiv derivátů (s výjimkou derivátů obchodovaných na uznaných burzách) = Reálná hodnota derivátů + (Podrozvahové aktivum * Příslušný konverzní faktor)

Úvěrový ekvivalent u derivátů obchodovaných na uznaných burzách je nulový.

Vybraná podrozvahová aktiva:

	<u>Konverzní faktor</u>
- poskytnuté odvolatelné úvěrové přísliby včetně příslibů k uložení vkladu s původní splatností do 1 roku včetně, odvolatelné bezpodmínečně, kdykoliv a bez výpovědní lhůty;	0
- poskytnuté záruky z otevření a potvrzení neodvolatelných dokumentárních akreditivů, u nichž byla uzavřena zástavní smlouva k obchodovaným komoditám;	0,2
- poskytnuté úvěrové přísliby, včetně příslibů k uložení vkladu, kterým nepřísluší konverzní faktor 0;	0,5
- poskytnuté neplatební záruky včetně neodvolatelných záložních akreditivů (standby letter of credit);	0,5
- poskytnuté záruky z otevření a potvrzení neodvolatelných dokumentárních akreditivů, kterým nepřísluší konverzní faktor 0,2;	0,5
- poskytnuté přísliby bankovních záruk;	0,5
- poskytnuté platební záruky včetně neodvolatelných záložních akreditivů (standby letter of credit) a pevných termínových operací s úvěrovými nástroji, které jsou podle účetních postupů považovány za poskytnuté záruky;	1
- poskytnuté záruky z prodaných směnek;	1
- poskytnutá směnečná rukojemství;	1
- poskytnutá přijetí směnek;	1
- pohledávky z vkladů a úvěrů z pevných termínových operací a delta ekvivalenty pohledávek z vkladů a úvěrů opcí, pohledávky na dluhopisy, směnky a akcie z pevných termínových operací a delta ekvivalenty pohledávek na dluhopisy, směnky a akcie z opcí.	1

ROK 2005

KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K ÚVĚROVÉMU RIZIKU OBCHODNÍHO PORTFOLIA

od 1. 1. 2005

Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku obchodního portfolia se stanoví pouze z nástrojů obchodního portfolia.

Rovná se součtu kapitálových požadavků:

ke specifickému úrokovému riziku

- + ke specifickému akciovému riziku
- + k vypořádacímu riziku
- + k reverzním repo-operacím a repo-operacím, výpůjčkám a půjčkám cenných papírů a komodit
- + k derivátům
- + k ostatním nástrojům obchodního portfolia

Kapitálový požadavek k vypořádacímu riziku = Cenové rozdíly nevypořádaných obchodů * Konverzní faktor vypořádacího rizika

Stanoví se v případě, kdy obchody s úrokovými, akciovými a komoditními nástroji (kromě reverzních repo-operací a repo-operací, výpůjček a půjček cenných papírů a komodit) nebyly vypořádány (nevypořádané operace) do čtyř pracovních dnů po stanoveném dni vypořádání.

V případě nákupu se použije součet kladných cenových rozdílů a v případě prodeje součet absolutních hodnot záporných cenových rozdílů.

Cenový rozdíl = Reálná hodnota úrokových, akciových a komoditních nástrojů – Dohodnutá vypořádací cena

Touto metodou se kapitálový požadavek stanoví vždy, pokud obchody s úrokovými a komoditními nástroji nebyly vypořádány počínaje 46. dnem po stanoveném dni vypořádání.

Kapitálový požadavek k reverzním repo-operacím a repo-operacím, výpůjčkám a půjčkám cenných papírů a komodit = Σ (kapitálových požadavků k jednotlivým uvedeným operacím)

Kapitálový požadavek k reverzní repo-operaci, repo-operaci, výpůjčce, půjčce cenného papíru a komodity = Odpovídající úvěrový ekvivalent * Příslušná riz. váha partnera * 0,08

Úvěrový ekvivalent = Reálná hodnota + (Reálná hodnota poskytnuté hotovosti nebo poskytnutého cenného papíru nebo poskytnuté komodity * Konverzní faktor)

Reálná hodnota se stanoví v případě:

- a) repo-operací jako rozdíl mezi reálnou hodnotou poskytnutých cenných papírů nebo komodit a reálnou hodnotou hotovostního závazku;
- b) reverzních repo-operací jako rozdíl mezi reálnou hodnotou hotovostní pohledávky a reálnou hodnotou přijatých cenných papírů nebo komodit;
- c) půjčování cenných papírů nebo komodit jako rozdíl mezi reálnou hodnotou poskytnutých cenných papírů nebo komodit a reálnou hodnotou přijatého kolaterálu;
- d) vypůjčování cenných papírů nebo komodit jako rozdíl mezi reálnou hodnotou poskytnutého kolaterálu a reálnou hodnotou přijatých cenných papírů nebo komodit.

Kapitálový požadavek k derivátům = (Σ podrozvahových rizikově vážených aktiv) * 0,08

Podrozvahová rizikově vážená aktiva = Σ (Úvěrové ekvivalenty * Příslušné rizikové váhy)

Úvěrový ekvivalent podrozvahových aktiv derivátů (s výjimkou derivátů obchod. na uznaných burzách) = Reálná hodnota derivátů + (Podrozv. aktivum * Příslušný konverzní faktor)

Úvěrový ekvivalent u derivátů obchodovaných na uznaných burzách je nulový.

Kapitálový požadavek k ostatním nástrojům obchodního portfolia = Σ (Reálná hodnota pohledávek * Příslušné rizikové váhy * 0,8)

ROK 2005

KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K RIZIKU ANGAŽOVANOSTI OBCHODNÍHO PORTFOLIA

od 1. 1. 2005

Kapitálový požadavek k riziku angažovanosti obchodního portfolia vůči dlužníkovi = Σ (Dlouhé pozice výsledné posloupnosti * Příslušný koeficient * Korekční faktor)

Pro účely propočtu kapitálového požadavku k riziku angažovanosti obchodního portfolia se dlouhým pozicím přiřadí koeficienty takto:

a) **pozicím v úrokových nástrojích tyto koeficienty:**

- | | |
|--|--------|
| - vládní nástroje | 0 |
| - kvalifikované nástroje se zbytkovou splatností nižší než 6 měsíců včetně | 0,0025 |
| - kvalifikované nástroje se zbytkovou splatností od 6 měsíců do 24 měsíců včetně | 0,01 |
| - kvalifikované nástroje se zbytkovou splatností vyšší než 24 měsíců | 0,016 |
| - ostatní nástroje | 0,08 |

b) pozicím v akciových nástrojích koeficienty podle kapitálového požadavku ke specifickému akciovému riziku;

c) pozicím podle písmen c) až g) v angažovanosti obchodního portfolia (viz předchozí stránka) koeficienty podle následujícího vzorce:

$$\text{Koeficient} = 0,08 * \text{Riziková váha} \quad (\text{tj. } 0; 0,2; 0,5 \text{ nebo } 1 \text{ v závislosti na druhu rozvahového aktiva})$$

Propočet výsledné posloupnosti dlouhých pozic:

Sečtou se všechny krátké pozice. V případě dlužníka, kterou je banka se sídlem ve státě zóny B, pokud původní splatnost pohledávky za touto bankou je do jednoho roku včetně a nedošlo k restrukturalizaci dluhu daného státu, nebo kterou je banka se sídlem ve státě zóny A, se tyto pozice násobí koeficientem 0,2. Poté se dlouhé pozice uspořádají vzestupně do jedné posloupnosti podle koeficientů. Dále se postupně kompenzuje součet krátkých pozic s dlouhými pozicemi posloupnosti, přičemž se postupuje od položek s nejvyšším koeficientem. **Výsledkem je posloupnost zbývajících dlouhých pozic.**

Postupně se kompenzuje zbytková angažovanost vůči dlužníkovi se zbývajících dlouhými pozicemi, přičemž se postupuje od pozic s nejnižším koeficientem.

Tím se obdrží výsledná posloupnost dlouhých pozic.

Součet dlouhých a krátkých pozic obchodního portfolia vůči dlužníkovi nesmí přesáhnout 500 % kapitálu banky sníženého o využitý tier 3.

V případě, že limit čisté angažovanosti je překračován více než deset po sobě jdoucích pracovních dnů, nesmí součet všech překročení v těchto jednotlivých dnech přesáhnout 600 % kapitálu banky sníženého o využitý tier 3.

Jakékoliv operace vedoucí k umělému snižování kapitálového požadavku k riziku angažovanosti obchodního portfolia nelze provádět.

ROK 2005

KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K ÚROKOVÉMU RIZIKU

od 1. 1. 2005

Kapitálový požadavek k úrokovému riziku se stanoví z nástrojů obchodního portfolia, které mají alespoň jednu úrokovou pozici. Tyto nástroje představují zejména dluhopisy, směnky, reverzní repo-operace a repo-operace a pevné termínové operace. Úrokovými nástroji se rozumí nástroje, které mají pouze úrokové a měnové pozice.

I. KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK KE SPECIFICKÉMU ÚROKOVÉMU RIZIKU

Kapitálový požadavek ke specifickému úrokovému riziku = Σ (Absolutní hodnota úrokových pozic * Odpovídající koeficient)

Tabulka koeficientů:

	<u>Koeficient:</u>
- vládní nástroje	0
- kvalifikované nástroje se zbytkovou splatností nižší než 6 měsíců včetně	0,0025
- kvalifikované nástroje se zbytkovou splatností od 6 měsíců do 24 měsíců včetně	0,01
- kvalifikované nástroje se zbytkovou splatností vyšší než 24 měsíců	0,016
- ostatní nástroje	0,08

II. KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K OBECNÉMU ÚROKOVÉMU RIZIKU

Kapitálový požadavek k obecnému úrokovému riziku = Kapitálové požadavky pro každou jednotlivou měnu spočtené podle metody splatností nebo metody durací + Kapitálové požadavky k úrokovým futures spočtené podle metody marží

1. Metoda splatností

Banka zařadí úrokové pozice do schématu splatností dané měny, které obsahuje 13 časových pásem nebo 15 časových pásem v případě nástrojů s kupónovou mírou nižší než 3 %. Pokud nástroj neobsahuje kupóny, jeho pozice se zařadí do časového pásma, které odpovídá kupónové míře nižší než 3 %.

Vážená úroková pozice v každém časovém pásmu = $(\Sigma$ úrokových pozic) * Příslušný koeficient

Banka kompenzuje vážené úrokové pozice v jednotlivých časových pásmech. Výsledkem je jedna kompenzovaná úroková pozice a jedna zbytková úroková pozice v každém časovém pásmu. Zbytkové úrokové pozice v jednotlivých časových pásmech se dále kompenzují v časových zónách 1, 2 a 3. Výsledkem je jedna kompenzovaná úroková pozice v každé časové zóně a jedna zbytková úroková pozice v každé časové zóně. Zbytkové úrokové pozice v jednotlivých časových zónách se kompenzují mezi sousedními časovými zónami. Výsledkem je jedna kompenzovaná úroková pozice mezi časovými zónami a jedna zbytková úroková pozice v každé časové zóně.

Kapitálový požadavek k obecnému úrokovému riziku dané měny se rovná součtu:

- 10 % součtu kompenzovaných úrokových pozic v každém časovém pásmu;
- 40 % kompenzované úrokové pozice v časové zóně 1;
- 30 % kompenzované úrokové pozice v časové zóně 2;
- 30 % kompenzované úrokové pozice v časové zóně 3;
- 40 % kompenzované úrokové pozice mezi časovými zónami 1 a 2;
- 40 % kompenzované úrokové pozice mezi časovými zónami 2 a 3;
- 150 % kompenzované úrokové pozice mezi časovými zónami 1 a 3;
- 100 % součtu absolutních hodnot úrokových pozic v jednotlivých časových zónách zbývajících po všech kompenzacích.

ROK 2005

KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K ÚROKOVÉMU RIZIKU

od 1. 1. 2005

2. Metoda durací

Banka zařadí úrokové pozice do schématu durací (duračního pásma) dané měny, které obsahuje 15 pásem modifikovaných durací.

Vážená úroková pozice v každém duračním pásmu = Σ (Úrokové pozice * Příslušné modifikované durace těchto úrokových pozic * Předpokládané změny úrokových měř)

Banka kompenzuje vážené úrokové pozice v jednotlivých duračních pásmech.

Výsledkem je jedna kompenzovaná úroková pozice a jedna zbytková úroková pozice v každém duračním pásmu.

Zbytkové úrokové pozice v jednotlivých duračních pásmech se dále kompenzují v zónách 1, 2 a 3.

Výsledkem je jedna kompenzovaná úroková pozice v každé zóně a jedna zbytková úroková pozice v každé zóně.

Zbytkové úrokové pozice v jednotlivých zónách se dále kompenzují mezi sousedními zónami.

Výsledkem je jedna kompenzovaná úroková pozice mezi zónami a jedna zbytková úroková pozice v každé zóně.

Kapitálový požadavek k obecnému úrokovému riziku dané měny stanovený s použitím metody durací se rovná součtu:

- a) 5 % součtu kompenzovaných úrokových pozic v každém duračním pásmu;
- b) 40 % kompenzované úrokové pozice v zóně 1;
- c) 30 % kompenzované úrokové pozice v zóně 2;
- d) 30 % kompenzované úrokové pozice v zóně 3;
- e) 40 % kompenzované úrokové pozice mezi zónami 1 a 2;
- f) 40 % kompenzované úrokové pozice mezi zónami 2 a 3;
- g) 150 % kompenzované úrokové pozice mezi zónami 1 a 3;
- h) 100 % součtu absolutních hodnot úrokových pozic v jednotlivých zónách zbývajících po všech kompenzacích.

3. Metoda marží

Kapitálový požadavek k úrokovým futures, které jsou obchodovány na uznaných burzách, je roven součtu marží, jež odpovídají těmto úrokovým futures.

Metoda marží musí poskytovat odpovídající měření rizika spojeného s úrokovými futures. Pro účely stanovení kapitálového požadavku k měnovému riziku se úrokové pozice v cizích měnách úrokových futures do měnových pozic nezařazují.

ROK 2005

KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K AKCIOVÉMU RIZIKU

od 1. 1. 2005

Kapitálový požadavek k akciovému riziku se stanoví pouze u akciových nástrojů obchodního portfolia.

Akciové nástroje jsou nástroje, které mají alespoň jednu akciovou pozici. Tyto nástroje představují zejména akcie, depozitní poukázky, například globální depozitní certifikáty (GDR) a deriváty. V případě, že depozitní poukázky jsou pro účely vypořádání zaměnitelné, lze je konvertovat do podkladových akcií, které se zařazují do akciových pozic daného národního trhu.

Akciové pozice: dlouhé pozice (+)
krátké pozice (-)

Dlouhými a krátkými pozicemi pevných termínových operací se rozumí dlouhé a krátké pozice podkladových nástrojů těchto operací.

Akciové pozice národního trhu jsou akciové pozice, jejichž emitenti jsou zapsáni v obchodním rejstříku nebo v jiném obdobném seznamu v jedné zemi.

Hrubá akciová pozice je rovna součtu absolutních hodnot všech akciových pozic.

Čistá akciová pozice daného národního trhu je rovna součtu dlouhých a krátkých akciových pozic tohoto trhu.

I. KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK KE SPECIFICKÉMU AKCIOVÉMU RIZIKU

Kapitálový požadavek ke specifickému akciovému riziku = 0,04 * Hrubá akciová pozice – Hrubá akciová pozice vybraného portfolia

Vybrané portfolio musí splňovat tyto podmínky:

- nezahrnuje akcie emitenta, v jehož případě by byl použit koeficient 0,08 pro účely stanovení kapitálového požadavku ke specifickému úrokovému riziku;
- je sestaveno z akcií obsažených v akciových indexech;
- podíl kterékoliv absolutní hodnoty akciové pozice v tomto portfoliu nesmí převyšovat 5 % hrubé akciové pozice nebo podíl kterékoliv absolutní hodnoty akciové pozice nesmí převyšovat 10 % hrubé akciové pozice, pokud součet absolutních hodnot akciových pozic s podílem od 5 % do 10 % hrubé akciové pozice nepřevyšuje 50 % hrubé akciové pozice tohoto portfolia.

Kapitálový požadavek ke specifickému akciovému riziku vybraného portfolia = 0,02 * Hrubá akciová pozice tohoto portfolia

II. KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K OBECNÉMU AKCIOVÉMU RIZIKU

Kapitálový požadavek k obecnému akciovému riziku = $\sum (0,08 * \text{Absolutní hodnoty čistých akciových pozic národních trhů})$

ROK 2005

KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K MĚNOVÉMU RIZIKU

od 1. 1. 2005

Kapitálový požadavek k měnovému riziku se stanoví u vybraných nástrojů obchodního a bankovního portfolia obsahujících úrokové, akciové nebo komoditní pozice v cizích měnách, včetně pozic majících charakter cizí měny. Tyto pozice jsou měnovými pozicemi v cizích měnách. Ostatní pozice jsou měnovými pozicemi v Kč.

Měnové pozice jsou měnové pozice v cizích měnách a měnové pozice v Kč.

Měnové nástroje jsou nástroje, které mají alespoň jednu měnovou pozici v cizí měně.

Vybranými nástroji jsou rozvahové nástroje, spotové operace a pevné termínové operace.

Za cizí měnu se rovněž považuje měnové zlato.

Zúčtovací jednotka, například SDR, se považuje za zvláštní měnu, kterou lze rozdělit na jednotlivé měny podle platného poměru složení.

Z měnových pozic v cizích měnách se vyjímají pozice:

- nástrojů v cizích měnách, jejichž kurzové rozdíly nejsou zachycovány na účtech nákladů nebo výnosů,
- podkladových nástrojů derivátů sjednaných za účelem zajišťování se proti měnovému riziku plynoucímu z nástrojů v cizích měnách, jejichž kurzové rozdíly nejsou zachycovány na účtech nákladů nebo výnosů.

$$\text{Kapitálový požadavek k měnovému riziku} = (0,04 * \text{Kompenzované pozice silně korelovaných měn}) + (0,08 * \text{Celková měnová pozice})$$

Čistá měnová pozice v cizí měně = Krátké + Dlouhé měnové pozice v této měně Je-li tento součet kladný, pak je pozice dlouhá, je-li záporný, pak je krátká.

Čistá měnová pozice v Kč = $-1 * \text{Čistá měnová pozice v cizích měnách}$ Je-li tento součet kladný, pak je pozice krátká, je-li záporný, pak je dlouhá.

Celková měnová pozice je součet: a) větší z hodnot vyjadřujících součet všech dlouhých čistých měnových pozic v cizích měnách nebo součet všech absolutních hodnot krátkých čistých měnových pozic v cizích měnách s tím, že čistá měnová pozice ve zlatě se do těchto součtů nezahrnuje, a
b) absolutní hodnoty čisté měnové pozice ve zlatě.

Kompenzovanou měnovou pozicí dvou měn se rozumí menší z absolutních hodnot dlouhé čisté měnové pozice v jedné měně a krátké čisté měnové pozice v druhé měně. Součet dlouhé a krátké čisté měnové pozice se nazývá nekompenzovanou měnovou pozicí.

Nekompenzovaná měnová pozice se považuje za čistou měnovou pozici v té měně, jejíž absolutní hodnota měnové pozice před provedením kompenzace je větší. Tato nekompenzovaná měnová pozice se zahrnuje do dlouhých čistých měnových pozic nebo krátkých čistých měnových pozic pro účely výpočtu celkové měnové pozice.

ROK 2005

KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK KE KOMODITNÍMU RIZIKU

od 1. 1. 2005

Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku se stanoví z komoditních nástrojů obchodního a bankovního portfolia. Komoditní nástroje jsou nástroje, které mají alespoň jednu komoditní pozici.

Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku = \sum kapitálových požadavků pro každou jednotlivou komoditu spočtených podle zjednodušené metody nebo metody splatností nebo metody marží

1. Zjednodušená metoda

Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku dané komodity = $0,15 * (| \text{Dlouhé} + \text{Krátké komoditní pozice dané komodity} |) + 0,03 * (| \text{Krátká komoditní pozice dané komodity} | + | \text{Dlouhá komoditní pozice dané komodity} |)$

2. Metoda splatností

Banka sestavuje pro každou komoditu schéma splatností s časovými pásmy:

- 0 ÷ 1 měsíc včetně;
- 1 ÷ 3 měsíce včetně;
- 3 ÷ 6 měsíců včetně;
- 6 ÷ 12 měsíců včetně;
- 1 ÷ 2 roky včetně;
- 2 ÷ 3 roky včetně;
- nad 3 roky,

ve kterém má banka alespoň jednu komoditní pozici. Každou komoditní pozici zařadí do příslušného časového pásma. Banka postupně kompenzuje dlouhé a krátké komoditní pozice v jednotlivých časových pásmech od nejnižšího časového pásma s tím, že zbytková pozice z nižšího časového pásma se postupně přenáší do nejbližšího vyššího pásma. V každém vyšším časovém pásme se opět provádí kompenzace dlouhých a krátkých komoditních pozic včetně přenesené zbytkové pozice. Výsledkem postupných kompenzací je výsledná dlouhá nebo krátká komoditní pozice.

Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku dané komodity je dán součtem:

- a) 1,5 % součtu dvojnásobku kompenzovaných pozic v každém časovém pásme;
- b) 0,6 % součtu absolutních hodnot zbytkových pozic přenášených mezi sousedními časovými pásmy;
- c) 15,0 % absolutní hodnoty výsledné komoditní pozice.

3. Metoda marží

Kapitálový požadavek ke komoditním futures obchodovaným na uznaných burzách je roven součtu marží odpovídajících těmto komoditním futures.

ROK 2005

KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K OPCÍM

od 1. 1. 2005

Kapitálový požadavek k opcím se stanoví z opcí včetně warrantů zařazených do obchodního portfolia a měnových a komoditních opcí včetně warrantů zařazených do bankovního portfolia. Před stanovením kapitálového požadavku k opcím lze kompenzovat opačné opce, jestliže jsou stejného druhu, byly sjednány mezi dvěma stejnými osobami, mají stejnou realizační cenu a zbytkovou splatnost a mají stejné podkladové nástroje. Pro každou opci se zvolí jedna ze čtyř metod stanovení kapitálového požadavku k opcím, kterými jsou zjednodušená metoda, metoda delta plus, metoda analýzy situací nebo metoda marží.

1. Zjednodušená metoda

Banka použije tuto metodu pouze v případě, že v jejím portfoliu jsou jen koupené opce nebo pokud všechny prodané opce jsou dokonale kompenzovány stejnými koupenými opcemi.

$$\text{Kapitálový požadavek k opci} = (\text{Reálná hodnota podkladového nástroje} * \text{Příslušný koeficient}) - \text{Vnitřní hodnota opčního kontraktu}$$

To platí, pokud je kladný a pokud je v portfoliu zajištěný nástroj a zajišťovací opce. Pokud v portfoliu není zajištěný nástroj, avšak v portfoliu je koupená opce, pak kapitálový požadavek k opci je roven menší z hodnot:

- reálná hodnota podkladového kupovaného nebo prodáváného nástroje násobená příslušným koeficientem;
- reálná hodnota opce.

Koeficient se zvolí v závislosti na druhu opce. V případě:

- úrokových opcí - koeficient je roven součtu koeficientu, který odpovídá koeficientu specifického rizika (uvedeného u kapitál. požadavku ke spec. úrokovému riziku) a koeficientu 0,08;
- akciových opcí - koeficient je roven součtu koeficientu specifického akciového rizika (uvedeného u kapitálového požadavku ke specifickému akciovému riziku) a koeficientu 0,08;
- měnových opcí - koeficient = 0,08;
- komoditních opcí - koeficient = 0,15.

$$\text{Kapitálový požadavek k opcím} = \sum \text{kapitálových požadavků k opcím uvedeným výše}$$

2. Metoda delta plus

Banka stanoví delta ekvivalenty opcí a poté je zařadí do úrokových, akciových a komoditních pozic, které jsou základem pro výpočet kapitálového požadavku ke specifickému a obecnému úrokovému riziku, kapitálového požadavku ke specifickému a obecnému akciovému riziku a kapitálového požadavku ke komoditnímu riziku. Delta ekvivalenty v cizích měnách opcí se zařadí do pozic, které jsou základem pro výpočet kapitálového požadavku k měnovému riziku. Při použití metody delta plus banka stanoví kapitálový požadavek k riziku gamma a vega:

Kapitálový požadavek k riziku gamma: Banka sečte kladné a záporné hodnoty gamma pro jednotlivé opce, jejichž podkladový nástroj je stejný. Je-li součet menší než nula, pak kapitálový požadavek k riziku gamma je roven:

$$0,5 * | \text{Absolutní hodnota gamma} | * (\text{Změna reálné hodnoty podkladového nástroje})^2$$

pro účely tohoto výpočtu se rozumí:

1. stejnými podkladovými nástroji v případě:

- úrokových měr nástroje, úrokové pozice, které jsou zařazeny do jednoho časového pásma;
- akcií a akciových indexů nástroje, akciové pozice, které jsou zařazeny do jednoho národního trhu;
- cizích měn a zlata jednotlivé měny a zlato;
- komodit jednotlivé komodity.

ROK 2005

KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K OPCÍM

od 1. 1. 2005

2. změnou reálné hodnoty podkladového nástroje v případě:

- a) úrokových opcí, pokud je podkladovým nástrojem: - dluhopis - reálná hodnota tohoto dluhopisu se násobí příslušným koeficientem,
- úroková míra - hodnota podkladového aktiva se násobí předpokládanou změnou úrokové míry;
- b) akciových a měnových opcí: - reálná hodnota podkladového nástroje se násobí koeficientem 0,08;
- c) komoditních opcí: - reálná hodnota podkladového nástroje se násobí koeficientem 0,15.

Kapitálový požadavek k riziku gamma = \sum kapitálových požadavků k riziku gamma spočtených pro opce se stejnými podkladovými nástroji

Kapitálový požadavek k riziku vega se počítá pro každou opci a je roven součinu hodnoty vega, volatility reálné hodnoty podkladového nástroje a koeficientu 0,25

Kapitálový požadavek k riziku vega = \sum kapitálových požadavků k riziku vega spočtených pro každou opci

3. Metoda analýzy situací

Banka sestaví situační síť odděleně pro každý podkladový nástroj opcí. První dimenzí situační sítě je reálná hodnota podkladového nástroje a druhou dimenzí je volatilita reálné hodnoty podkladového nástroje. Pro vymezení první dimenze situační sítě se považuje za dostatečný rozsah intervalu + 8 % a v případě komodit + 15 % aktuální reálné hodnoty podkladového nástroje od aktuální reálné hodnoty podkladového nástroje.

Pro vymezení druhé dimenze situační sítě se považuje za dostatečný rozsah intervalu + 25 % aktuální volatility reálné hodnoty podkladového nástroje od aktuální volatility reálné hodnoty podkladového nástroje. Banka vypočte pro každý bod situační sítě očekávanou ztrátu odpovídajícího portfolia opcí a vybere maximální očekávanou ztrátu:

Očekávaná ztráta portfolia opcí = Aktuální hodnota portfolia opcí - Hodnota portfolia opcí v každém z bodů situační sítě

Kapitálový požadavek ke specifickému riziku opcí se počítá, pokud podkladovými nástroji těchto opcí jsou úrokové nebo akciové nástroje.

Kapitálový požadavek ke specifickému riziku opcí = $\sum (| \text{Delta ekvivalent úrokových nebo akciových podkladových nástrojů opcí} | * \text{Koeficient specifického úrokového nebo akciového rizika})$

4. Metoda marží

Banka může použít tuto metodu pouze pro stanovení kapitálového požadavku k opcím obchodovaným na uznaných burzách. Kapitálový požadavek takové opce je roven marži.

Metoda marží musí poskytovat odpovídající měření rizika spojeného s opcemi. Tímto způsobem stanovený kapitálový požadavek je větší nebo roven kapitálovému požadavku.

Kapitálový požadavek ke specifickému riziku opcí se počítá, pokud podkladovými nástroji jsou úrokové nebo akciové nástroje.

Kapitálový požadavek ke specifickému riziku opcí = $\sum (| \text{Delta ekvivalent úrokových nebo akciových opcí} | * \text{Koeficient specifického úrokového nebo akciového rizika})$

Kapitálový požadavek ke specifickému riziku opcí se přičte ke kapitálovému požadavku ke specifickému úrokovému riziku nebo ke kapitálovému požadavku ke specifickému akciovému riziku v závislosti na podkladovém nástroji.

ROK 2005

KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY PODLE VLASTNÍCH MODELŮ

od 1. 1. 2005

Banka může použít pro stanovení kapitálových požadavků k tržnímu riziku a specifickému (úrokovému a akciovému) riziku vlastní model.

Vlastní model je možné používat za předpokladu splnění následujících požadavků:

- model je koncepčně správný a je používán v souladu se způsobem řízení rizik banky;
- model byl testován po dobu minimálně jednoho roku a banka je schopna doložit záznamy porovnávání skutečných denních zisků a ztrát v tomto období s hodnotami vypočtenými na jeho základě;
- model splňuje kvalitativní požadavky;
- model splňuje kritéria specifikace faktorů tržního rizika;
- model má prokazatelně dostatečnou přesnost a splňuje zejména kvantitativní požadavky;
- banka provádí stresové testování pravidelně a zpětné testování modelu provádí denně.

Stresové testování

Stresové testování slouží k identifikaci událostí a vlivů majících na banku značný dopad. Musí zahrnovat události s nízkou pravděpodobností výskytu ve všech hlavních druzích rizik a objasňovat vliv takových událostí na pozice banky, které mají lineární i nelineární cenovou charakteristiku. Banka využívá stresové kvantitativní testy, které identifikují možné dopady na banku způsobené pohyby reálných hodnot, úrokových sazeb, volatilit, korelací a podobně. Dále využívá kvalitativní testy, kterými se proěřuje adekvátnost kapitálového vybavení banky a stanoví se možnosti snížení rizika a ochrany kapitálu před možnými ztrátami. Stresové testování tudíž musí vyhovovat kvantitativním i kvalitativním požadavkům:

Kvantitativní požadavky:

- riziková hodnota je počítána denně;
- pro výpočet rizikové hodnoty je používán jednostranný interval spolehlivosti založený na 99 %-ní pravděpodobnosti;
- pro výpočet rizikové hodnoty je deset pracovních dní nejkratším obdobím držení nástrojů;
- historické období pro výpočet rizikové hodnoty musí být alespoň jeden rok;
- obnovovat datové soubory alespoň jednou za tři měsíce, případně častěji, pokud dochází ke značným změnám tržních podmínek;
- používat modely založené na maticích variance-kovariance, na historických simulacích nebo na simulacích Monte Carlo;
- model přesně podchycuje rizika spojená s opčními kontrakty. Pro stanovení opčních rizik model splňuje nejméně následující podmínky:
 - podchycuje nelineární cenové charakteristiky opčních pozic, alespoň riziko gamma a vega,
 - pracuje s opčními pozicemi nebo pozicemi, které vykazují charakteristiku podobnou opcím,
 - bere v úvahu soubor rizikových faktorů, které podchycují volatilitu úrokových měr a cen podkladových nástrojů opcí;
- denně je určen kapitálový požadavek a je roven vyšší hodnotě z rizikové hodnoty předchozího dne nebo průměrné denní rizikové hodnoty za předchozích šedesát pracovních dnů násobené multiplikačním faktorem zvýšeným o plus faktor a dodatečnou přírážku. Nejnížší hodnota multiplikačního faktoru je 3.

Kvalitativní požadavky:

- model je nedílnou součástí denního procesu měření rizik banky a výstupy z něj slouží pro informování vedení banky o rozsahu podstupovaných rizik;
- banka má útvar řízení rizik nezávislý na útvaru obchodování;
- vedení banky se aktivně účastní procesu řízení rizik;
- banka má dostatečný počet zaměstnanců, kteří byli vyškoleni v oblasti používání modelů pro obchodování, řízení rizik, vypořádání obchodů a v oblasti vnitřního auditu se zaměřením na modely stanovení kapitálových požadavků;
- banka stanovila postupy pro monitorování vnitřních procedur a vnitřních kontrolních mechanismů a zajištění jejich souladu s fungováním systému řízení rizik banky;
- historická data o modelu dokazují, že model je při měření rizik dostatečně přesný;
- banka pravidelně provádí dostatečně náročné stresové testování modelu, jehož výsledky jsou posuzovány vedením banky a následně promítány do jejich vnitřních postupů, procesu řízení rizik, včetně stanovení limitů;
- banka musí zajistit, aby součástí pravidelného provádění vnitřního auditu bylo nezávislé prověření celkového systému řízení rizik banky. Audit musí zahrnovat posouzení činnosti obchodních útvarů a posouzení činnosti útvaru řízení rizik.

ROK 2005

KAPITÁLOVÁ PŘIMĚŘENOST

od 1. 1. 2005

Nevyužitý tier 3

$$\text{Kapitálová přiměřenost nevyužitého tier 3} = 8\% * \frac{\text{Nevyužitý tier 3}}{\text{Kapitálový požadavek A} + \text{Kapitálový požadavek B}}$$

$$\text{Nevyužitý tier 3} = \text{Využitelný tier 3} - \text{Využitý tier 3}$$

$$\text{Nevyužitelný tier 3} = \text{Tier 3} - \text{Využitý tier 3}$$

Ovládající osoba oznámí České národní bance záměr snížit některé součásti tier 1.

Oznámí rovněž neprodleně ČNB všechny platby z titulu podřízeného dluhu B, které by vedly ke kapitálové přiměřenosti na konsolidovaném základě nižší než 9,6 %.

ROK 2005

ŘÍZENÍ RIZIKA LIKVIDITY BANK

od 1. 1. 2005

Řízení rizika likvidity má za účel omezení ztrát z tohoto rizika vyplývajících, přičemž:

- a) **rizikem likvidity** se rozumí riziko, že banka ztratí schopnost dostát svým finančním závazkům v době, kdy se stanou splatnými nebo nebude schopna financovat svá aktiva;
- b) **řízení rizika likvidity** je jeho identifikace, měření, sledování a případné přijímání opatření vedoucích k omezení podstupovaného rizika likvidity;
- c) **strategie řízení rizika likvidity** je soubor dokumentů schválených představenstvem, které obsahují strategická rozhodnutí ohledně řízení tohoto rizika;
- d) **scénář pro řízení rizika likvidity** je soubor vnitřních předpokladů (například struktura aktiv a pasiv) a vnějších předpokladů (například vývoj na mezibankovním trhu, vývoj platební schopnosti jednotlivých zemí), na jejichž základě banka odhaduje očekávaný čistý peněžní tok, a dále souhrn následných aktivit přijatých bankou za účelem pokrytí tohoto čistého peněžního toku;
- e) **čistý peněžní tok** je rozdíl mezi přílivem a odlivem peněžních prostředků;
- f) **likvidní pozice banky** je stav (přebytek nebo nedostatek) zdrojů v rámci stanovených časových pásem.

1. MĚŘENÍ A SLEDOVÁNÍ ČISTÝCH PENĚŽNÍCH TOKŮ

Pro účely **řízení rizika likvidity** musí mít banka odpovídající postupy měření a sledování čistých peněžních toků a likvidní pozice tak, aby bylo možné určit kroky banky potřebné k řízení rizika likvidity. **Postupy měření a sledování čistých peněžních toků a likvidní pozice umožňují zejména:**

- a) měření a porovnání přílivu a odlivu peněžních prostředků;
- b) sledování čistých peněžních toků na denní bázi pro období nejméně pěti pracovních dní dopředu, sestavení kalendáře splatností a propočtu likvidní pozice.

Pokud banka zařazuje aktiva do pásem s kratší splatností než by odpovídalo skutečným splatnostem těchto aktiv, musí stanovit k těmto aktivům systém diskontů, které budou odrážet tržní riziko související s rychlým odprodejem jednotlivých aktiv. Pokud banka zařazuje pasiva do pásem s delší splatností než by odpovídalo skutečným splatnostem těchto pasiv, musí být banka schopna prokázat oprávněnost takovýchto přesunů.

2. ŘÍZENÍ RIZIKA LIKVIDITY V JEDNOTLIVÝCH HLAVNÍCH MĚNÁCH

Pro účely **řízení rizika likvidity v jednotlivých měnách** má banka postupy umožňující měření, sledování a kontrolu likvidity banky v každé z hlavních měn, se kterými pracuje. Financuje-li banka aktiva držená v jedné měně pasivy drženými v jiné měně, musí analyzovat tržní podmínky, které mohou ovlivnit její přístup na devizový trh, možné podmínky směny jedné měny za jinou při různých situacích a další podmínky, jež mohou ovlivnit její přístup ke zdrojům v požadované měně. V závislosti na objemu aktivit v jednotlivých měnách by banka měla stanovit limity pro řízení rizika likvidity, a to jak souhrnně za všechny měny, tak i jednotlivě pro každou hlavní měnu, se kterou banka pracuje. Při stanovení limitů banka zohlední dopad možných nestandardních podmínek nebo mimořádných krizových okolností. Limity musí zohlednit velikost banky, její finanční situaci, typ a složitost vykonávaných činností banky.

ROK 2005

ŘÍZENÍ RIZIKA LIKVIDITY BANK

od 1. 1. 2005

3. ŘÍZENÍ PŘÍSTUPU NA TRH

Banka dostatečně stabilizuje a diverzifikuje své finanční zdroje. Za tím účelem zejména:

- a) vytváří a udržuje pravidelné kontakty s významnými věřiteli, s korespondenčními bankami a dalšími významnými klienty a obchodními partnery;
- b) prověřuje míru spolehlivosti jednotlivých finančních zdrojů;
- c) sleduje různé možnosti financování svých aktiv a vývoj těchto možností;
- d) sleduje a udržuje možnost přístupu na trh za účelem prodeje svých aktiv.

4. SCÉNÁŘ PRO ŘÍZENÍ RIZIKA LIKVIDITY

Pro účely řízení rizika likvidity banka sestavuje scénář pro řízení tohoto rizika. Banka stanoví předpoklady vývoje objemu a struktury aktiv, pasiv, podrozvahových položek a dalších důležitých předpokladů pro scénář řízení rizika likvidity. Předpoklady vývoje objemu a struktury aktiv pro scénář řízení rizika likvidity zahrnují především odhad:

- a) objemu splatných aktiv, které banka hodlá a je schopna obnovit;
- b) předpokládaného nárůstu objemově nejvýznamnějších aktiv;
- c) kategorizace jednotlivých aktiv z hlediska jejich likvidnosti.

Předpoklady vývoje objemu a struktury pasiv pro scénář řízení rizika likvidity zahrnují především odhad:

- a) vývoje objemu pasiv včetně vymezení obvyklé úrovně obnovení splatných pasiv a obvyklého růstu nových vkladů;
- b) průměrné splatnosti vkladů a obdobných nástrojů na viděnou založený na historické zkušenosti.

Předpoklady vývoje objemu a struktury podrozvahových položek pro scénář řízení rizika likvidity zahrnují především prověření odlivu finančních toků prostřednictvím úvěrových příslibů, záruk a akreditivů, pevných termínových kontraktů a opcí. Další důležité faktory, které je třeba zohlednit při ověřování scénáře řízení rizika likvidity, zahrnují především likvidní potřeby spojené s některými obchodními aktivitami banky a aktivitami jejích klientů (korespondenční bankovní služby, vypořádání obchodů klientů, apod.). Banka musí zajistit pravidelné prověřování správnosti předpokladů scénáře řízení rizika likvidity s ohledem na měnící se podmínky uvnitř banky nebo mimo banku. Změny předpokladů jsou podnětem pro úpravu scénáře.

ROK 2005

ŘÍZENÍ RIZIKA LIKVIDITY BANK

od 1. 1. 2005

5. POHOTOVOSTNÍ PLÁN

Pro účely řízení rizika likvidity za mimořádných krizových okolností má banka pohotovostní plán.

Pohotovostní plán obsahuje zejména:

- a) zajištění přesného a včasného toku informací v rámci banky;
- b) jasné vymezení pravomocí a odpovědností v rámci banky;
- c) možné způsoby ovlivnění vývoje aktiv a pasiv;
- d) způsob komunikace s významnými věřiteli, obchodními partnery, dalšími klienty a veřejností při realizaci této strategie;
- e) specifikaci záložních finančních zdrojů.

Banka musí zajistit pravidelnou aktualizaci pohotovostního plánu s ohledem na měnící se podmínky uvnitř banky nebo mimo banku.

6. DODRŽOVÁNÍ UKAZATELŮ LIKVIDITY

Česká národní banka je v odůvodněných případech oprávněna požadovat po bance dodržování ukazatelů k zabezpečení likvidity (například poměr rychle likvidních aktiv vůči krátkodobým pasivům) stanovených Českou národní bankou.

ROK 2005

ŘÍZENÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA V BANKÁCH

od 1. 1. 2005

Řízení úvěrového rizika má za účel omezení ztrát z tohoto rizika vyplývajících, přičemž:

- a) úvěrové riziko je riziko ztráty vyplývající ze selhání smluvní strany tím, že nedostojí svým závazkům podle podmínek smlouvy;
- b) řízení úvěrového rizika je jeho identifikace, měření, sledování a případné přijímání opatření vedoucích k omezení podstupovaného úvěrového rizika;
- c) strategie řízení úvěrového rizika je soubor dokumentů schválených představenstvem, které obsahují strategická rozhodnutí ohledně řízení úvěrového rizika.

1. SYSTÉM PRO PROVÁDĚNÍ OBCHODŮ

Banka musí vypracovat systém pro provádění obchodů tak, aby byly omezeny ty subjektivní aspekty rozhodovacího procesu, které nepřispívají ke kvalitě tohoto procesu. Musí zajistit, aby obchody s osobami se zvláštním vztahem k bance (fyzickými nebo právníckými) byly uzavírány na základě podmínek obvyklých na daném trhu. Zajistí také, aby měla k dispozici informace, které jí umožní zhodnotit bonitu smluvní strany, a to i v případě syndikátních úvěrů. Dále zajistí, aby každý obchod byl posouzen s ohledem na jeho výši a složitost.

V rámci systému pro provádění obchodů musí být v závislosti na druhu produktu a typu smluvního partnera posouzeny zejména následující aspekty:

- a) bonita smluvní strany;
- b) účel provedení obchodu;
- c) zdroje splácení;
- d) kvalita a dostatečnost zajištění;
- e) situace v ekonomickém odvětví smluvní strany;
- f) navrhované podmínky pro provedení obchodu.

Banka při řízení úvěrového rizika používá techniky a nástroje omezující toto riziko (například zajištění) s tím, že použití těchto technik a nástrojů nemůže nahradit vyhodnocení bonity smluvní strany.

2. SYSTÉM MĚŘENÍ A SLEDOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA

Banka musí mít takový systém měření a sledování úvěrového rizika, který odpovídá rozsahu aktivit banky a který podchytí všechny významné zdroje úvěrového rizika a vyhodnotí jejich dopad na výnosy a náklady banky a hodnotu jejích aktiv a pasiv tak, aby poskytl nezkreslený obraz o míře podstupovaného úvěrového rizika.

Systém měření a sledování úvěrového rizika musí zejména:

- a) včasně, přesně a kompletně zaznamenat všechny obchody tak, aby byly podchyceny veškeré expozice banky vůči úvěrovému riziku;
- b) vyhodnotit všechny významné zdroje úvěrového rizika;
- c) stanovit způsob sledování expozic banky vůči ekonomicky spjatým skupinám;
- d) měřit úvěrové riziko souhrnně za všechny obchodní jednotky banky a porovnávat velikost těchto rizik se schválenými limity ve vhodné periodě s ohledem na povahu podstupovaného rizika.

Systém měření a sledování úvěrových rizik vyplývajících z uzavřených obchodů dále musí zajistit zejména:

- a) sledování finanční a ekonomické situace smluvní strany s ohledem na typ obchodů uzavřených s touto smluvní stranou;
- b) sledování plnění podmínek smlouvy smluvní stranou;
- c) sledování ocenění hodnoty zajištění;
- d) sledování aktuálních problémů, jež vyžadují okamžitá nápravná opatření;
- e) sledování přiměřenosti výše opravných položek a rezerv.

Banka musí dále zabezpečit, že:

- a) pracovníci útvarů odpovědných za řízení úvěrového rizika a příslušní členové vrcholového vedení banky rozumějí předpokladům, ze kterých systém měření a sledování úvěrového rizika vychází;
- b) předpoklady, ze kterých systém vychází, jsou dostatečně zdokumentovány.

ROK 2005

ŘÍZENÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA V BANKÁCH

od 1. 1. 2005

3. LIMITY

Banka vytváří a dodržuje soustavu limitů pro řízení úvěrového rizika a postupů pro jejich využívání zajišťující, aby nebyla překročena míra úvěrového rizika stanovená představenstvem nebo regulatorním orgánem. Za tím účelem banka zejména:

- a) zajistí, aby dílčí limity úvěrového rizika byly využívány tak, aby nebyla překročena celková bankou akceptovaná míra úvěrového rizika;
- b) zajistí, aby soustava limitů byla v souladu s postupy používanými pro měření a sledování úvěrového rizika a brala v úvahu ostatní rizika, kterým je banka vystavena (tržní, likvidity, atd.);
- c) zajistí přiměřenost soustavy limitů vzhledem ke své velikosti a způsobu řízení, komplexnosti a kapitálové přiměřenosti. V závislosti na těchto faktorech stanoví dílčí limity, například pro jednotlivé smluvní strany, jednotlivé státy a zeměpisné oblasti či pro jednotlivé činnosti;
- d) při stanovení limitů zohlední pozice vyplývající z celkové struktury aktiv a pasív, jak rozvahových, tak i podrozvahových.

Banka musí dále:

- a) zajistit, aby stanovené limity byly útvarem nebo útvary odpovědnými za řízení rizik pravidelně přehodnocovány tak, aby byly v souladu s celkovou strategií banky;
- b) zajistit, aby soustava limitů podléhala schválení a pravidelnému přehodnocování představenstvem, případně výborem, na který představenstvo tuto pravomoc delegovalo;
- c) stanovit u každého limitu přiměřené postupy při jeho překročení, včetně informačních toků.

4. PROVÁDĚNÍ ANALÝZ ÚVĚROVÉHO PORTFOLIA

Banka provádí analýzy úvěrového portfolia, včetně odhadů jeho budoucího vývoje, a výsledky těchto analýz bere do úvahy při stanovení a ověřování objektivitu postupů a limitů pro řízení úvěrového rizika. Na základě toho musí přizpůsobit postupy upravující provádění analýz úvěrového portfolia rozsahu svých úvěrových aktivit. Takže banka musí zajistit:

- a) pravidelné provádění analýz úvěrového portfolia;
- b) pravidelné prověřování platnosti předpokladů, z nichž se při zpracování analýz vycházelo;
- c) pravidelné předkládání výsledků analýz úvěrového portfolia členům vrcholového vedení banky odpovědným za řízení rizik.

ROK 2005

ŘÍZENÍ TRŽNÍCH RIZIK V BANKÁCH

od 1. 1. 2005

Řízení tržního rizika má za účel omezení ztrát z tohoto rizika vyplývajících, přičemž:

- a) tržní riziko je riziko ztráty vyplývající ze změn cen, kurzů a sazeb na finančních trzích. Jedná se o souhrnný pojem pro úrokové, měnové, akciové riziko a jiná rizika spojená s pohybem tržních cen;
- b) řízení tržních rizik je jejich identifikace, měření, sledování a případné přijímání opatření vedoucích k omezení podstupovaných tržních rizik;
- c) strategie řízení tržních rizik je soubor dokumentů schválených představenstvem, které obsahují strategická rozhodnutí ohledně řízení tržních rizik.

1. SYSTÉM MĚŘENÍ A SLEDOVÁNÍ TRŽNÍCH RIZIK

Banka musí mít takový systém měření a sledování tržních rizik, který odpovídá rozsahu aktivit banky a který podchytí všechny významné zdroje tržních rizik a vyhodnotí dopad změn v tržních sazbách a kurzech na výnosy a náklady banky a hodnotu jejích aktiv a pasiv tak, aby poskytl nezkreslený obraz o míře podstupovaných rizik.

Systém měření a sledování tržních rizik musí zejména:

- a) včasně, přesně a kompletně zaznamenat všechny transakce tak, aby byly podchyceny veškeré expozice vůči tržním rizikům;
- b) správně tyto transakce ocenit. Pro účely oceňování je nezbytné používat ceny stanovené nezávisle na obchodních útvarech. Banka má stanoveny postupy pro oceňování včetně:
 - detailní identifikace zdrojů dat pro přecenění,
 - způsobu stanovení tržní ceny (mid, bid/ask, closing, fixing atd.) včetně použitých aproximačních metod a algoritmů použitých pro výpočet ceny v případě strukturovaných produktů;
- c) podchytit všechny významné zdroje tržních rizik ze všech aktivit banky a vyhodnotit vliv změn v tržních mírách a kurzech způsobem konzistentním s rozsahem aktivit banky;
- d) stanovit způsob agregace jednotlivých pozic tak, aby při agregaci nedošlo k výraznějšímu zkreslení podstupovaných rizik (například stanovení počtu a délky gapů při gap analýze) a aby všechny významné pozice a peněžní toky citlivé na tržní riziko byly komplexně a včas systémem podchyceny;
- e) měřit tržní rizika souhrnně za všechny obchodní jednotky banky a porovnávat velikost těchto rizik se schválenými limity ve vhodné časové periodě s ohledem na povahu podstupovaného rizika;
- f) měřit samostatně úrokové riziko v každé měně, ve které má úrokově citlivé pozice. Pokud je úrokové riziko měřeno ve dvou či více měnách společně, je nutné tento postup zdůvodnit (například významnou korelací, či tím, že banka má v těchto měnách zanedbatelnou aktivitu) a jasně stanovit podmínky, za kterých je takovýto postup možný.

Banka musí dále zabezpečit, že:

- a) pracovníci útvarů odpovědných za řízení tržních rizik a příslušní členové vrcholového vedení banky rozumějí předpokladům, ze kterých systém měření a sledování tržních rizik vychází;
- b) předpoklady, ze kterých systém vychází, jsou dostatečně zdokumentovány.

ROK 2005

ŘÍZENÍ TRŽNÍCH RIZIK V BANKÁCH

od 1. 1. 2005

2. LIMITY

Banka vytváří a dodržuje soustavu limitů pro řízení tržního rizika a postupů pro jejich využívání zajišťující, aby nebyla překročena míra tržního rizika stanovená představenstvem nebo regulatorním orgánem. Za tímto účelem banka zejména:

- a) zajistí, aby dílčí limity tržních rizik byly využívány tak, aby nebyla překročena celková bankou akceptovaná míra tržních rizik;
- b) zajistí, aby soustava limitů byla v souladu s postupy používanými pro měření a sledování tržních rizik a brala v úvahu ostatní rizika, kterým je banka vystavena (úvěrové, likvidity atd.);
- c) zajistí přiměřenost soustavy limitů vzhledem ke své velikosti a způsobu řízení, komplexnosti a kapitálové přiměřenosti. V závislosti na těchto faktorech stanoví dílčí limity, například na jednotlivé obchodní jednotky, portfolia či specifické instrumenty;
- d) při stanovení limitů zohlední jak pozice vyplývající z denního obchodování, tak i pozice vyplývající z celkové struktury aktiv a pasiv (jak rozvahových, tak i podrozvahových);
- e) limity konstruuje tak, aby omezily dopad potenciálních změn v tržních rizikových faktorech na výnosy i na hodnotu aktiv a pasiv, přičemž bere do úvahy rychlost, s jakou je schopna své pozice uzavřít.

Banka musí dále:

- a) zajistit, aby byly stanovené limity útvarem nebo útvary odpovědnými za řízení rizik pravidelně a při významných změnách podmínek na trhu přehodnocovány tak, aby byly v souladu s tržními podmínkami a celkovou strategií banky;
- b) zajistit, aby soustava limitů podléhala schválení a pravidelnému přehodnocování představenstvem, případně výborem, na který představenstvo tuto pravomoc delegovalo;
- c) stanovit u každého limitu přiměřené postupy při jeho překročení, včetně informačních toků.

3. STRESOVÉ TESTOVÁNÍ

Banka provádí stresové testování pro posouzení dopadů extrémně nepříznivých tržních podmínek na banku. Banka bere tyto výsledky do úvahy při stanovení postupů a limitů pro tržní rizika tak, aby ztráty, které banka utrpí v důsledku negativních prudkých změn v tržních podmínkách, nezpůsobily její platební neschopnost či nesnížily její kapitálovou přiměřenost pod minimální hranici stanovenou regulatorním orgánem.

Stresové testování je prováděno na základě stresových scénářů. Při tvorbě stresových scénářů banka zohledňuje rizikovou charakteristiku banky, zejména faktory, vůči jejichž změně je banka nejzranitelnější.

Banka musí zajistit:

- a) pravidelné provádění stresového testování, minimálně jednou za tři měsíce;
- b) pravidelné prověřování platnosti předpokladů stresových scénářů s ohledem na měnící se podmínky na trhu nebo uvnitř banky. Změny předpokladů jsou podnětem pro úpravu scénářů a následné provedení stresových testů;
- c) předkládání výsledků stresových testů členům vrcholového vedení banky odpovědným za řízení tržních rizik.

ROK 2005

KLASIFIKACE POHLEDÁVEK Z FINANČNÍCH ČINNOSTÍ A TVORBA REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽEK

od 1. 1. 2005

KLASIFIKACE POHLEDÁVEK Z FINANČNÍCH ČINNOSTÍ

Vztahuje se na banky a pobočky zahraničních bank působící na území České republiky, kromě těch poboček, které jsou oprávněny vykonávat činnost na základě výhody jednotné licence.

Banka alespoň jednou čtvrtletně zjišťuje, zda nedošlo ke snížení rozvahové hodnoty jednotlivých pohledávek z finančních činností, a na základě tohoto zjištění je zařazuje do některé z těchto kategorií:

- 1) **standardní** - pohledávky, o jejichž úplném splacení není důvodu pochybovat. V této kategorii jsou pohledávky, které splňují následující kritéria:
 - a) splátky jistiny a příslušenství jsou řádně hrazeny, žádná z nich není po splatnosti déle než 30 dní;
 - b) žádná z pohledávek za dlužníkem nebyla v posledních 2 letech z důvodu zhoršení jeho finanční situace restrukturalizována;
 - c) pohledávky za dlužníkem, vůči němuž je podle zvláštního předpisu ČNB stanovena nulová riziková váha, přičemž žádná splátka není déle než 540 dnů po splatnosti;
 - d) pohledávky plně zajištěné vysoce kvalitním zajištěním, přičemž žádná splátka jistiny nebo příslušenství není déle než 540 dnů po splatnosti.
- 2) **sledované** - pohledávky, jejichž úplné splacení je zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka pravděpodobné. V této kategorii jsou pohledávky, které splňují následující kritéria:
 - a) splátky jistiny nebo příslušenství jsou hrazeny s dílčími problémy, avšak žádná z nich není po splatnosti déle než 90 dní;
 - b) žádná z pohledávek za dlužníkem nebyla v posledních 6 měsících z důvodu zhoršení jeho finanční situace restrukturalizována;
 - c) pohledávky za dlužníkem, vůči němuž je podle zvláštního předpisu České národní banky stanovena nulová riziková váha, přičemž alespoň jedna splátka jistiny nebo příslušenství je po splatnosti více než 540 dní;
 - d) pohledávky plně zajištěné osobou, vůči níž je podle zvláštního předpisu ČNB stanovena nulová riziková váha, přičemž alespoň jedna splátka jistiny nebo příslušenství je po splatnosti více než 540 dní.
- 3) **nestandardní** - úplné splacení pohledávky je zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka nejisté, částečné splacení je však vysoce pravděpodobné. Splátky jistiny nebo příslušenství jsou hrazeny s problémy, avšak žádná z nich není po splatnosti déle než 180 dní.
- 4) **pochybné** - úplné splacení pohledávky je zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka vysoce nepravděpodobné, částečné splacení je možné a pravděpodobné. Splátky jistiny nebo příslušenství jsou hrazeny s problémy, avšak žádná z nich není po splatnosti déle než 360 dní.
- 5) **ztrátové** - pohledávky, jejichž úplné splacení je zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka nemožné. Předpokládá se, že tyto pohledávky nebudou uspokojeny nebo budou uspokojeny pouze částečně ve velmi malé části. Splátky jistiny nebo příslušenství jsou po splatnosti déle než 360 dní.

Za ztrátové se také považují:

 - a) pohledávky za dlužníkem ve vyrovnacím řízení;
 - b) pohledávky za dlužníkem, na jehož majetek byl prohlášen konkurz, ledaže jde o pohledávky za podstatou vzniklou po prohlášení konkurzu, u nichž došlo ke snížení rozvahové hodnoty.

Pohledávky nestandardní, pochybné a ztrátové se souhrnně označují jako ohrožené pohledávky.

Splňuje-li jednotlivě posuzovaná pohledávka současně kritéria pro zařazení do více kategorií, banka ji zařazuje do nejhorší z těchto kategorií. Banka nemusí takto postupovat u pohledávky plně zajištěné vysoce kvalitním zajištěním, bez ohledu na ostatní kritéria ji může zařadit do standardních nebo sledovaných pohledávek.

Má-li banka více jednotlivě posuzovaných pohledávek za stejným dlužníkem, zařazuje je do stejné kategorie, a to podle pohledávky, která má nejhorší hodnocení. Banka nemusí takto postupovat:

- u pohledávek za dlužníkem, vůči němuž je podle zvláštního předpisu České národní banky stanovena nulová riziková váha;
- u pohledávek plně zajištěných vysoce kvalitním zajištěním;
- u pohledávek za podstatou vzniklých po prohlášení konkurzu.

ROK 2005

KLASIFIKACE POHLEDÁVEK Z ÚVĚRŮ A TVORBA REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽEK

od 1. 1. 2005

REZERVY A OPRAVNÉ POLOŽKY

Dojde-li ke snížení rozvahové hodnoty pohledávky a banka pohledávku nebo její část, která odpovídá ztrátě z rozvahové hodnoty, neodepíše, tvoří k pohledávce opravnou položku. Pohledávku za dlužníkem, u něhož soud zamítl návrh na prohlášení konkurzu pro nedostatek majetku nebo zrušil konkurz z důvodu, že majetek nepostačuje k úhradě nákladů konkurzu, banka vždy odepisuje. Banky vytvářejí opravné položky ke sledovaným a ohroženým pohledávkám.

Banka stanoví opravnou položku tak, že rozdíl mezi jistinou pohledávky zvýšenou o naběhlé příslušenství a bankou zohledněným zajištěním dané pohledávky násobí koeficientem pro:

- a) sledované - koeficient 0,01
- b) nestandardní - koeficient 0,2
- c) pochybné - koeficient 0,5
- d) ztrátové - koeficient 1

Opravnou položku k pohledávce vzniklé bance v souvislosti s postoupením skupiny jiných jejích pohledávek banka tvoří v takové výši, aby jistina pohledávky zvýšená o naběhlé příslušenství a snížená o vytvořenou opravnou položku nebyla vyšší, než by byl součet jistin postupovaných pohledávek zvýšených o naběhlé příslušenství a snížených o vytvořené opravné položky v případě, že by k postoupení nedošlo a banka by tvořila opravné položky k jednotlivým pohledávkám.

Banka alespoň jednou čtvrtletně posuzuje dostatečnost a odůvodněnost vytvořených opravných položek ke sledovaným a ohroženým pohledávkám, upravuje jejich výši a je schopna prokázat jejich dostatečnost a odůvodněnost.

Opravné položky k portfoliím jednotlivě nevýznamných pohledávek banka tvoří ve výši statistického odhadu ztrát z těchto portfolií vypočtených s použitím statistických modelů, přičemž je schopna prokázat dostatečnou obezřetnost těchto modelů.

Banka může při stanovení výše opravných položek k pohledávkám zohledňovat jejich zajištění, které může mít formu přijatého kolaterálu, zástavy, ručení, záruky nebo úvěrového derivátu, pokud takové zajištění současně vyhoví následujícím podmínkám:

- a) banka má právní jistotu, že se při selhání dlužníka může ze zajištění uspokojit, např. realizací zástavy nebo prodejem kolaterálu;
- b) uspokojení je banka schopna provést v přiměřeném čase po selhání dlužníka;
- c) banka zohlední zajištění nejvýše v jeho čisté realizovatelné hodnotě snížené o částku, která slouží k zajištění jiných jejích aktiv nebo aktiv třetích osob, mají-li nárok na uspokojení před bankou, a nejvýše do výše ocenění pohledávky v účetnictví.

Při stanovení výše opravných položek k pohledávkám banka nezhledňuje:

- a) zajištění v případě ztrátové pohledávky, u níž je alespoň jedna splátka jistiny nebo příslušenství po splatnosti více než 540 dní;
- b) zajištění, na jehož základě by v případě, že pohledávku nesplatí dlužník, měla být uspokojena třetí osobou, za kterou má ohroženou pohledávku nebo vůči níž by případnou pohledávku zařadila do ohrožených pohledávek;
- c) zajištění vlastními účastnickými cennými papíry nebo jejich deriváty;
- d) zajištění účastnickými cennými papíry nebo podílem
 - osoby, která banku ovládá,
 - osoby, která je ovládána stejnou osobou jako banka,
 - osoby, kterou banka ovládá,nebo jejich deriváty.

Banka tvoří k vybraným podrozvahovým položkám rezervy v souladu s účetními metodami. Alespoň jednou čtvrtletně posuzuje dostatečnost a odůvodněnost těchto rezerv, upravuje jejich výši a je schopna prokázat jejich dostatečnost a odůvodněnost.

ROK 2005

NABÝVÁNÍ NĚKTERÝCH DRUHŮ AKTIV

od 1. 1. 2005

OMEZENÍ PRO FINANCOVÁNÍ NABYTÍ A NABÝVÁNÍ NĚKTERÝCH DRUHŮ AKTIV

Banka nesmí:

- I. poskytovat úvěry ani vystavovat zajišťovací nástroje (např. záruky) nebo platební nástroje (např. akreditivy) za účelem přijetí úvěru na nákup účastnických cenných papírů (CP) nebo podílových listů, které byly vydány:
 - a) touto bankou;
 - b) právnickou osobou s kvalifikovanou účastí na bance;
 - c) právnickou osobou, která je pod kontrolou osoby s kvalifikovanou účastí na bance;
 - d) právnickou osobou, která je pod kontrolou osob jednajících ve shodě a tyto osoby mají kontrolu nad bankou;
 - e) právnickou osobou, která patří mezi osoby jednající ve shodě uvedené v písmenu d);
 - f) právnickou osobou, která je pod kontrolou některé z osob jednajících ve shodě uvedené v písmenu d);
 - g) právnickou osobou pod kontrolou banky.
- II. poskytovat úvěry ani vystavovat zajišťovací nástroje nebo platební nástroje za účelem přijetí úvěru k financování:
 - a) nabytí podílu, který není ve formě cenných papírů, na osobách uvedených v bodě I.
 - b) získání podřízené pohledávky za osobou uvedenou v bodě I.
- III. nabývat podíl nebo podřízenou pohledávku na osobě, která má kvalifikovanou účast v bance samostatně nebo jednáním ve shodě s jinou osobou.
- IV. nabývat podílové listy podílového fondu, který je obhospodařován investiční společností, která je osobou mající kvalifikovanou účast v bance.

Banka může:

nabýt účastnické cenné papíry vydané osobou mající kvalifikovanou účast v bance pouze při splnění všech následujících podmínek:

- a) banka, která hodlá nabýt účastnické cenné papíry vydané osobou mající kvalifikovanou účast v bance (nabývajcí banka), je v pozici tvůrce trhu a toto své postavení prokáže České národní bance před prvním nabytím účastnického cenného papíru vydaného osobou mající kvalifikovanou účast v bance;
- b) tyto účastnické cenné papíry nabývá za účelem tvorby trhu a zařazuje je do svého obchodního portfolia;
- c) hodnota všech účastnických cenných papírů jednoho emitenta, který je osobou mající kvalifikovanou účast v bance, nesmí přesáhnout 1% kapitálu nabývajcí banky;
- d) pro účely výpočtu kapitálové přiměřenosti na individuálním i konsolidovaném základě jsou tyto účastnické cenné papíry odečitatelnou položkou od části kapitálu tier 1.

Banka ověřuje úplnost a správnost údajů o pohledávkách z finančních činností, vybraných podrozvahových položkách, opravných položkách a rezervách obsažených v hlášeních předkládaných České národní bance podle zvláštního předpisu České národní banky.

ROK 2005

POSKYTOVÁNÍ ZÁRUK BANKAMI

od 1. 1. 2005

Poskytování záruk znamená pro banku, resp. pobočku zahraniční banky, závazek, který je pro ni potenciálním úvěrem. Nominální výše tohoto závazku je podstatnou náležitostí smlouvy.

Záruky, kde není zřejmá výše skutečného závazku banky, resp. jestliže plnění, které může být na bance požadováno, několikanásobně převyšuje částku obsaženou v záruční listině, nejedná se pak o činnost, kterou by byla banka oprávněna provádět v souladu s ustanovením § 1, odst. 3, písm. e) zákona č. 21/1992 Sb. o bankách.

Česká národní banka zahrnuje pod tento typ činnosti i tzv. globální záruky vystavené podle příloh Vyhlášky Ministerstva financí České republiky č. 135/1998 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení celního zákona.

Pokud uvedený typ tzv. globální záruky banka poskytuje i po účinnosti této vyhlášky, resp. pokud nevypověděla smlouvy o poskytnutí globálních záruk uzavřené před účinností citované vyhlášky, pak postupuje v rozporu se zákonem.

Stejně nezbytné je postupovat i u všech smluvních vztahů, na jejichž základě by banka mohla být vystavena většímu závazku, než je částka uvedená v příslušné smlouvě.

ROK 2005

PŘEDCHÁZENÍ LEGALIZACI VÝNOSŮ Z TRESTNÉ ČINNOSTI

od 1. 1. 2005

Banky a pobočky zahraničních bank minimalizují rizika, jež pro ně vyplývají z jejich možného zneužití k legalizaci výnosů z trestné činnosti a z nesplnění požadavků stanovených zvláštními právními předpisy. Mají vnitřní řídicí a kontrolní systém, jehož součástí je systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření k předcházení legalizaci výnosů z trestné činnosti a zásady "Poznej svého klienta".

Výnosem z trestné činnosti se rozumí jakákoliv ekonomická výhoda z jednání, které vykazuje znaky trestného činu. Legalizací výnosů z trestné činnosti se rozumí jednání sledující zakrytí nezákonného původu výnosu s cílem vzbudit zdání, že se jedná o příjem nabytý v souladu se zákonem.

1. Klientem je taková osoba:

- a) které banka poskytuje své služby na smluvním základě, nebo
- b) která s bankou jedná o uzavření smlouvy o poskytování bankovních služeb, nebo
- c) jejímž jménem anebo na jejíž účet jedná osoba, které banka poskytuje své služby na smluvním základě, nebo
- d) jejímž jménem anebo na jejíž účet jedná osoba, která jedná s bankou o uzavření smlouvy o poskytování bankovních služeb, nebo
- e) která je oprávněna k nakládání s prostředky na účtu osoby, která má s bankou uzavřenou smlouvu o poskytování bankovních služeb.

2. Rizikovým klientem je klient banky, u něhož je zjištěn rizikový faktor. Skutečnost, že klient je rizikovým klientem banky nemusí nutně znamenat, že je pro banku nepřijatelný z hlediska její politiky přijatelnosti klienta. Rizikovým faktorem klienta je zejména:

- a) země původu klienta, země původu vlastníka klienta - podnikatele, země původu zakladatele klienta – nepodnikatele, je-li tato země uvedena na seznamu zemí, v nichž nejsou dostatečným způsobem uplatňována opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti, který je vydáván Finanční akční úkolovou skupinou pro otázky praní špinavých peněz (Financial Action Task Force - FATF), nebo na seznamu zemí, které banka na základě svého hodnocení považuje za rizikové (například tzv. „daňové ráje“);
- b) země původu osoby, s níž klient provádí obchod, je-li tato země uvedena na seznamu zemí, v nichž nejsou dostatečným způsobem uplatňována opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti, který je vydáván FATF, nebo na seznamu zemí, které banka na základě svého hodnocení považuje za rizikové (například tzv. „daňové ráje“);
- c) uvedení klienta, zakladatele klienta – nepodnikatele, vlastníka klienta - podnikatele, nebo osoby, s níž klient provádí obchod, na seznamu osob a hnutí, vůči nimž jsou uplatňována sankční opatření v souladu se zvláštními právními předpisy;
- d) neprůhledná vlastnická struktura klienta – právnické osoby;
- e) neprůhledná vlastnická struktura zakladatele klienta – nepodnikatele;
- f) nejasný původ finančních prostředků klienta;
- g) skutečnosti vzbuzující podezření, že klient nejedná na svůj účet nebo že zastírá, že plní pokyn třetí osoby;
- h) neobvyklý způsob provedení obchodu, zejména s ohledem na typ klienta, předmět, výši a způsob vypořádání obchodu, účel zřízení účtu a předmět činnosti klienta, je-li podnikatelem;
- i) skutečnost vzbuzující podezření, že klient provádí podezřelý obchod.

Zemí původu se rozumí stát, jehož je fyzická osoba státním příslušníkem, stát, v němž je fyzická osoba přihlášená k dlouhodobému nebo trvalému pobytu, a stát, v němž má právnická osoba své sídlo, pobočku nebo provozovnu.

Vlastníkem klienta – podnikatele je taková osoba, která je jeho většinovým společníkem, nebo která v něm disponuje většinou hlasovacích práv nebo osoba, která je z titulu uzavřené ovládací smlouvy vztahu ke klientovi osobou řídicí, případně je osobou ovládající klienta z jiného titulu.

Zakladatelem klienta – nepodnikatele je taková osoba, která je zřizovatelem nadace podle zvláštního zákona, nebo která je zakladatelem obecně prospěšné společnosti podle zvláštního zákona.

ROK 2005

PŘEDCHÁZENÍ LEGALIZACI VÝNOSŮ Z TRESTNÉ ČINNOSTI

od 1. 1. 2005

Obchodem se rozumí každé jednání, které směřuje k pohybu peněz nebo přesunu majetku nebo je přímo vyvolá, s výjimkou jednání spočívajícího v plnění povinnosti stanovené zákonem, uložené rozhodnutím soudu nebo rozhodnutím jiného státního orgánu. Obchodem se rozumí rovněž nákup, prodej nebo směna investičního instrumentu.

Neprůhlednou vlastnickou strukturou se rozumí stav, kdy:

- z výpisu z obchodního rejstříku nebo
- z výpisu z obchodního rejstříku nebo jiné obdobné evidence země sídla zahraniční osoby, která není zapsána do obchodního rejstříku v České republice, a není-li v zemi sídla této zahraniční osoby taková evidence, pak z úředně ověřené společenské smlouvy nebo jiné listiny, kterou byla zahraniční osoba založena, a která obsahuje všechny její změny, nelze zjistit, kdo je společníkem klienta. O neprůhlednou vlastnickou strukturu nejde, pokud jsou akcie klienta registrované podle zvláštního zákona nebo pokud jde o zahraniční akciovou společnost, jejíž akcie jsou přijaty k obchodování na veřejných trzích.

Nejasným původem finančních prostředků klienta se rozumí stav, kdy klient na žádost banky prokazatelně nedoloží původ finančních prostředků.

3. Identifikace klienta

Banka kromě obvyklého ověření identity klienta provádí jeho identifikaci tak, že zejména:

- a) zjišťuje a uchovává o klientovi takové informace, které jí umožní vyhodnocovat, zda se jedná o rizikového klienta;
- b) zjišťuje při zřízení účtu klienta účel jeho zřízení, předpokládaný pohyb finančních prostředků na tomto účtu, skutečnost, zda je klient v zaměstnaneckém poměru, a je-li účet zřízen pro podnikatelské účely, potom také předmět činnosti klienta;
- c) zjišťuje v bankou stanovených případech původ finančních prostředků klienta;
- d) podle možností zjišťuje před uzavřením smlouvy s klientem důvod ukončení smluvního vztahu klienta s jinou bankou, pokud má podezření, že by klient mohl za trvání smluvního vztahu legalizovat výnosy z trestné činnosti;
- e) v průběhu trvání smluvního vztahu kontroluje platnost a úplnost údajů, které jsou o klientovi evidovány podle tohoto opatření, a provádí jejich aktualizaci;
- f) věnuje zvýšenou pozornost všem složitým, neobvykle rozsáhlým obchodům klienta, a to jak z hlediska jejich výše, tak i počtu účastníků, a obchodům neobvyklého charakteru, které nemají zjevný ekonomický anebo právní důvod;
- g) věnuje zvýšenou pozornost obchodům prováděným v oblasti privátního bankovníctví. Banka v této oblasti postupuje tak, že uzavření smlouvy s novým klientem podléhá předchozímu schválení alespoň jedním zaměstnancem banky, jehož funkční zařazení je o úroveň vyšší, než je funkční zařazení zaměstnance nebo zaměstnanců banky navrhuje uzavření smlouvy s klientem;
- h) věnuje zvýšenou pozornost obchodům prováděným na účet osob, které vykonávají významné veřejné funkce. Banka vymezí vnitřním předpisem, které veřejné funkce považuje za významné;
- i) při provádění obchodů s využitím technologií, kdy nedochází k přímému kontaktu s klientem, banka vytvoří a uplatňuje takové postupy, které prokazují, že obchod provádí s již identifikovaným klientem.

Privátním bankovníctvím se rozumí provádění obchodů s fyzickými osobami založené na individuálním přístupu ke klientovi. Tyto služby banka poskytuje pouze takovým klientům, kteří splňují zvláštní, bankou stanovené podmínky.

ROK 2005

PŘEDCHÁZENÍ LEGALIZACI VÝNOSŮ Z TRESTNÉ ČINNOSTI

od 1. 1. 2005

Příslušný organizační útvar banky je povinen identifikovat klienty v případech, kdy se jedná o:

- a) obchod převyšující částku 15.000 EUR. Není-li v době uzavření obchodu nebo v kterémkoliv pozdějším okamžiku přesná výše celého plnění známa, vzniká uvedená povinnost v době, kdy je zřejmé, že stanovené hranice bude dosaženo. Je-li obchod uskutečněn formou opakujícího se plnění, je rozhodující součet dílčích plnění za dvanáct po sobě jdoucích měsíců;
- b) podezřelý obchod;
- c) uzavření smlouvy o běžném nebo vkladovém účtu nebo sjednání jiné formy vkladu;
- d) uzavření smlouvy o nájmu bezpečnostní schránky nebo smlouvy o úschově v trezoru;
- e) obchod, jestliže je při něm klient zastoupen jinou osobou na základě plné moci.

V případě, že se klient odmítne podrobit identifikaci, příslušný organizační útvar banky obchod neprovede a tuto skutečnost okamžitě oznámí pověřenému zaměstnanci. Pověřený zaměstnanec poté informuje Finanční analytický útvar MF ČR.

4. Politika přijatelnosti klienta

Banka stanoví politiku přijatelnosti klienta, kterou schvaluje představenstvo banky, v níž s ohledem na rizikové faktory:

- a) provádí kategorizaci klientů;
- b) zakotví podmínky, při jejichž splnění banka nenaváže s klientem smluvní vztah nebo již existující smluvní vztah s klientem zruší.

Banka dále stanoví postupy:

- a) pro zjišťování rizikových faktorů u nových klientů banky;
- b) pro průběžné zjišťování rizikových faktorů během trvání smluvního vztahu s klientem, a
- c) které uplatňuje vůči rizikovým klientům.

Banka k zabezpečení řádného uplatňování zásad „Poznej svého klienta“ dále:

- a) spolupracuje pouze s takovými korespondentskými bankami:
 - které aplikují pravidla boje proti legalizaci výnosů a financování terorismu,
 - které mají zapsané sídlo a skutečné sídlo ve stejném státě a
 - jejichž obchodní aktivity zná;
- b) vyžaduje, aby třetí osoby jednající jménem banky, pokud je banka používá k nabízení svých služeb a produktů, uplatňovaly zásady „Poznej svého klienta“ ve stejném rozsahu jako banka a provádí kontrolu jejich uplatňování těmito osobami;
- c) vyžaduje, aby osoby, vůči nimž je osobou ovládanou, uplatňovaly zásady „Poznej svého klienta“ ve stejném rozsahu jako banka, nebrání-li tomu právní řád země původu takových osob. Banka provádí kontrolu uplatňování zásad „Poznej svého klienta“ jí ovládanými osobami.

Korespondentskou bankou je zahraniční banka, jejímž prostřednictvím banka provádí platby do zahraničí nebo jejímž prostřednictvím přijímá platby ze zahraničí. Příslušný organizační útvar banky spolupracuje pouze s takovými korespondentskými bankami, které aplikují pravidla boje proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, mají zapsané sídlo a skutečné sídlo ve stejném státě a jejichž obchodní aktivity zná.

ROK 2005

PŘEDCHÁZENÍ LEGALIZACI VÝNOSŮ Z TRESTNÉ ČINNOSTI

od 1. 1. 2005

5. Informační systém banky

Informační systém banky musí umožňovat zjišťování, sledování a vyhodnocování informací potřebných pro dosažení účelu zvláštního zákona a pro splnění zde uvedených požadavků.

Sledování podléhají především tyto obchody:

- a) přijímání vkladů;
- b) poskytování úvěrů;
- c) investování do cenných papírů na vlastní účet;
- d) platební styk a zúčtování;
- e) vydávání a správa platebních prostředků;
- f) obstarávání inkasa;
- g) poskytování bankovních informací;
- h) obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem;
- i) pronájem bezpečnostních schránek.

Odpovědní zaměstnanci a pověřený zaměstnanec musejí mít odpovídající přístup k informacím obsaženým v informačním systému banky umožňující jejich efektivní využití pro vyhodnocování podezřelých obchodů. Pověřený zaměstnanec nesmí být odpovědný za uzavírání a vypořádávání obchodů a zároveň musí být organizačně oddělen od útvaru vnitřního auditu.

Odpovědným zaměstnancem je zaměstnanec banky, který se s ohledem na své pracovní zařazení účastní procesu zjišťování a vyhodnocování rizikových faktorů klienta a znaků podezřelého obchodu. Pověřeným zaměstnancem je zaměstnanec banky určený podle zvláštního zákona k zajišťování průběžného styku a výměně informací s Finančním analytickým útvarem Ministerstva financí České republiky (FAÚ) a k plnění oznamovací povinnosti podle zvláštního zákona.

6. Podezřelé obchody

Podezřelým obchodem se rozumí obchod provedený za okolností vyvolávajících podezření ze snahy o legalizaci výnosu z trestné činnosti nebo podezření, že v obchodu užití prostředky jsou určeny k financování terorismu, teroristických činů nebo teroristických organizací. Příklady podezřelých obchodů a neobvyklého a podezřelého jednání klientů:

a) Hotovostní operace

- neobvykle velké vklady hotovosti uskutečňované fyzickými nebo právnickými osobami;
- vklady hotovosti prostřednictvím velkého množství pokladních složenek;
- opakované vklady hotovosti na účty klientů osobami, které nejsou majitelem účtu ani disponující osobou;
- opakované vklady hotovosti v částkách těsně pod limitem pro identifikaci ve smyslu zákona o bankách (Kč 100.000);
- opakované vklady hotovosti s bezprostředně následujícím výběrem;
- vklady hotovosti a jejich okamžité výběry nebo jejich převody na jiné účty;
- vklady hotovosti, která není dopředu spočítána;
- opakované vklady hotovosti obsahující padělané a pozměněné bankovky;
- změna frekvence hotovostních vkladů, zejména provádění těchto vkladů po sobě v krátkém časovém období;
- výměna značného množství bankovek s nižší nominální hodnotou za bankovky s vyšší nominální hodnotou;
- neobvykle vysoké výběry hotovosti fyzickými nebo právnickými osobami, které zpravidla s hotovostí nepracují;
- neobvykle vysoké výběry hotovosti z účtů, které byly dlouhou dobu bez pohybu a najednou na ně byly neočekávaně zaslány peněžní prostředky z jiné tuzemské banky nebo ze zahraničí;
- časté výběry hotovosti fyzickými nebo právnickými osobami, aniž by pro to byl vzhledem k jejich činnosti důvod;
- velký počet malých hotovostních vkladů a malý počet velkých hotovostních výběrů.

ROK 2005

PŘEDCHÁZENÍ LEGALIZACI VÝNOSŮ Z TRESTNÉ ČINNOSTI

od 1. 1. 2005

b) Bezhotovostní operace

- podstatné zvýšení pohybů na účtu nebo významná změna v zůstatku;
- nárazově zvýšené pohyby na účtu, které jsou v rozporu s činností klienta;
- pohyby na účtu, které zjevně neodpovídají povaze klienta nebo rozsahu jeho činnosti nebo jeho majetkovým poměrům;
- počet obrátů na účtu během jednoho dne nebo ve dnech následujících, který neodpovídá obvyklým peněžním operacím klienta;
- netypická transakce pro daného klienta;
- transakce, která zjevně nemá ekonomický důvod;
- opakované předkládání platebních příkazů na převody částek těsně pod limitem pro identifikaci (15.000 EUR);
- neočekávané zaslání peněžních prostředků z jiné tuzemské banky nebo ze zahraničí na účty, které byly dlouhou dobu bez pohybu.

c) Podezření z terorismu

- případy, kdy účastníkem obchodu je přímo nebo nepřímo právnická nebo fyzická osoba, vůči níž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce podle zvláštního právního předpisu;
- případy, kdy předmětem obchodu je, byť i jen zčásti, sankcionované zboží nebo služby poskytované sankcionovanému subjektu nebo sankcionované osobě.

d) Bankovní operace související s tzv. "rizikovými" zeměmi

- platby do zahraničí směřované do zemí, které jsou spojeny s obchodováním s drogami a s působností ilegálních teroristických organizací a platby z těchto zemí, například Afghánistán, Bolívie, Irák, Írán, Kolumbie, Libye, Mexiko, Nigérie, Peru, Súdán, Sýrie, Thajsko, Venezuela, Vietnam;
- platby do zahraničí směřované do zemí s výhodnými daňovými a jinými zákony (tzv. "onshore" a "offshore" centra) a platby z těchto zemí, například Andorra, Anguilla, Antigua a Barbuda, Bahamy, Barbados, Belize, Benin, Bermudy, Britské Panenské ostrovy, Dominika, Gibraltar, Hongkong, Izrael, Kajmanské ostrovy, Libanon, Libérie, Lichtenštejnsko, Madeira, Mauricius, Marshallovy ostrovy, Monako, Montserrat, Niue, Nizozemské Antily (Aruba, Bonaire a Curaçao), Palau, Panama, Seychely, Singapur, Svatá Lucie, Svatý Kryštof a Nevis, Svatý Vincenc a Grenadiny, Švýcarsko (zejména kantony Zug a Ticino), Turks a Caicos, USA (zejména státy Delaware, Nevada a Montana), Vanuatu, Velká Británie (ostrovy Isle of Man, Guernsey a Jersey), Západní Samoa;
- platby do zahraničí směřované do zemí a území nespolečně s Finanční akční úkolovou skupinou pro otázky praní špinavých peněz (Financial Action Task Force on Money Laundering - FATF) a platby z těchto zemí a území, například Cookovy ostrovy, Filipíny, Indonésie, Myanmar (dříve Barma), Nauru, Nigérie.

e) Neobvyklé nabídky ze zahraničí

- zejména dopisy a e-maily ze zahraničí obsahující žádost o souhlas použít účet vedený bankou anebo účet jiného subjektu v ČR pro převod velké částky peněz s nabídkou velké provize;

f) Neobvyklá a podezřelá jednání klientů

- zřizování účtů jedním klientem, jejichž počet je ve zjevném nepoměru k předmětu jeho činnosti nebo jeho majetkovým poměrům a převody mezi těmito účty;
- neobvyklé dotazy, například ohledně možnosti zřízení anonymních účtů;
- neochota klienta poskytovat informace při sjednávání smluvního vztahu, popřípadě poskytování neúplných nebo nepravdivých informací;
- klienti, kteří při jednání v bance vykazují z neznámých důvodů znaky nervozity, jsou doprovázeni a sledováni třetími osobami, používají neobvyklé způsoby převozu větších finančních hotovostí (plastikové tašky, kapsy oděvů);
- klienti jednající jako prostředníci;
- snahy klientů o minimální kontakt s bankou;
- časté změny v disponování s prostředky na účtu (časté změny podpisových vzorů);
- žádost klienta o vrácení prostředků na jím uvedený účet, které byly předtím „omylem“ zaslány nebo složeny na účet vedený v bance;
- snahy klientů získat si mimořádnou přízeň zaměstnance;
- lukrativní nabídky ze strany klientů, aby pro ně zaměstnanec provedl nadstandardní službu.

ROK 2005

PŘEDCHÁZENÍ LEGALIZACI VÝNOSŮ Z TRESTNÉ ČINNOSTI

od 1. 1. 2005

g) Neobvyklá a podezřelá jednání zaměstnanců banky

- změny v chování zaměstnance banky (oproti minulosti práce přes čas, nečerpání dovolené, změny v pracovní výkonnosti apod.);
- změny ve způsobu života zaměstnance (časté vynakládání velkých částek peněz, významné změny v životním stylu apod.).

7. Vyhodnocování podezřelých obchodů

Za účelem předcházení legalizaci výnosů z trestné činnosti banka:

- vymezuje pravomoci a odpovědnost útvarů a odpovědných zaměstnanců při plnění úkolů, jež pro ně vyplývají z požadavků stanovených zvláštními právními předpisy z hlediska jejich funkčního zařazení;
- po zjištění rizikového faktoru vyhodnocuje, zda se nejedná o podezřelý obchod.

Zaměstnanci příslušného organizačního útvaru banky sledují, monitorují a vyhodnocují transakce na účtech klientů pečlivě, obezřetně a soustavně. Využívají přitom získané zkušenosti, například znalosti obchodních partnerů příslušného klienta, ekonomické opodstatnění konkrétního obchodu, zda transakce odpovídá finanční pozici a profesní aktivitě klienta apod.

Příslušný organizační útvar banky odloží splnění příkazu klienta, pokud hrozí nebezpečí, že bezodkladným splněním by mohlo být zmařeno nebo podstatně ztíženo zajištění výnosu (například převody částek v řádu desetimilionů Kč do tzv. "rizikových" zemí, operace signalizující možnost "vytunelování" fondů apod.). Příslušný organizační útvar okamžitě oznámí tento podezřelý obchod včetně jeho odkladu pověřenému zaměstnanci a vyčká jeho dalších instrukcí. Splněním této povinnosti nevzniká bance odpovědnost nahradit škodu vzniklou v souvislosti s tímto úkonem.

Nárok na náhradu škody nepřísluší klientovi v případech, byl-li obchod činěn v úmyslu dosáhnout legalizace výnosu z trestné činnosti anebo neprovedl-li příslušný organizační útvar banky obchod po odmítnutí účastníka tohoto obchodu podrobit se identifikaci.

Příslušný organizační útvar banky provede bez odkladu transakci, kterou vyhodnotí jako podezřelý obchod, pokud odložení splnění příkazu klienta není možné (například u operací prováděných platebními kartami) nebo pokud by takové odložení podle předchozího upozornění Finančního analytického útvaru MF ČR nebo vlastních poznatků banky mohlo zmařit šetření podezřelého obchodu. Příslušný organizační útvar následně oznámí tuto transakci pověřenému zaměstnanci.

Má-li příslušný organizační útvar banky důvodné pochybnosti, zda klient jedná svým jménem nebo že zastírá, že jedná za třetí osobu, pokusí se z informací, které má k dispozici, zjistit skutečnou totožnost třetích osob nebo učiní v rámci možností kroky ke zjištění jejich totožnosti. Poté tento útvar oznámí tuto skutečnost pověřenému zaměstnanci, který o tom informuje Finanční analytický útvar MF ČR.

Pokud odpovědný zaměstnanec při vyhodnocování obchodu zjistí rizikový faktor a pokud má podezření, že se jedná o podezřelý obchod, pak:

- vypracuje interní hlášení o podezřelém obchodu a zašle jej ve lhůtě stanovené systémem vnitřních zásad pověřenému zaměstnanci k dalšímu posouzení;
- navrhne v interním hlášení odklad splnění příkazu, pokud by bezodkladným splněním příkazu mohlo být zmařeno nebo podstatně ztíženo zajištění výnosu.

Interní hlášení musí obsahovat takové údaje o klientovi a jeho obchodech, které pověřenému zaměstnanci umožní vyhodnotit, zda se jedná o podezřelý obchod. Interní hlášení nemusí být vypracováno v případě, že pověřený zaměstnanec vyhodnocuje podezřelý obchod na základě informací, které sám zjistil. Vyhodnotí-li pověřený zaměstnanec obchod jako podezřelý, plní oznamovací povinnost vůči Finančnímu analytickému útvaru Ministerstva financí České republiky (FAÚ) podle zvláštního zákona.

Po oznámení podezřelého obchodu Finančnímu analytickému útvaru Ministerstva financí České republiky banka:

- uplatňuje vůči klientovi, jehož obchod byl oznámen FAÚ, postup stanovený vnitřním předpisem a
- zabezpečí, aby odpovědným zaměstnancům bylo sděleno, že klient, jehož obchod byl oznámen FAÚ, je rizikový klient.

Banka eviduje a uchovává oznámení o podezřelém obchodu a interní hlášení o obchodech, které nebyly oznámeny Finančnímu analytickému útvaru MF ČR, po dobu stanovenou zvláštním zákonem.

OPATŘENÍ PROTI LEGALIZACI VÝNOSŮ Z TRESTNÉ ČINNOSTI PRO NEBANKOVNÍ DEVIZOVÁ MÍSTA

od 27. 7. 2005

Česká národní banka provádí kontrolu plnění některých povinností podle zákona proti legalizaci výnosů z trestné činnosti u bank a dalších povinných osob, kterým udělila devizovou licenci. K těmto povinnostem vydává metodiku určenou nebankovním devizovým místům s udělenou devizovou licenci. Dozorovým orgánem nad dodržováním uvedeného zákona nebankovními devizovými místy (povinnými osobami) s devizovou licencí je Česká národní banka a Ministerstvo financí. Kontrola plnění povinností podle tohoto zákona u devizových míst, která nemají devizovou licenci a která provádějí nákup cizí měny na základě koncesní listiny pro směnářenskou činnost, je v působnosti Ministerstva financí.

Podezřelým obchodem je obchod provedený za okolností vyvolávajících podezření ze snahy o legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo podezření, že v obchodu užitá prostředky jsou určeny k financování terorizmu, teroristických činů nebo teroristických organizací. Za účelem posouzení, zda se jedná o podezřelý obchod, musí být vždy přihlédnuto k individuálním charakteristikám jednání klienta.

Obchodem pro účely zákona proti legalizaci výnosů z trestné činnosti se rozumí každé jednání, které směřuje k pohybu peněz nebo k přesunu majetku nebo je přímo vyvolá, s výjimkou jednání spočívajícího v plnění povinnosti stanovené zákonem, uložené rozhodnutím soudu nebo rozhodnutím jiného státního orgánu. Oznamení o podezřelém obchodu se podává i v případě, že obchod byl zákazníkem poptáván, ale nakonec nebyl uskutečněn.

Kontrola ze strany České národní banky není zaměřena na odhalování podezřelých obchodů a jejich šetření - to provádí Ministerstvo financí prostřednictvím svého Finančního analytického útvaru - ale na zjišťování, zda devizové místo přijalo a uplatňuje v rámci své vnitřní organizace taková opatření, která zamezují legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo toto riziko minimalizují. Tato kontrola je prováděna výhradně formou „kontroly na místě“. Zpravidla je spojena s kontrolou dodržování devizových předpisů a zaměřuje se především na následující oblasti:

- identifikaci klienta;
- uchování stanovených údajů;
- plnění oznamovací povinnosti;
- povinnost odkladu splnění příkazu;
- pravidelné školení zaměstnanců;
- vypracování systému vnitřních zásad, přičemž kontroluje zejména:
 - zda devizové místo disponuje systémem vnitřních zásad,
 - zda je devizové místo odeslalo Finančnímu analytickému útvaru Ministerstva financí,
 - zda systém vnitřních zásad obsahuje všechny předepsané náležitosti,
 - kvalitu systému vnitřních zásad, tzn., zda devizové místo má vnitřní zásady přizpůsobené vnitřnímu chodu organizace,
 - soulad vnitřních zásad se zákonem proti legalizaci výnosů z trestné činnosti,
 - ověření souladu praxe se systémem vnitřních zásad.

OPATŘENÍ PROTI LEGALIZACI VÝNOSŮ Z TRESTNÉ ČINNOSTI PRO NEBANKOVNÍ DEVIZOVÁ MÍSTA

od 27. 7. 2005

Devizové místo provádí identifikaci klienta v případě hotovostních obchodů s cizí měnou:

- vždy, když se jedná o podezřelý obchod bez ohledu na výši směňované částky;
- v případě transakcí nad 100.000,- Kč;
- v případě transakcí nad 15.000,- EUR.

V případě, že se klient odmítne podrobit identifikaci nebo odmítne identifikovat osobu, jejíž jménem jedná, pak devizové místo má povinnost odmítnout provedení obchodu.

Devizové místo uchovává evidenci obchodů, které zaměstnanci jednající se zákazníky nahlásili jako podezřelé, avšak které nebyly devizovým místem jako podezřelé vyhodnoceny a tudíž nebyly Finančnímu analytickému útvaru Ministerstva financí oznámeny (včetně důvodu tohoto hodnocení). Dále uchovává seznam podezřelých obchodů, jejichž provedení bylo odloženo.

Zjistí-li devizové místo v souvislosti se svou činností podezřelý obchod nebo jakoukoli jinou skutečnost, která by mohla podezřelému obchodu nasvědčovat, **oznámí to neprodleně Finančnímu analytickému útvaru Ministerstva financí** s uvedením všech zjištěných identifikačních údajů účastníků obchodu.

Devizové místo může splnit příkaz klienta týkající se podezřelého obchodu nejdříve po uplynutí 24 hodin od přijetí oznámení o podezřelém obchodu Finančním analytickým útvarem Ministerstva financí, pokud hrozí nebezpečí, že bezodkladným splněním by mohlo být zmařeno nebo podstatně ztíženo zajištění výnosu z trestné činnosti. Na odklad splnění příkazu klienta upozorní devizové místo Finanční analytický útvar Ministerstva financí ve svém oznámení.

Devizové místo je povinno zajistit proškolení zaměstnanců, kteří se mohou při výkonu své práce setkat s podezřelými obchody s periodicitou nejméně jednou za 12 kalendářních měsíců.

ČNB při kontrolách prověřuje, zda devizové místo pro **zajišťování průběžného styku s Ministerstvem financí** a plnění oznamovací povinnosti o podezřelých obchodech určilo konkrétního zaměstnance nebo pověřilo statutární orgán a zda tyto činnosti určený zaměstnanec nebo statutární orgán skutečně vykonává.

OPATŘENÍ PROTI LEGALIZACI VÝNOSŮ Z TRESTNÉ ČINNOSTI PRO NEBANKOVNÍ DEVIZOVÁ MÍSTA

od 27. 7. 2005

Systém vnitřních zásad představuje písemně vypracovaný vnitřní předpis, který obsahuje zejména následující:

a) podrobný demonstrativní výčet znaků podezřelých obchodů, které mají být přizpůsobeny konkrétním podmínkám a činnosti devizového místa. Typické znaky podezřelých obchodů při nákupu či prodeji cizí měny v hotovosti jsou například:

- klient disponuje neobvykle vysokou částkou hotovosti, která nekoresponduje s jeho vzhledem nebo vystupováním;
- klient pravidelně směňuje vysoké částky;
- klienti, kteří přicházejí společně a samostatně mění vysoké částky těsně pod hranicí identifikace;
- klient je doprovázen jinou osobu a je sledován;
- klient se snaží realizovat po sobě následující transakce těsně pod hranicí povinnosti identifikace (100.000,- Kč);
- opakující se inkasa cestovních šeků, které byly před krátkou dobou nakoupeny;
- klient se zdráhá podrobit identifikaci, když je o to požádán;
- směna velkého množství bankovek cizí měny s nízkými nominálními hodnotami;
- výměna bankovek cizí měny s nízkou nominální hodnotou na bankovky s vysokou nominální hodnotou.

Typické znaky podezřelých obchodů při bezhotovostním nákupu či prodeji cizí měny jsou například:

- nákupy a prodeje cizí měny mimo běžné zvyklosti klienta;
- klient je na seznamu sankcionovaných subjektů;
- ze strany klienta jsou poptávány neobvyklé podmínky provedení obchodu;
- realizace obchodů, které nemají zjevný ekonomický důvod;
- transakce jsou směřované do země, která nedostatečně nebo vůbec neuplatňuje opatření proti praní špinavých peněz;
- příkaz k převodu vysoké částky do zahraničí podává jiná osoba než bývá obvyklé;
- neobvyklé úhrady ze zahraničí došlé na účet klienta nebo platby do zahraničí, pokud se vymykají běžným aktivitám klienta a klient pro ně nemá odpovídající vysvětlení či se zdráhá podat vysvětlení ohledně transakce;
- účet klienta je založen pouze pro jednu neobvyklou transakci;
- vklady hotovosti většího počtu osob jménem klienta na účet devizového místa za účelem realizace transakce;
- potenciální klient projevuje neobvyklý zájem o systém vnitřních zásad devizového místa;
- devizové místo se po uzavření smlouvy snaží klienta kontaktovat a zjistí, že udaná adresa nebo pevná telefonní linka neexistuje;
- časté odesílání větších úhrad do zahraničí nebo přijímání úhrad ze zahraničí bez zjevného ekonomického účelu.

OPATŘENÍ PROTI LEGALIZACI VÝNOSŮ Z TRESTNÉ ČINNOSTI PRO NEBANKOVNÍ DEVIZOVÁ MÍSTA

od 27. 7. 2005

- b) způsob identifikace klienta.**
- c) mechanismus, který umožní uchovávané údaje zpřístupnit Ministerstvu financí.**
- d) postup devizového místa od zjištění podezřelého obchodu do okamžiku doručení oznámení Ministerstvu financí tak, aby byly dodrženy stanovené lhůty i pravidla pro zpracování podezřelého obchodu a určení osob, které podezřelý obchod vyhodnocují.**
- e) opatření, která zabrání hrozícímu nebezpečí, že bezodkladným splněním příkazu klienta by mohlo být zmařeno nebo podstatně ztíženo zajištění výnosu z trestné činnosti.**
- f) technická a personální opatření, která zajistí, aby Ministerstvo financí mohlo vůči devizovému místu provádět v zákonných termínech úkony v rámci odkladu splnění příkazu klienta v případě podezřelého obchodu.**

Vnitřní kontrola

Devizová místa mají povinnost zavést a uplatňovat odpovídající postupy vnitřní kontroly za účelem naplnění povinností stanovených zákonem.

V případě, že Česká národní banka v rámci své kontrolní činnosti zjistí, že devizové místo uskutečnilo podezřelý obchod, má zákonnou povinnost o tom informovat Finanční analytický útvar Ministerstva financí.

Česká národní banka i Ministerstvo financí jsou oprávněny za neplnění zákonných povinností udělit devizovému místu sankci nebo nápravné opatření.

A. PŘEHLED ZÁKLADNÍCH POJMŮ A JEJICH VÝVOJ

PŘEHLED ZÁKLADNÍCH POJMŮ A JEJICH VÝVOJ

UKAZATEL	SKLADBA	
	od 8. 6.1993	od 1. 7. 2000
Vnitřní devizový trh	mezibankovní devizový trh a obchod s devizovými prostředky uskutečňovaný mezi klienty devizových bank a devizovými bankami	
Účastník mezibankovního trhu	ČNB a devizové banky s příslušným povolením ČNB	
Klient devizové banky	devizový tuzemec - právnická i fyzická osoba s nabídkovou povinností a právem úhrady	devizový tuzemec - právnická osoba a devizový tuzemec - fyzická osoba - podnikatel při vykonávání své
Aktuálně kotovaná cena	závazná cena, za kterou je banka ochotna koupit nebo prodat mezibankovní depozitum a kterou banka sdělí na požádání jiné bance	
Market maker	je banka, která na základě vlastního rozhodnutí na požádání ostatních bank aktuálně kotuje své ceny pro prodej a nákup mezibankovních depozit a za tyto ceny uskutečňuje obchody s ostatními bankami	
Veřejně kotované ceny	je veřejné oznamování úrovně ceny, za kterou je banka ochotna koupit nebo prodat mezibankovní depozitum prostřednictvím informačního servisu REUTERS nebo TELERATE nebo jiným způsobem	
PRIBID / PRIBOR	<p>je fixing úrokových sazeb na trhu mezibankovních depozit, který vypočítává ČNB z kotací referenčních bank pro nákup/prodej depozit následujícím způsobem :</p> <p>a) kotuje-li úrokovou sazbu pro danou splatnost více než 5 referenčních bank, odstraní se nejvyšší kotace (popř. jedna z nejvyšších) a nejnižší (popř. jedna z nejnižších) a vypočte se jako aritmetický průměr ze zbylých kotací zaokrouhlený na 2 desetinná místa</p> <p>b) kotuje-li úrokovou sazbu pro danou splatnost 4 nebo 5 referenčních bank, vypočte se jako aritmetický průměr ze všech kotací, zaokrouhlený na 2 desetinná místa</p> <p>c) kotují-li úrokovou sazbu pro některou sazbu méně než 4 referenční banky, PRIBID se pro tuto splatnost nestanovuje</p> <p>Zveřejňován je v : Hospodářských novinách (oficiální zdroj) a dále v systému : REUTERS, TELERATE BBS ČNB v knihovně KLSB v souboru PRIBOR.TXT</p> <p>Na základě podkladů ČNB je dostupný v systému BLOOMBERG na PRIB Index</p>	<p>(Prague Interbank Bid/Offered Rate) je referenční hodnota úrokových sazeb na trhu mezibankovních depozit, kterou počítá kalkulační agent pro ČNB z kotací referenčních bank pro nákup/prodej depozit</p> <p>Propočítává se jako matematický aritmetický průměr, zaokrouhlený na 2 desetinná místa pro následující splatnosti:</p> <p style="padding-left: 40px;">1 den (O/N), 1, 2 týdny, 1, 2, 3, 6, 9 a 12 měsíců</p> <p>tímto způsobem :</p> <p>v případě, že kalkulační agent obdrží</p> <p>a) kotací => 11, bude sazba pro příslušnou splatnost aritmetickým průměrem zbývajících sazeb po vyloučení 2 nejvyšších a 2 nejnižších sazeb</p> <p>b) 6 <= kotací < 11, bude sazba pro příslušnou splatnost aritmetickým průměrem zbývajících sazeb po vyloučení 1 nejvyšší a 1 nejnižší sazby</p> <p>c) 4 nebo 5 kotací, bude sazba pro příslušnou splatnost aritmetickým průměrem všech těchto sazeb</p> <p>d) kotací < 4, sazba pro příslušnou splatnost nebude stanovena</p>
Kalkulační agent	je organizace pověřená ČNB ve spolupráci s The Financial Markets Association fo the Czech Republic (ACI) (dále jen Czech Forex Club) počítáním (fixingem) a zveřejňováním hodnot referenčních úrokových sazeb PRIBID a PRIBOR	

VYSVĚTLIVKY POJMŮ K PRAVIDLŮM OBEZŘETNÉHO CHOVÁNÍ BANK

UKAZATEL	SKLADBA	od 1.6.1993	od 1.1.1996	od 12.7.1996
Kapitál banky	vlastní kapitál + dodatkový kapitál	vlastní kapitál + dodatkový kapitál		vlastní kapitál celkem + dodatkový kapitál
Kapitál banky pro účely propočtu kapit. přiměřenosti	celková účetní hodnota kapitálu banky - celková částka kapitálových investic do: 1) ostatních bank, jestliže a) hodnota kapitálových investic do jiné banky > 10 % kapitálu banky, do které je investováno b) hodnota kapitálových investic do jiné banky > 10 % kapitálu vykazující banky	celková účetní hodnota kapitálu banky - celková částka kapitálových investic do: 1) ostatních bank, jestliže a) hodnota kapitálových investic do jiné banky > 10 % kapitálu banky, do které je investováno b) hodnota kapitálových investic do jiné banky > 10 % kapitálu vykazující banky 2) jiných právnických osob, které nejsou bankami a nad kterými má banka kontrolu		2) jiných právnických osob, které nejsou bankami a nad kterými má banka kontrolu, u nichž si ČNB vyhrazuje právo posoudit povinnost banky odečítat kapitálové investice vzniklé tím, že FNM převedl na vykazující banku akcie podniku jako splátku za úvěr poskytnutý vykazující bankou
Vlastní kapitál se skládá z přičitatelných položek	základní jmění + ažiové fondy vztahující se k vydaným a plně splaceným běžným akciím + splacené základní jmění bank založených jako státní peněžní ústavy + zákonné rezervní fondy + ostatní rezervní fondy vytvořené ze zisku po zdanění s výjimkou: 1) rezervních fondů na nové ocenění aktiv 2) rezervních fondů účelově vytvořených 3) rezerv nezveřejňovaných v ročních účetních výkazech banky			základní jmění zapsané v Obchodním rejstříku + ažiové fondy + splacené základní jmění bank založených jako stát.pen.úst. + zákonné rezervní fondy + ostatní rezervní fondy vytvořené ze zisku po zdanění zdanění s výjimkou: 1) rezervních fondů na nové ocenění aktiv 2) rezervních fondů účelově vytvořených 3) rezerv nezveřejňovaných v ročních účet. výk. banky
a odčitatelných položek	- neuhrazené ztráty z přechozích let - ztráty běžného roku - účetní hodnoty nehmotných aktiv (např. goodwill) - účetní hodnoty vlastních akcií banky, které má banka v drže	- neuhrazené ztráty z přechozích let - ztráty běžného roku - účetní hodnoty nehmotných aktiv (např. goodwill) - účetní hodnoty vlastních akcií banky, které má banka v držení - hodnota upsaného a dosud nesplaceného kapitálu		
Dodatkový kapitál	všeobecné rezervy na krytí ztrát z úvěrů a půjček až do výše 1.25% rizikově vážených aktiv + částky podřízeného dluhu až do výše 50% vlastního kapitálu za předpokladu, že podřízený dluh splňuje tato kritéria: 1) je plně splacen 2) je nezajištěn 3) obsahuje klausuli podřízenosti, která je přijatelná pro ČNB 4) má pevnou lhůtu splatnosti nejméně 5-let 5) nesmí být zaplacen nebo odvolán bez předchozího souhlasu ČNB před termínem splatnosti Dodatkový kapitál nesmí přesáhnout 100% vlastního kapitálu banky.			+ částky podřízeného dluhu až do výše 50 % vlastního kapitálu celkem za předpokladu, že podřízený dluh splňuje tato kritéria: 1) byl v plné výši dlužníkem vyčerpan 4) má pevnou lhůtu splatnosti nejméně 5-let od data převedení částky podřízeného dluhu na účet dlužníka 6) banka vykazující podřízený dluh jako součást dodatkového kapitálu obdržela od ČNB vyjádření, že příslušnou částku podřízeného dluhu je možné započítávat jako součást kapit. banky Dodat. kap. nesmí přesáhnout 100% vlast. kap. celkem banky
Podřízený dluh	Půjčka vykazující bance věřitelem, kterou lze použít ke krytí ztrát banky pouze v případě likvidace banky. Vzhledem k tomuto omezenému použití se do kapitálu započítává pouze do výše 50 % vlastního kapitálu. Pro účely propočtu kap. přiměřenosti se částka podřízeného dluhu postupně snižuje o 20 % ročně během posledních 5-ti let splatnosti. Tato půjčka musí splňovat následující kritéria: - je plně splacena - peněžní prostředky byly věřitelem převedeny na účet dlužníka - je nezajištěna - obsahuje klausuli podřízenosti - má pevnou lhůtu splatnosti nejméně 5 let			

VYSVĚTLIVKY POJMŮ K PRAVIDLŮM OBEZŘETNÉHO CHOVÁNÍ BANK

UKAZATEL	SKLADBA	od 12.7.1996	od 26.11.1996	od 17.9.1998	od 20.11.1998
Základní jmění	Peněžní vyjádření souhrnu peněžitých i nepeněžitých vkladů všech společníků do společnosti. Jeho výše se zapisuje do obchodního rejstříku.				
Ažiový fond	Vzniká při emisi akcií, kdy akcie jsou prodávány za vyšší hodnotu než je upsaná hodnota akcie.				
Rizikově vážená aktiva	veškerá aktiva banky x příslušná riziková váha podle stupně úvěrového rizika každého jednotlivého druhu aktiva				
Aktiva	účetní hodnoty rozvahových aktiv banky - (oprávky + opravné položky) + úvěrové ekvivalenty podrozvahových závazků				
Úvěrový ekvivalent	nominální hodnota podrozvahového závazku x faktor konverze			(nomin. hodnota podrozvahového závazku minus rezervy, které byly vytvořeny ke kontrétnímu podrozvah. závazku) x příslušný faktor konverze	
Hmotná aktiva	pozemky, budovy a statky, technická a technologická zař. a stroje, dopravní prostředky, inventář, umělecká díla ap.				
Úvěrová angažovanost	<p>veškerá finanční aktiva banky, která banka nabyla nebo oprávněně předpokládá, že nabude ve vztahu k fyzickým nebo právnickým osobám náleží sem zejména:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) celková hodnota nesplacených pohledávek banky za dlužníkem, včetně cenných papírů vydaných dlužníkem, které představují závazek k placení a jsou v držení banky 2) čistá účetní hodnota cenných papírů (tj po odečtení opr. položek) vydaných dlužníkem, které představují podíl na majetku a jsou v držení banky, pokud nejsou odečítány z kapitálu banky 3) neodvolatelné závazky banky, které nemůže žádná ze smluvních stran vypovědět ani změnit před stanoveným termínem 4) nepoužitá část závazků banky <ol style="list-style-type: none"> a) poskytnout určitou částku peněz výměnou za pohledávku vůči dlužníkovi (úvěrová linka, limit kontokorentního úvěru) b) poskytnout určitou částku peněz výměnou za akcie nebo obdobný majetkový podíl dlužníka c) poskytnou záruku, zajištění nebo odškodnění k zajištění závazku dlužníka (platebního i neplatebního) 5) úroky účtované jako příjmy příštích období 6) 15 % z hodnoty nesplacených závazků dlužníka vyplývajících ze smluv o devizových termínovaných obchodech <p>Uvedená aktiva, s výjimkou bodu 2), se započítávají v nominální hodnotě, tj. částka uvedena na cenném papíru</p>	<p>Úvěrovou angažovanost banky vůči subjektu se rozumí veškerá finanční aktiva banky, která banka nabyla nebo oprávněně předpokládá, že nabude ve vztahu k tomuto subjektu.</p> <p>Tato aktiva banky započítávají v jejich plné nominální hodnotě s výjimkou pohledávek z:</p> <ul style="list-style-type: none"> - pevných termínových operací - nakoupených opčních termínových operací s úrokovými nástroji - se zahraniční měnou a zlatem - s majetkovými cennými papíry a komoditami <p>Tato finanční aktiva banky započítají v hodnotě úvěrového ekvivalentu</p>	<p>Tato aktiva banky započítávají v jejich účetní hodnotě s výjimkou pohledávek z:</p>		
Hrubá úvěrová angažovanost vůči 1 dlužníkovi	součet všech angažovaností vůči tomuto dlužníkovi				od 1. 4. 2000 nová pravidla

VYSVĚTLIVKY POJMŮ K PRAVIDLŮM OBEZŘETNÉHO CHOVÁNÍ BANK

UKAZATEL	SKLADBA	od 1.6.1993	od 19.4.1995	od 1.1.1996	od 12.7.1996	od 26.2.1997	
čistá úvěrová angažovanost	<p>od hrubé úvěrové angažovanosti mohou banky odečíst</p> <p>- části úvěrové angažovanosti, které jsou plně zajištěny:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) zárukou vydanou vládou ČSFR, ČR, SR, centrálními vládami zemí OECD nebo jimi podporovanými institucemi 2) bankovní zárukou, vydanou bankami v ČR a bankami se sídlem ve státech OECD 3) penězi danými do zástavy (záruční vklad) 4) dluhopisy danými do zástavy, které byly vydány: <ol style="list-style-type: none"> a) vládou ČSFR, ČR, SR nebo jimi podporovanými institucemi b) centrálními vládami zemí OECD nebo jimi podporovanými institucemi c) mezinárodními rozvojovými bankami d) bankami v ČR a bankami se sídlem v zemích OECD e) ČNB a centrálními bankami zemí OECD <p>- nepoužité části neodvolatelných úvěrových příslibů, za předpokladu, že banka má bezpodmínečně, neměnitelné a neodvolatelné právo zrušit úvěrový příslib</p> <p>- dokumentární akreditivy otevřené nebo potvrzené bankou za předpokladu, že splňují tyto podmínky:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) dokumenty předložené bance se vztahují ke zboží 2) banka má skutečnou kontrolu nad zbožím 3) trvání závazku nepřesahuje 1 rok 	<p>od hrubé úvěrové angažovanosti mohou banky odečíst</p> <p>- části úvěrové angažovanosti, které jsou plně zajištěny:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) penězi danými do zástavy vykazující bance 2) dluhopisy vydanými vykazující bankou 3) zárukou vydanou <ol style="list-style-type: none"> - vládou ČR - centrálními vládami zemí OECD - nebo jimi podporovanými institucemi 4) zárukou vystavenou státním fondem ve prospěch vykazující banky 5) bankovní zárukou, vydanou <ol style="list-style-type: none"> - bankami v ČR - bankami se sídlem ve státech OECD, - mezinárodními rozvojovými bankami - ČNB - centrálními bankami států OECD 6) penězi danými do zástavy ve prospěch vykazující banky 7) dluhopisy danými do zástavy ve prospěch vykazující banky, které byly vydány: <ol style="list-style-type: none"> a) vládou ČR b) centrálními vládami zemí OECD nebo jimi podporovanými institucemi c) mezinárodními rozvojovými bankami d) bankami v ČR a bankami se sídlem v zemích OECD e) ČNB a centrálními bankami zemí OECD 8) pojištěním <p>- nepoužité části neodvolatelných úvěrových příslibů, za předpokladu, že banka má bezpodmínečně, neměnitelné a neodvolatelné právo zrušit úvěrový příslib</p> <p>- dokumentární akreditivy otevřené nebo potvrzené bankou za předpokladu, že splňují tyto podmínky:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) dokumenty předložené bance se vztahují ke zboží 2) banka má skutečnou kontrolu nad zbožím 3) trvání závazku nepřesahuje 1 rok 	<ol style="list-style-type: none"> 3) zárukou vydanou <ol style="list-style-type: none"> - vládou ČR (včetně záruk za závazky ČEBu a.s. a za dlouhodobé závazky pojištěné EGAPem - centrálními vládami zemí OECD - nebo jimi podporovanými institucemi 5) bankovní zárukou, vydanou <ol style="list-style-type: none"> - bankami v ČR - bankami se sídlem ve státech OECD, - mezinárodními rozvojovými bankami - ČNB - centrálními bankami států OECD jsou-li splněny příslušné podmínky a přísluší-li těmto bankám riziková váha do 20 % 	<ol style="list-style-type: none"> - vládou ČR (včetně záruk za závazky ČEBu a.s. a za závazky pojištěné EGAPem <ol style="list-style-type: none"> 5) bankovní zárukou včetně avalu směnky bankou, vydanou <ol style="list-style-type: none"> - bankami v ČR - bankami se sídlem ve státech OECD, - mezinárodními rozvojovými bankami - ČNB - centrálními bankami států OECD jsou-li splněny příslušné podmínky a přísluší-li těmto bankám riziková váha do 20 % 	<p style="text-align: center;">od 21.9. 2000</p>	<p>2 a více dlužníků vůči nimž má banka úvěrovou angažovanost a kteří jsou navzájem propojeni tím, že:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) jeden z dlužníků má kontrolu nad ostatními b) jejich vzájemné vztahy jsou takové, že finanční těžkosti jednoho z dlužníků mohou způsobit platební potíže ostatních 	<ol style="list-style-type: none"> b) jejich vzájemné vztahy jsou takové, že finanční těžkosti jednoho z dlužníků mohou způsobit platební potíže alespoň 1 z ostatních

VYSVĚTLIVKY POJMŮ K PRAVIDLŮM OBEZŘETNÉHO CHOVÁNÍ BANK - Kapitálová přiměřenost - platnost od 1.4.2000

UKAZATEL	SKLADBA		
	<div style="display: flex; justify-content: space-between;"> od 1. 4. 2000 od 21. 9 2000 </div>		
Kapitálový požadavek	Kapit. požadavkem se rozumí hodnota v Kč propočtená podle určených postupů vyjadřující potřebu odpovídajícího kapitálového krytí rizik podstupovaných bankou. Kapitálový požadavek je složen z kapitálového požadavku A a kapitálového požadavku B		
Kapitálový požadavek A	rovná se kapitálovému požadavku k úvěrovému riziku bankovního portfolia		
Kapitálový požadavek B	<p>= kapitálový požadavek k úvěrovému riziku obchodního portfolia + kapitálový požadavek k riziku úvěrové angažovanosti obchodního portfolia + kapitálový požadavek k obecnému úrokovému riziku + kapitálový požadavek k obecnému akciovému úrokovému riziku + kapitálový požadavek k měnovému riziku + kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku</p> <p>Kapitálový požadavek k opčním kontraktům se přičítá ke kapitálovému požadavku ke specifickému a obecnému úrokovému riziku, kapitálovému požadavku ke specifickému a obecnému akciovému riziku, kapitálovému požadavku k měnovému riziku a kapitálovému požadavku ke komoditnímu riziku.</p>		
Obchodní portfolio	<p>zařazují se sem :</p> <p>a) - finanční nástroje držené bankou za účelem obchodování a dosažení zisku z cenových rozdílů a změn úrokových měr v krátkodobém horizontu, zpravidla do 1 roku, a to v takovém množství, jehož obchodování na veřejném trhu nemůže podstatně ovlivnit jejich ceny</p> <p>b) - nevypořádá: tj. kdy obchody s úrokovými, akciovými a komoditními nástroji nebyly vypořádány do 4 pracovních dnů včetně po stanoveném dni vypořádání - volné dodávky - tj. např. pohledávky vyplývající z převedných prodaných cenných papírů nebo komodit, do jejich úhrady ke stanovenému termínu apod.</p> <p>c) - finanční nástroje určené k přímému prodeji, zpravidla mimo organizovaný trh, u kterých je o prodeji rozhodnuto a banka činí další kroky ke zvýšení výnosu. Banka je v jednání s konkrétním partnerem o prodeji nástroje, popř. učinila veřejnou nabídku.</p> <p>V případě reverzních repo operací a repo operací, výpůjček a půjček cenných papírů (CP) a komodit a pevných termínových a opčních kontraktů se sem dále zařazují :</p> <table style="width: 100%; border: none;"> <tr> <td style="width: 50%; border: none; vertical-align: top;"> <p>a) pevné termínové a opční kontrakty s výjimkou těch, které zajišťují nástroje zařazené do bankovního portfolia</p> <p>b) repo operace a půjčky CP a komodit, přičemž tyto cenné papíry a komodity jsou zařazeny do obchodního portfolia. Ostatní repo operace a půjčky CP a komodit se zařazují do bankovního portfolia</p> </td> <td style="width: 50%; border: none; vertical-align: top;"> <p>b) repo operace a půjčky CP a komodit, přičemž tyto papíry a komodity jsou zařazeny do obchodního portfolia, pokud podkladový nástroj je zařazen do obchod. Portfolia. Ostatní repo operace a půjčky CP a komodit se zařazují do bankovního portfolia</p> </td> </tr> </table> <p>c) reverzní repo operace a výpůjčky CP a komodit, platí-li podmínky uvedené v bodu 1., 2. a 4. nebo v bodu 3.a 4.:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. hodnota převedených nástrojů je přizpůsobována následným změnám reálných hodnot těchto nástrojů 2. smlouva zajišťuje, že v případě selhání smluvního partnera se pohledávky banky automaticky a okamžitě kompenzují s pohledávkami partnera 3. smlouva je uzavřena s centrální bankou zóny A nebo bankou se sídlem ve státě zóny A, která má rizikovou váhu 0,2, nebo investiční firmou se sídlem ve státě zóny A, která má rizikovou váhu 0,2 4. smlouva má krátkodobý charakter, tj. její trvání zpravidla nepřesahuje 1 rok, a není uzavřena za nápadně neobvyklých podmínek <p>Ostatní reverzní repo operace a výpůjčky CP a komodit se zařazují do bankovního portfolia. Přesuny nástrojů z bankovního do obchodního portfolia a naopak jsou možné, pokud jsou v souladu se strategií banky.</p>	<p>a) pevné termínové a opční kontrakty s výjimkou těch, které zajišťují nástroje zařazené do bankovního portfolia</p> <p>b) repo operace a půjčky CP a komodit, přičemž tyto cenné papíry a komodity jsou zařazeny do obchodního portfolia. Ostatní repo operace a půjčky CP a komodit se zařazují do bankovního portfolia</p>	<p>b) repo operace a půjčky CP a komodit, přičemž tyto papíry a komodity jsou zařazeny do obchodního portfolia, pokud podkladový nástroj je zařazen do obchod. Portfolia. Ostatní repo operace a půjčky CP a komodit se zařazují do bankovního portfolia</p>
<p>a) pevné termínové a opční kontrakty s výjimkou těch, které zajišťují nástroje zařazené do bankovního portfolia</p> <p>b) repo operace a půjčky CP a komodit, přičemž tyto cenné papíry a komodity jsou zařazeny do obchodního portfolia. Ostatní repo operace a půjčky CP a komodit se zařazují do bankovního portfolia</p>	<p>b) repo operace a půjčky CP a komodit, přičemž tyto papíry a komodity jsou zařazeny do obchodního portfolia, pokud podkladový nástroj je zařazen do obchod. Portfolia. Ostatní repo operace a půjčky CP a komodit se zařazují do bankovního portfolia</p>		
Bankovní portfolio	<p>zařazují se sem :</p> <p>a) - finanční a komoditní nástroje nezařazené do obchodního portfolia zejména nástroje, u nichž má banka úmysl a schopnost držet je do jejich splatnosti.</p> <p>b) - úvěry s výjimkou úvěrů poskytnutých nebo přijatých v rámci reverzních repo operací, výpůjček a půjček CP a komodit, pokud tyto reverzní repo operace a repo operace, výpůjčky a půjčky jsou zařazeny do obchodního portfolia.</p> <p>c) - úvěry s výjimkou úvěrů poskytnutých nebo přijatých v rámci reverzních repo operací, výpůjček a půjček CP a komodit,</p> <p>d) - půjčky a vklady</p>		

VYSVĚTLIVKY POJMŮ K PRAVIDLŮM OBEZŘETNÉHO CHOVÁNÍ BANK - Kapitálová přiměřenost - platnost od 1.4.2000

UKAZATEL	SKLADBA
	od 1. 4. 2000
Kapitál banky	tier 1 + tier 2 - odečitatelné položky
Tier 1	<p>je tvořen položkami:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) splacené základní jmění zapsané v obchodním rejstříku b) splacené emisní ažio c) zákonné rezervní fondy d) ostatní rezervní fondy vytvořené ze zisku po zdanění s výjimkou rezervních fondů účelově vytvořených e) nerozdělený zisk z předchozích období po zdanění, pokud zisk příslušných období byl potvrzen auditorem v auditu účetní závěrky, valná hromada účetní závěrku schválila a rozhodla o výši nerozděleného zisku
Tier 2	<p>je tvořen položkami:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) <u>rezervy na krytí obecných rizik</u> až do výše 1,25 % rizikově vážených aktiv bankovního portfolia b) <u>podřízený dluh A</u> maximálně do výše 50 % tier 1. <p>Pro účely započítávání podřízeného dluhu do tier 2 musí být splněna tato kritéria:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. částka podřízeného dluhu A byla v plné výši převedena na účet banky 2. podřízený dluh A je nezajištěn vykazující bankou nebo třetí osobou 3. podřízený dluh A má lhůtu splatnosti nejméně 5 let od data jeho převedení na účet banky, jistina podřízeného dluhu je jednorázově splatná. Pokud smlouva o podřízeném dluhu A zahrnuje ustanovení, podle kterého má banka právo nikoliv povinnost splatit tento dluh před stanoveným termínem splatnosti (kupní opce), může banka uplatnit toto právo nejdříve po pěti letech od data převedení částky podřízeného dluhu na její účet 4. podřízený dluh A nesmí být splacen nebo vyplacen před stanoveným termínem splatnosti bez předchozího souhlasu ČNB 5. smlouva o podřízeném dluhu A obsahuje ujednání smluvních stran o tom, že započtení pohledávky věřitele z podřízeného dluhu proti jeho závazkům vůči bance není přípustné 6. smlouva o podřízeném dluhu A obsahuje klauzuli podřízenosti, která je přijatelná pro ČNB. Tato klauzule musí obsahovat ujednání, že v případě vstupu banky do likvidace nebo prohlášení konkurzu na majetek banky se jistina i příslušenství splatí až po plném uspokojení všech závazků banky vůči vkladatelům a ostatním věřitelům s výjimkou závazků vůči těm věřitelům, jejichž pohledávky jsou vázány stejnou nebo obdobnou klauzulí podřízenosti. Smlouva stanoví, že veškeré zmínky o jakýchkoliv závazcích banky v souvislosti s konkurzem na majetek banky se týkají pouze těch závazků vůči věřitelům banky, jejichž pohledávky za bankou byly v konkurzu na majetek banky řádně uplatněny 7. podřízený dluh A nelze příjmov vykazující bankou jako zajištění 8. banka vykazuje podřízený dluh A jakou součást tier 2, pokud obdržela kladné vyjádření ČNB, že příslušnou částku dluhu A je možné započítávat jakou součást tier 2 <p>Podřízený dluh A se pro účely stanovení kapitálu postupně snižuje o 20 % ročně během posledních 5 let před termínem své splatnosti. Začíná se snižovat den následující po skončení pátého roku před svým termínem splatnosti, tzn. V poslední roce před dnem splatnosti se započítává pro účely stanovení kapitálu 20 % celkové částky tohoto dluhu. Část podřízeného dluhu A <u>nezapočítávanou do tier 2 nelze zahrnout do tier 3</u></p> <p><u>Pokud smlouva o podřízeném dluhu A obsahuje kupní opci</u>, podřízený dluh se snižuje pro účely stanovení tier 2 během posledních 5-ti let před dohodnutým termínem splatnosti pouze v tom případě, jestliže navýšení úrokové sazby podřízeného dluhu (step-up) v případě nevyužití kupní opce je maximálně 2% p.a. Je-li dohodnut step-up > 2% p.a., částka podřízeného dluhu se pro účely stanovení tier 2 snižuje během posledních 5-ti let přede dnem, kdy má banka možnost poprvé kupní opci využít.</p>
Tier 3	<p>Je tvořen podřízeným dluhem B, který představuje poskytnutý úvěr, půjčku nebo vklad poskytnutý bance věřitelem.</p> <p><u>Podřízený dluh B</u> : musí mít pevnou lhůtu splatnosti nejméně 2 roky od data jeho převedení na účet banky</p> <p style="padding-left: 40px;">jistina podřízeného dluhu je jednorázově splatná</p> <p style="padding-left: 40px;">musí splňovat kritéria pro podřízený dluh A uvedená pod písm b) bod 1., 2., 4. až 7., adekvátně bod 8. (vysvětlivky u tier 2)</p> <p>Jistina i příslušenství z podřízeného dluhu B nesmí být splaceny, a to ani v termínu splatnosti, pokud by tato platba znamenala snížení kapitálové přiměřenosti pod limit resp. pokud by znamenala další snížení hodnoty kapitálové přiměřenosti, která limitu nedosahuje</p>

VYSVĚTLIVKY POJMŮ K PRAVIDLŮM OBEZŘETNÉHO CHOVÁNÍ BANK

UKAZATEL	SKLADBA	
		od 1.1.1996
Otevřená devizová pozice	aktiva - pasiva v jednotlivé cizí měně nebo ve skupině cizích měn, vyjádřeno v Kč	
Dlouhá pozice	(aktiva - pasiva) > 0	(aktiva - pasiva) > 0 v určité cizí měně
Krátká pozice	(aktiva - pasiva) < 0	(aktiva - pasiva) < 0 v určité cizí měně
Celková otevřená devizová pozice	Σ všech dlouhých pozic - Σ všech krátkých pozic Větší z obou hodnot je celková otevřená dev. pozice	Σ všech dlouhých pozic - Σ všech krátkých pozic Větší z obou hodnot je celková otevřená dev. pozice v jednotlivých cizích měnách
Otevřená devizová pozice ve skupině ostatních měn		Σ všech dlouhých pozic - Σ všech krátkých pozic Větší z obou hodnot je otevřená dev. pozice ve skupině ostatních měn
Otevřená korunová pozice	Σ všech dlouhých pozic - Σ všech krátkých devizových pozic	
Otevřená korunová pozice české části banky	devizová aktiva vč. podrozvahových - devizová pasiva vč. podrozvahových vyjádřená v Kč která se vztahují na operace banky v ČR	
Krátká otevřená korunová pozice české části banky	(devizová aktiva - devizová pasiva) > 0 vyjádřeno v Kč	
Dlouhá otevřená korunová pozice české části banky	(devizová aktiva - devizová pasiva) < 0 vyjádřeno v Kč	
Denní pozice	pozice, která existuje na konci pracovního dne a převádí se do dalšího pracovního dne	
Aktiva (pro účely výpočtu devizové pozice)	rozvahová aktiva + všechny nesplacené závazky k nákupu, ze kterých vyplývá pro banku, že obdrží hodnotu denominovanou v příslušné měně zejména devizové obchody s dodáním ihned (valutou spot), devizové obchody s dodáním na termín, měnové a křížové úrokové swapy, měnové futures + delta ekvivalent prodejních měnových opcí, u kterých je vykazující banka prodávajícím opce + hodnota opcí na nákup příslušné měny nakoupených bankou (na pohotovostním trhu i na trhu futures), v případě, že cena obchodovaného instrumentu vyplývající z opční smlouvy je < tržní cena tohoto instrumentu	rozvahova + podrozvahová devizová aktiva Podrozvahovými aktivy se rozumí takové položky, které zpravidla vedou ke zvýšení rozvahových aktiv nebo snížení rozvahových pasiv. Uvádějí se a) v hodnotě podkladového nástroje v případě závazků k nákupu nebo prodeji spotových operací, swapů, futures, forwardů do doby vypořádání b) jako delta ekvivalent v případě opcí
Pasiva (pro účely výpočtu devizové pozice)	rozvahové závazky + všechny nesplacené závazky k prodeji, ze kterých vyplývá pro banku dodání hodnoty denominované v příslušné měně zejména devizové obchody s dodáním ihned (valutou spot), devizové obchody s dodáním na termín, měnové a křížové úrokové swapy, měnové futures + delta ekvivalent nákupních měnových opcí, u kterých je vykazující banka prodávajícím opce + hodnota opcí na prodej příslušné měny nakoupených bankou (na pohotovostním trhu i na trhu futures), v případě, že cena obchodovaného instrumentu vyplývající z opční smlouvy je > tržní cena tohoto instrumentu	rozvahova + podrozvahová devizová pasiva Podrozvahovými pasivy se rozumí takové položky, které zpravidla vedou k úbytku rozvahových aktiv nebo přírůstku rozvahových pasiv. Uvádějí se a) v hodnotě podkladového nástroje v případě závazků k nákupu nebo prodeji spotových operací, swapů, futures, forwardů do doby vypořádání b) jako delta ekvivalent v případě opcí
Delta opce	změna ceny opce změna podkladového nástroje	
Delta ekvivalent opce	delta opce * hodnota kontraktu (podkladového nástroje)	

VYSVĚTLIVKY POJMŮ K BANKOVNÍMU DOHLEDU NA KONSOLIDOVANÉM ZÁKLADĚ

od 8.7.1999	
mateřská banka	banka, která má kontrolu nebo má přímý nebo nepřímý majetkový podíl na základním jmění nebo hlasovacích právech ve výši 20% a více v jiné bance, finanční instituci nebo podniku pomocných bankovních služeb
dceřiná společnost	banky, finanční instituce nebo podnik pomocných bankovních služeb, ve kterých má mateřská banka kontrolu
přidružená společnost	banka, finanční instituce nebo podnik pomocných bankovních služeb, ve kterých má mateřská banka přímý nebo nepřímý majetkový podíl na základním jmění nebo hlasovacích právech ve výši 20 % a více, pokud v této společnosti nemá banka kontrolu
konsolidace	proces sloučení aktiv a pasiv mateřské banky s aktivy a pasivy dceřiných společností a proces vyjádření podílu mateřské banky na přidružených společnostech na základě konsolidačních metod
konsolidační celek	skupina společností tvořená mateřskou bankou (MB), dceřinými nebo přidruženými společnostmi, pokud nejsou osvobozeny z povinnosti konsolidace
plná metoda konsolidace	používá se pro dceřiné společnosti mateřské banky
ekvivalenční metoda konsolidace	používá se pro přidružené společnosti mateřské banky (Opatření MF ČR , příloha č.1 čl.VII část B odst 1 a 2.
kapitál konsol. celku	= tier1 + tier2 - odečitatelné položky
Tier 1 konsol. celku	<ul style="list-style-type: none"> = splacené základní jmění zapsané v obchodním rejstříku + splacené emisní ažio + zákonné rezervní fondy + ostatní rezervní fondy tvořené ze zisku po zdanění s výjimkou rezervních fondů účelově vytvořených + nerozdělený zisk z předchozích období po zdanění, pokud zisk příslušných období byl potvrzen auditorem, valná hromada nebo společníci tuto účetní závěrku schválili a rozhodli o výši nerozděleného zisku + konsolidační rezervní fond (kreditní zůstatek), včetně nerozděleného zisku z předchozích období po zdanění pokud jsou splněny podmínky předcház. bodu + pasivní konsolidační rozdíl + část menšinového vlastního jmění (kreditní zůstatek) zahrnující menšinové základní jmění zapsané v obchodním rejstříku <ul style="list-style-type: none"> menšinové splacené emisní ažio menšinové zákonné rezervní fondy menšinové ostatní rezervní fondy vytvořené ze zisku po zdanění s výjimkou rezervních fondů účelově vytvořených menšinový nerozdělený zisk z předchozích období po zdanění, pokud zisk příslušných období byl potvrzen auditorem, valná hromada nebo společníci tuto roční závěrku schválili a rozhodli o výši nerozděleného zisku.
Tier 2 konsol. celku	<ul style="list-style-type: none"> = rezervy na krytí obecných rizik až do výše 1,25% rizikově vážených aktiv konsol. celku + podřízený dluh A vykazující mateřské banky a dceřiných společností maximálně do výše 50 % tier 1 <p style="margin-left: 20px;">Pro započítání podřízeného dluhu do tier 2 musí být splněna následující kritéria</p> <ol style="list-style-type: none"> a) částka podřízeného dluhu A byla v plné výši převedena na účet vykazující mateřské banky (MB) nebo dceřiné společnosti (DS) zařazené do konsol. celku b) podřízený dluh A je nezajištěn c) podřízený dluh A má lhůtu splatnosti nejméně 5 let od data jeho převedení na účet vykazující MB nebo DS zařazené do konsol. celku, jistina podřízeného dluhu je jednorázově splatná d) podřízený dluh A nesmí být splacen nebo vyplacen před stanoveným termínem splatnosti bez předchozího souhlasu ČNB e) smlouva o podřízeném dluhu A obsahuje ujednání o tom, že započtení pohledávky věřitele z podřízeného dluhu proti jeho závazkům vůči MB nebo DS zařazené do konsolidačního celku není přípustné f) smlouva o podřízeném dluhu A obsahuje klauzuli podřízenosti, která je přijatelná pro ČNB g) podřízený dluh A nelze přijmout mateřskou bankou nebo dceřinou společností zařazenou do konsolidačního celku jako zajištění h) vykazující MB vyazuje podřízený dluh A jako součást tier 2, pokud obdržela kladné vyjádření ČNB, že příslušnou částku podřízeného dluhu je možné započítávat jako součást tier 2 <p style="margin-left: 20px;">Při propočtu kapitálu k rizikově váženým aktivům může být započten tier 2 pouze do výše 100 % tier 1 konsolidačního celku</p>

VYSVĚTLIVKY POJMŮ K BANKOVNÍMU DOHLEDU NA KONSOLIDOVANÉM ZÁKLADĚ

od 8.7.1999	
podřízený dluh A	<p>představuje úvěr, půjčku nebo vklad poskytnutý věřitelem vykazující bance Pro účely stanovení kapitálu se postupně snižuje o 20 % ročně během posledních 5 let před termínem své splatnosti. Snižovat se začíná v den následující po skončení pátého roku před svým termínem splatnosti. Pokud smlouva o podřízeném dluhu A obsahuje kupní opci, podřízený dluh se snižuje pro účely stanovení tier 2 během posledních pěti let před dohodnutým termínem splatnosti pouze v tom případě, kdy navýšení úrokové sazby podřízeného dluhu (step-up) v případě nevyužití kupní opce je maximálně 2 % p.a. Je-li dohodnut step-up > 2 % p.a., částka podřízeného dluhu se pro účely stanovení tier 2 snižuje během posledních pěti let přede dnem, jestliže má MB nebo společnost zahrnutá do konsolidačního celku možnost poprvé kupní opci využít.</p>
odečitatelné položky	<p>a) neuhrazená ztráta z přechozích období b) ztráta běžného období c) nehmotný majetek d) vlastní akcie mateřské banky nebo dceřiné společnosti zařazené do konsolidačního celku e) kapitálové investice do jiné banky nebo finanční instituce provedené vykazující mateřskou bankou nebo DS zařazenými do konsolidačního celku, pokud tyto kapitálové investice přesahují 10 % základního jmění jednotlivých bank nebo finančních institucí, do nichž je investováno. Pokud banka nebo finanční instituce byla konsolidována ekvivalenční metodou, odečte se kapitálová investice konsolidovaná ekvivalenční metodou snižená o zisk běžného roku f) součet kapitálových investic do jiných bank nebo finan. institucí přesahující 10 % kapitálu konsolidačního celku před odečtením položek podle písmen e) a f) pokud jednotlivé kapitálové investice představují podíl do 10 % včetně základního jmění jednotlivých bank nebo finan. institucí, do nichž je investováno g) aktivní konsolidační rozdíl h) konsolidační rezervní fond (debetní zůstatek) i) podíl na hospodářském výsledku v ekvivalenci (debetní zůstatek) j) menšinové vlastní jmění (debetní zůstatek), tj. včetně neuhrazené menšinové ztráty z předchozích let a menšinové ztráty běžného účetního období</p>
rizikově vážená aktiva konsolidačního celku	<p>představují součet konsolidovaných rozvahových rizikově vážených aktiv a konsolidovaných podrozvahových rizikově vážených aktiv vykazující MB a DS zařazených do konsolidačního celku. Konsolidovaná rozvahová rizikově vážená aktiva se stanoví jako součet součinů rozvahového aktiva po odečtení opravných položek a příslušné rizikové váhy</p>
podrozvahová rizikově vážená aktiva	stanoví se jako součet součinů úvěrových ekvivalentů podrozvahových aktiv a příslušných rizikových vah
úvěrový ekvivalent rozvahových aktiv	se stanoví jako součin podrozvahového aktiva resp. delta ekvivalentu pohledávky na dluhopisy a akcie z opčních kontraktů a konverzního faktoru. Od tohoto součinu se odečítají rezervy, pokud tyto rezervy byly vytvořeny ke konkrétnímu podrozvahovému aktivu, avšak pouze do výše tohoto součinu.
úvěrový ekvivalent podrozvahových aktiv pevných termínových kontraktů a nakoupených opcí	stanoví se jako součet reálné hodnoty kontraktu a součinu podrozvahového aktiva a konverzního faktoru Úvěrový ekvivalent u pevných termínových a opčních kontraktů obchodovaných na burzách je nulový
bilaterální dohoda o nettingu	<p>musí splňovat tato kritéria</p> <p>a) dohoda stanoví, že v případě selhání partnera dojde k nettingu kladných a záporných současných hodnot jednotlivých pevných termínových a opčních kontraktů b) dohoda definuje selhání partnera, čímž rozumí smlouvou definované podmínky c) dohoda není součástí jiné dohody, která umožňuje, aby oba partneři byli oprávněni v případě selhání svého partnera nezaplatit nebo zaplatit pouze část čisté částky d) vykazující mateřská banka nebo dceřinná společnost zařazená do konsol. Celku předloží ČNB bilaterální dohodu o nettingu a rozbor právní formy potvrzující, že v případě selhání partnera dojde k nettingu podle písm. a). e) ČNB vydala kladné vyjádření k bilaterální dohodě o nettingu</p>

VYSVĚTLIVKY POJMŮ K BANKOVNÍMU DOHLEDU NA KONSOLIDOVANÉM ZÁKLADĚ

od 8.7.1999	
ekonomicky spjatá skupina dlužníků	<p>rozumí se dva nebo více dlužníků, vůči nimž má konsolidační celek vykazující mateřské banky úvěrovou angažovanot a kteří jsou navzájem spojení tím, že:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) jeden z dlužníků má kontrolu nad ostatními nebo b) jejich vzájemné vztahy jsou takové povahy, že finanční těžkosti jednoho z dlužníků mohou způsobit platevní potíže alespoň jednoho z ostatních <p>Za takové vzájemné vztahy se považují zejména vztahy, kdy</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. dlužníci jsou spojení tak, že jeden dlužník má kvalifikovanou účast na druhém 2. hlavní akcionáři dvou nebo více dlužníků (organizačně nezávislých) jsou stejné osoby 3. dlužníci mají společného ředitele, stejné některé členy statutárního orgánu nebo dozorčí rady 4. dlužníci jsou propojeni zárukami
státy zóny A	<p>všechny státy OECD a státy, které uzavřely s Mezinárodním měnovým fondem úvěrovou dohodu v rámci tzv. General Arrangements to Borrow (GAB) (červen 99): Austrálie, Belgie, Česká republika, Dánsko, Finsko, Francie, Irsko, Itálie, Island, Japonsko, Kanada, Korea, Lucembursko, Maďarsko, Mexiko, Nizozemsko, Norsko, Nový Zéland, Polsko, Portugalsko, Rakousko, Saudská Arábie, SRN, Španělsko, Švédsko, švýcarsko Řecko, Turecko USA, Velká Británie</p> <p>Stát, který restrukturalizoval nebo požádal o restrukturalizaci svého suverénního dluhu, bude po dobu následujících 5 let vyjmut ze zóny A</p>
státy zóny B	<p>všechny státy mimo zónu A. V případě státu, který restrukturalizoval nebo požádal o restrukturalizaci svého suverénního dluhu, bude po dobu následujících pěti let použita riziková váha 1.00.</p>

VYSVĚTLIVKY POJMŮ K BANKOVNÍMU DOHLEDU NA KONSOLIDOVANÉM ZÁKLADĚ

od 1.8.2002	
konsolidační celek	ovládající osoba, finanční holdingová společnost a smíšená holdingová společnost sestaví konsolidační celek, který se skládá z ní samé a ze všech jí ovládaných osob a přidružených společností
metody konsolidace	ovládající osoba používá pro konsolidaci dat členů regulovaného konsolidačního celku pouze tyto metody konsolidace podle mezinárodních účetních standardů a) plnou pro konsolidaci dat ovládající osoby a ovládaných osob b) poměrnou pro konsolidaci dat ovládající osoby a společně řízených podniků
kapitál regulovaného konsolidačního celku	= využitý tier 3 + tier1 + tier2 - odečitatelné položky
Tier 1 konsol. celku	je část kapitálu, která je odvozena z konsolidované rozvahy sestavené ovládající osobou za regulovaný celek a tvoří jej : <ul style="list-style-type: none"> splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku + splacené emisní ažio + povinné rezervní fondy + ostatní rezervní fondy tvořené ze zisku po zdanění s výjimkou rezervních fondů účelově vytvořených + nerozdělený zisk z předchozích období po zdanění, pokud zisk příslušných období byl potvrzen auditorem, valná hromada nebo společníci tuto účetní závěrku schválili a rozhodli o výši nerozděleného zisku + mezitímní zisk běžného období zjištěný v rámci mezitímní účetní závěrky, do kterého byly promítnuty předpokládané dividendy a další platby schválený auditorem + část menšinového vlastního jmění (kreditní zůstatek) zahrnující podíl menšinových společníků na: <ul style="list-style-type: none"> splacném základním kapitálu zapsaném v obchodním rejstříku splacném emisním ažio povinných fondech ostatních rezervních fondech tvořených ze zisku po zdanění s výjimkou rezervních fondů účelově vytvořených nerozděleném zisku z předchozích období po zdanění, pokud zisk příslušných období byl potvrzen auditorem, valná hromada nebo společníci tuto účetní závěrku schválili a rozhodli o výši nerozděleného zisku hospod. výsledku ve schvalovacím řízení v případě, že tento výsledek odsouhlasený auditorem představuje zisk, do kterého byly promítnuty předpokládané dividendy a další platby <ul style="list-style-type: none"> - neuhrazená ztráta z předchozích období, hospodářský výsledek ve schvalovacím řízení, pokud tento výsledek představuje ztrátu - ztráta běžného období - goodwill podle mezinárodních účetních standardů - nehmotný majetek jiný než goodwill - podíl menšinových společníků na vlastním kapitálu, včetně jejich podílů na neuhrazené ztrátě z předchozích let - nabyté vlastní akcie
Tier 2 konsol. celku	je část kapitálu, která je odvozena z konsolidované rozvahy sestavené ovládající osobou za regulovaný celek a tvoří jej : <ul style="list-style-type: none"> rezervy až do výše 1,25% rizikově vážených aktiv bankovního portfolia + podřízený dluh A maximálně do výše 50 % tier 1 + ostatní kapitálové fondy
Tier 3 konsol. celku	je odvozen z konsolidované rozvahy sestavené ovládající osobou za regulovaný celek a tvoří jej : <ul style="list-style-type: none"> podřízený dluh B

VYSVĚTLIVKY POJMŮ K BANKOVNÍMU DOHLEDU NA KONSOLIDOVANÉM ZÁKLADĚ

od 1.8.2002	
podřízený dluh A	představuje emitovaný podřízený dluhopis, úvěr, půjčku nebo vklad poskytnutý členovi regulovaného konsolidačního celku věřitelem, který není součástí konsol.celku Pro účely započítání podřízeného dluhu do tier 2 musí být splněna kritéria daná vyhl. 333/02 Sb.
podřízený dluh B	představuje emitovaný podřízený dluhopis, úvěr, půjčku nebo vklad poskytnutý věřitelem. Musí mít pevnou lhůtu splatnosti nejméně dva roky od data jeho převedení na příslušný účet, jistina podřízeného dluhu musí být jednorázově splatná. Dále musí splňovat kritéria kladená na podřízený dluh A
odečitatelné položky	<p>a) kapitálové investice bankovního portfolia do jiné banky nebo finanční instituce, kromě bank a finančních institucí konsolidovaných plnou nebo poměrnou metodou pokud tyto kapitálové investice přesahují 10 % základního kapitálu jednotlivých bank nebo finančních institucí, do nichž je investováno. Pokud banka nebo finanční instituce byla konsolidována ekvivalenční metodou, odečte se kapitálová investice konsolidovaná ekvivalenční metodou snížená o zisk běžného roku</p> <p>b) součet kapitálových investic bankovního portfolia do jiných bank nebo finan. institucí přesahující 10 % kapitálu konsolidačního celku před odečtením položek podle písmen a) a b) pokud jednotlivé kapitálové do nichž je investováno do nichž je investováno</p>
rizikově vážená aktiva bankovního portfolia	představují součet rozvahových rizikově vážených aktiv a podrozvahových rizikově vážených aktiv Stanoví se jako součet součinů rozvahových aktiv po odečtení opravných položek, a příslušných rizikových vah $\Sigma ((\text{rozvahová aktiva} - \text{opravné položky}) * \text{příslušná riziková váha})$
podrozvahová rizikově vážená aktiva	stanoví se jako součet součinů úvěrových ekvivalentů podrozvahových aktiv a příslušných rizikových vah
úvěrový ekvivalent podrozvahových aktiv	se stanoví jako součin podrozvahového aktiva resp. delta ekvivalentu pohledávky na dluhopisy, směnky a akcie z opcí a konverzního faktoru. Od tohoto součinu se odečítají rezervy, pokud tyto rezervy byly vytvořeny ke konkrétnímu podrozvahovému aktivu, avšak pouze do výše tohoto součinu.
úvěrový ekvivalent podrozvahových aktiv derivátů	stanoví se jako součet reálné hodnoty derivátu a součinu podrozvahového aktiva a konverzního faktoru Úvěrový ekvivalent derivátů obchodovaných na uznaných burzách je nulový
ekonomicky spjatá skupina osob	rozumí se dvě nebo více osob, vůči nimž mohou mít členové konsolidačního celku hrubou angažovanost a které jsou navzájem propojeny tím, že: <p>a) jedna z osob má kontrolu nad jinou osobou, nebo</p> <p>b) jejich vzájemné vztahy jsou takové povahy, že finanční těžkosti jedné z osob mohou způsobit platební potíže alespoň jedné z ostatních kdy:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. jedna osoba má kvalifikovanou účast na jiné osobě, kromě případů podle písm a) 2. stejná osoba má kvalifikovanou účast na dvou nebo více organizačně nezávislých osobách 3. osoby mají společného vedoucího zaměstnance, stejného člena statutárního orgánu nebo dozorčí rady jsou blízké osoby 4. osoby jsou propojeny zárukami nebo úvěry 5. dlužníci jsou spjaty vzájemnými obchodními vztahy, např. dodávkami zboží
státy zóny A	všechny členské státy Evropského ekonomického prostoru (EEA) a všechny země, které jsou řádnými členy OECD a státy, které uzavřely s Mezinárodním měnovým fondem úvěrovou dohodu v rámci tzv. General Arrangements to Borrow (GAB). K červnu 2002 jsou to tyto státy Austrálie, Belgie, Česká republika, Dánsko, Finsko, Francie, Irsko, Itálie, Island, Japonsko, Kanada, Korea, Lichtenštejnsko, Lucembursko, Maďarsko, Mexiko, Německo, Nizozemsko, Norsko, Nový Zéland, Polsko, Portugalsko, Rakousko, Řecko, Saudská Arábie, Slovenská republika, Spojené království, Spojené státy americké, Španělsko, Švédsko, Švýcarsko, Turecko Stát, který restrukturalizoval nebo požádal o restrukturalizaci svého suverénního dluhu, bude po dobu následujících 5 let vyjmut ze zóny A
státy zóny B	všechny státy mimo zónu A. použita riziková váha 1.00.

**B. LIMITY PRODEJE DEVIZOVÝCH PROSTŘEDKŮ
 OBČANŮM ČR (ČSFR)**

LIMITY PRODEJE DEVIZOVÝCH PROSTŘEDKŮ OBČANŮM ČR (ČSFR)

od prosince 1989 do 1. 10. 1995

Datum	Výše (Kč, Kč)
od 5.prosinec 1989	500,00
14 leden 1990	2 000,00
1 leden 1991	5 000,00
1 leden 1992	7 500,00
1 leden 1993	7 500,00
1 leden 1994	12 000,00
1 leden 1995	100 000,00
1 říjen 1995	limity prodeje devizových prostředků jsou zrušeny

Poznámka:

V I. Q r. 1991 se z celoročního limitu mohlo vyčerpat pouze 2000,- Kč. V dalších čtvrtletích nebylo čerpání omezováno.

C. PŘEHLED POSKYTOVANÝCH REFINANČNÍCH ÚVĚRŮ OD ROKU 1990
SKLADBA MĚNOVÉHO KOŠE
PRŮMĚRNÝ KURZ Kčs, Kč k DEM, USD

PŘEHLED POSKYTOVANÝCH REFINANČNÍCH ÚVĚRŮ

ROK 1990

Čís. uk.	UKAZATEL		leden	únor	březen	duben	květen	červen	červenec	srpen	září	říjen	listopad	prosinec
1	Refinanční úvěr -krátkodobý	mld. Kčs	22,100	35,800	43,100	35,100
	diskont. sazba	%									5,0	7,0	do 20.11 od 21.11	7,0 8,5
2	Redistribuční úvěr	mld. Kčs	114,924	114,924	114,924	114,924	114,924	114,924	109,924	109,924	124,492	129,408	1120,408	139,434
	prům. sazba	%	4,98	4,98	4,98	4,98	4,98	4,98	4,94	4,94	5,04	5,04	5,02	5,12
3	Průměrný kurs pro org. - střed	Kčs/USD	16,27	16,60	16,72	16,67	16,44	16,75	16,37	15,89	15,71	20,18	23,83	24,19
	Průměrný kurs pro turistiku - střed	Kčs/USD	35,56	39,11	38,13	34,12	28,42	27,97	27,61	26,80	26,47	30,32	31,56	31,1
4	Oslabení kursu CSK ke koši VSM	I. II. III. IV.	k 1. 1. 90 byl oslaben kurs CSK o 2.0 % vůči koši VSM k 8. 1. 90 byl oslaben kurs CSK o 16.3 % vůči koši VSM, tj. oslabení o 18.6 % oproti úrovni k 31.12.1989 k 15.10. 90 byl oslaben kurs CSK o 55.2 % vůči koši VSM oproti poslední devalvaci, tj. oslabení o 84.1 % oproti úrovni k 31.12.1989 k 28.12. 90 byl oslaben kurs CSK o 15.9 % vůči koši VSM oproti poslední devalvaci, tj. oslabení o 113.4 % oproti úrovni k 31.12.1989											
5	Skladba měnového koše od 1.1.1989 do 28.12.1990	%	USD	32,88										
			DEM	40,93										
			ATS	12,32										
			CHF	9,05										
			FRF	4,82										
	od 28.12.1990	%	USD	31,34										
			DEM	45,52										
			ATS	12,35										
			CHF	6,55										
			GBP	4,24										

Stav úvěru je vždy k ultimu měsíce

PŘEHLED POSKYTOVANÝCH REFINANČNÍCH ÚVĚRŮ

ROK 1991

Čís. uk.	UKAZATEL	leden	únor	březen	duben	květen	červen	červenec	srpen	září	říjen	listopad	prosinec	
1	Refinanční úvěr	mld. Kčs	46,200	64,220	7,417	35,045	48,568	61,854	58,496	43,996	48,924	49,130	45,540	44,191
	z toho:													
	-krátkodobý	mld. Kčs	46,200	64,220	7,417	20,045	31,828	45,064	33,856	19,341	31,157	27,316	19,975	20,225
	sazba (%) diskont		10,0	10,0	10,0	10,0	10,0	10,0	10,0	10,0	9,5	9,5	9,5	9,5
	-aukční	mld. Kčs				15,000	16,740	16,740	24,640	24,600	16,600	18,700	22,000	20,000
	prům. sazba (%)					10,00	10,03	10,48	10,33	10,30	10,13	10,27	10,30	10,35
	-úvěr na zástavu směnek	mld. Kčs						0,050	0,000	0,055	0,775	1,249	1,694	2,811
	sazba(%) diskont							10	10	10	9,5	9,5	9,5	9,5
-trh ref.úv. (mld. Kčs)		první úvěr poskytnut 4.9.1991									0,392	1,865	1,871	1,155
prům. sazba (%)										9,93	9,93	10,02	9,95	
2	Redistribuční úvěr	mld. Kčs	139,4	139,4	139,4	139,8	141,5	141,8	141,8	141,8	127,3	127,4	127,6	116,3
	prům. sazba (%)		9,98	9,59	9,59	9,59	9,58	9,56	9,57	9,57	9,20	9,01	9,01	9,00
3	Průměrný kurs													
	- deviza střed	Kčs/USD	27,65	27,24	28,74	29,94	30,12	30,89	31,00	30,53	30,03	29,89	29,15	28,55
4	Skladba měnového koše od 29.12.1990													
		%	USD	31,34										
			DEM	45,52										
			ATS	12,35										
			CHF	6,55										
	GBP	4,24												

Stav úvěru je vždy k ultimu měsíce

PŘEHLED POSKYTOVANÝCH REFINANČNÍCH ÚVĚŘŮ

ROK 1992

Čís. uk.	UKAZATEL		leden	únor	březen	duben	květen	červen	červenec	srpen	září	říjen	listopad	prosinec	
1	Refinanční úvěr	mld. Kčs	41,217	38,909	31,264	29,733	39,311	43,257	36,966	46,785	32,408	26,949	38,172	16,928	
	z toho:														
	-krátkodobý	mld. Kčs	8,178	8,019	4,000	4,000	
	úrok. sazba = diskont	%	9,5	9,5	9,5 - 9,0	9,0	
	-aukční - splatnost 3 měsíce	mld. Kčs	26,820	26,900	23,900	10,293	21,464	21,364	20,051	20,051	3,300	1,400	0,500	0,000	
	průměrná úrok. sazba	%	10,39	10,38	10,35	10,36	10,57	10,65	10,79	11,34	13,16	14,16	14,81	...	
	-aukční - splatnost 1 měsíc	mld. Kčs	0,290	1,160	1,000	4,951	17,200	1,100	7,900	17,500	10,500	13,500	22,500	5,000	
	průměrná úrok. sazba	%	10,50	10,19	10,36	9,71	9,58	9,75	12,13	13,35	14,20	16,04	17,28	20,01	
	-úvěr na zástavu směnek	mld. Kčs	2,489	1,926	1,592	2,009	0,525	0,174	0,100	0,100	0,018	0,014	0,009	0,000	...
	úrok. sazba = diskont	%	9,50	9,50	9,5 - 9,0	9,00	9,00	9,00	9,00	9,00	9,0 - 8,0	8,00	8,00	8,00	8,00
	-trh ref.úvěru - splatnost 1 měsíc	mld. Kčs	0,963	
	průměrná úrok. sazba	%	9,89	
	-trh ref.úvěru - splatnost 1 - 7 dní	mld. Kčs	2,477	0,905	0,772	8,480	0,122	20,619	8,915	9,217	18,594	12,040	15,172	11,928	
	průměrná úrok. sazba	%	10,50	10,50	11,04	11,57	10,94	11,28	12,61	12,95	14,37	16,87	18,64	19,61	
	-lombardní úvěr	mld. Kčs	0,446	1,092	0,957	1,307	0,920
	úrok. sazba	%	11,5	11,5	11,5	11,5	11,5 - 14,0 *)
-úvěr na reeskont směnek	mld. Kčs	0,264	0,524	1,095	2,478	3,034	
úrok. sazba = diskont	%	9,0 - 8,0	8,00	8,00	8,00	8,0 - 9,5	
-nouzový úvěr	mld. Kčs	0,014	0,040	0,027	0,256	0,000	0,000	0,031	0,000	0,000	0,000	0,000	
2	Redistribuční úvěr	mld. Kčs	116,063	116,063	106,063	106,405	106,405	105,814	105,891	105,891	105,891	105,891	105,971	103,883	
	průměrná úrok. sazba	%	8,96	8,96	8,86	8,40	8,40	7,61	7,60	7,40	6,60	6,60	6,60	6,68	
3	Měnový koš (prům. kurs - deviza střed)	Kčs/USD	28,36	28,78	29,16	29,10	28,84	28,42	27,61	27,25	27,18	28,07	28,54	28,59	
		Kčs/ATS	2,57	2,53	2,50	2,50	2,53	2,56	2,63	2,66	2,67	2,65	2,56	2,57	
		Kčs/DEM	18,04	17,78	17,56	17,60	17,77	18,02	18,52	18,75	18,78	18,62	18,02	18,09	
		Kčs/CHF	20,30	19,81	19,34	19,20	19,33	19,88	20,68	20,94	21,28	21,02	20,02	20,12	
		Kčs/FRF	5,29	5,23	5,17	5,20	5,28	5,35	5,49	5,53	5,51	5,49	5,33	5,31	
4	Skladba měnového koše		USD	31,34											
			DEM	45,52											
	do 1.1.1992	%	ATS	12,35											
CHF			6,55												
	od 2.1.1992	%	GBP	4,24											
USD			49,07												
			DEM	36,15											
			ATS	8,07											
			CHF	3,79											
			FRF	2,92											

Stav úvěru je vždy k ultimu měsíce

*) do 19.12. je sazba 11.5% od 30.12. je 14.0 %

PŘEHLED POSKYTOVANÝCH REFINANČNÍCH ÚVĚŘŮ

ROK 1993

Čís. uk.	UKAZATEL		leden	únor	březen	duben	květen	červen	červenec	srpen	září	říjen	listopad	prosinec	
1,000	Refinanční úvěr	mld. Kč	6,046	6,268	5,359	15,547	5,946	5,553	7,184	5,997	4,869	4,900	5,158	6,910	
	z toho:														
	-aukční - splatnost do 1 měsíce	mld. Kč	2,869	3,000	1,000	7,000	2,000	0,000	2,940	2,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,147
	průměrná úrok. sazba	%	14,78	11,43	13,81	19,21	15,85	13,28	10,28	10,30	10,54	0,00	9,04	8,98	
	-lombardní úvěr	mld. Kč	0,000	0,251	0,945	4,504	0,050	0,575	0,000	0,000	0,000	0,400	0,000	0,000	
	úrok. sazba	%	14,00	14,00	14,00	14,00	14,00	14,00	14,00	14,00	12,5	12,50	12,50	12,50	do 16.12. 12.50 od 17.12. 11.50
	-úvěr na reeskont směnek	mld. Kč	3,079	3,017	3,129	4,043	3,655	4,512	3,721	3,525	4,375	3,929	4,424	5,740	
	úrok. sazba = diskont	%	9,50	9,50	9,50	9,5	9,50	9,50 - 8,00	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00
	-úvěr na eskont směnek	mld. Kč	0,000	0,000	0,067	
úrok. sazba = diskont	%	8,00	8,00	8,00		
-nouzový úvěr	mld. Kč	0,098	0,000	0,285	0,000	0,241	0,466	0,523	0,472	0,494	0,571	0,734	0,956		
2	Redistribuční úvěr	mld. Kč	70,265	70,265	70,265	70,265	70,265	69,552	69,552	69,088	69,088	69,088	68,375	68,125	
	průměrná úrok. sazba	%	8,99	8,91	8,91	8,91	8,91	7,85	7,40	7,41	7,41	7,41	7,41	7,41	
3	Měnový koš (prům. kurs - deviza střed)	Kč/USD	28,93	29,03	29,04	28,50	28,61	29,07	29,83	29,68	28,84	28,91	29,64	29,76	
		Kč/ATS	2,54	2,52	2,50	2,53	2,53								
		Kč/DEM	17,89	17,72	17,62	17,84	17,82	17,66	17,40	17,45	17,74	17,71	17,45	17,41	
		Kč/CHF	19,59	19,16	19,08	19,48	19,75								
		Kč/FRF	5,27	5,23	5,19	5,27	5,29								
4	Skladba měnového koše		USD	49,07											
			DEM	36,15											
			ATS	8,07											
			CHF	3,79											
			FRF	2,92											
		do 2.5.1993	%												
		od 3.5.1993	%	USD	35,00										
		DEM	65,00												

Stav úvěru je vždy k ultimu měsíce

PŘEHLED POSKYTOVANÝCH REFINANČNÍCH ÚVĚRŮ

ROK 1994

Čís. uk.	UKAZATEL		leden	únor	březen	duben	květen	červen	červenec	srpen	září	říjen	listopad	prosinec	
1	Refinanční úvěr	mld. Kč	6,316	6,765	7,660	7,808	8,450	8,316	7,484	8,554	7,373	8,617	7,489	8,848	
	z toho:														
	-aukční - splatnost do 1 měsíce	mld. Kč	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
	průměrná úrok. sazba	%	9,27												
	-lombardní úvěr	mld. Kč	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,600	0,500	0,863	0,443	0,150	
	úrok. sazba	%	11,50	11,50	11,50	do 8.4. 11.50 od 9.4. 10.50	10,50	10,50	10,50	10,50	10,50	10,50	do 23.10. 10.50 od 24.10. 11.00	11,00	do 1.12. 11.00 od 2.12. 11.50
	-úvěr na reeskont směnek	mld. Kč	5,258	5,680	6,565	6,613	6,463	6,897	6,090	6,497	5,331	5,726	5,428	6,530	
	úrok. sazba = diskont	%	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00	do 23.10. 8.00 od 24.10. 8.50	8,50	8,50
	-úvěr na eskont směnek	mld. Kč	0,126	0,122	0,171	0,208	0,331	0,552	0,533	0,590	0,722	0,770	1,060	1,598	
úrok. sazba = diskont	%	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00	do 23.10. 8.00 od 24.10. 8.50	8,50	8,50	
-nouzový úvěr	mld. Kč	0,932	0,963	0,924	0,987	1,657	0,867	0,861	0,867	0,870	1,259	0,559	0,571		
2	Redistribuční úvěr	mld. Kč	68,099	68,099	68,099	68,099	66,949	66,611	66,508	66,508	66,508	66,508	66,508	65,020	
	průměrná úrok. sazba	%	7,41	7,51	7,70	7,70	7,70	7,70	7,70	7,70	7,70	7,70	7,84	8,20	
3	Měnový koš	Kč/USD	30,122	30,074	29,586	29,630	29,207	28,894	28,172	28,123	27,980	27,636	27,78	28,218	
	(prům. kurs - deviza střed)	Kč/DEM	17,285	17,301	17,468	17,457	17,607	17,706	17,951	17,973	18,023	18,139	18,09	17,937	
4	Skladba měnového koše	%	USD	35,00											
		%	DEM	65,00											

Stav úvěru je vždy k ultimu měsíce

PŘEHLED POSKYTOVANÝCH REFINANČNÍCH ÚVĚRŮ

ROK 1995

Čís. uk.	UKAZATEL		leden	únor	březen	duben	květen	červen	červenec	srpen	září	říjen	listopad	prosinec	
1	Refinanční úvěr	mld. Kč	7,796	7,381	7,472	7,276	6,851	7,015	6,527	6,502	6,318	6,117	6,194	6,104	
	z toho:														
	-lombardní úvěr	mld. Kč	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
	úrok. sazba	%	11,50	11,50	11,50	11,50	11,50	do 25.6. 11,5 od 26.6. 12,5	12,50	12,50	12,50	12,50	12,50	12,50	12,50
	-úvěr na reeskont směnek	mld. Kč	5,651	5,113	5,540	5,309	4,878	5,023	4,836	4,699	4,574	4,532	4,529	4,317	
	úrok. sazba = diskont	%	8,50	8,50	8,50	8,50	8,50	do 25.6. 8,5 od 26.6. 9,5	9,50	9,50	9,50	9,50	9,50	9,50	9,50
	-úvěr na eskont směnek	mld. Kč	1,562	1,676	1,932	1,967	1,973	1,992	1,691	1,803	1,744	1,585	1,665	1,786	
	úrok. sazba = diskont	%	8,50	8,50	8,50	8,50	8,50	do 25.6. 8,5 od 26.6. 9,5	9,50	9,50	9,50	9,50	9,50	9,50	
2	Redistribuční úvěr	mld. Kč	64,934	64,934	64,934	64,934	64,934	63,402	63,306	63,306	63,306	63,306	63,306	61,774	
	průměrná úrok. sazba	%	8,20	8,20	8,20	8,20	8,20	8,37	9,20	9,35	9,35	9,35	9,35	9,35	
3	Měnový koš	Kč/USD	27,762	27,396	26,223	25,846	26,237	26,139	26,010	26,638	26,928	26,310	26,323	26,658	
	(prům. kurs - deviza střed)	Kč/DEM	18,096	18,215	18,614	18,744	18,610	18,649	18,714	18,496	18,395	18,604	18,601	18,504	
4	Skladba měnového koše	% USD	35,00												
		% DEM	65,00												

Stav úvěru je vždy k ultimu měsíce

PŘEHLED POSKYTOVANÝCH REFINANČNÍCH ÚVĚŘŮ

ROK 1996

Čís. uk.	UKAZATEL	leden	únor	březen	duben	květen	červen	červenec	srpen	září	říjen	listopad	prosinec	
1	Refinanční úvěr	mld. Kč	5,494	5,454	5,896	5,855	6,039	6,159	5,468	7,115	5,645	4,938	5,227	5,439
	z toho:													
	-lombardní úvěr	mld. Kč	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,3	0,0	1,7	0,6	0,0	0,0	0,0
	úrok. sazba	%	12,50	12,50	12,50	12,50	12,50	do 19.6. 12,50 od 20.6. 14,00	14,00	14,00	14,00	14,00	14,00	14,00
	-úvěr na reeskont směnek	mld. Kč	3,902	3,899	4,236	4,134	4,336	4,225	3,962	3,642	3,308	3,327	3,532	3,589
	úrok. sazba = diskont	%	9,50	9,50	9,50	9,50	9,50	do 19.6. 9,50 od 20.6. 10,50	10,50	10,50	10,50	10,50	10,50	10,50
	-úvěr na eskont směnek	mld. Kč	1,592	1,554	1,660	1,721	1,703	1,685	1,506	1,786	1,736	1,610	1,695	1,850
	úrok. sazba = diskont	%	9,50	9,50	9,50	9,50	9,50	do 19.6. 9,50 od 20.6. 10,50	10,50	10,50	10,50	10,50	10,50	10,50
2	Redistribuční úvěr	mld. Kč	61,692	61,692	61,692	61,692	61,692	58,216	58,021	58,021	58,021	58,021	58,021	56,489
	průměrná úrok. sazba	%	9,35	9,35	9,35	9,35	9,35	9,51	10,35	10,35	10,35	10,35	10,35	10,35
3	Měnový koš	Kč/USD	26,967	27,069	27,263	27,496	27,706	27,804	27,103	26,519	26,535	27,104	26,836	27,340
	(prům. kurs - deviza střed)	Kč/DEM	18,490	18,446	18,454	18,307	18,072	18,199	17,994	17,897	17,649	17,727	17,771	17,628
4	Skladba měnového koše	%	USD	35,00										
		%	DEM	65,00										

Stav úvěru je vždy k ultimu měsíce

PŘEHLED POSKYTOVANÝCH REFINANČNÍCH ÚVĚRŮ

ROK 1997

Čís. uk.	UKAZATEL	leden	únor	březen	duben	květen	červen	červenec	srpen	září	říjen	listopad	prosinec		
1	Refinanční úvěr	mld. Kč	4,625	4,369	4,303	4,112	11,595	4,255	5,075	5,710	4,822	3,946	1,045	0,466	
	z toho:														
	-lombardní úvěr	mld. Kč	0,0	0,0	0,0	0,0	7,700	0,0	0,700	2,412	2,412	2,412	0,0	0,0	
	úrok. sazba	%	14,00	14,00	14,00	14,00	do 15.5. 14,00 od 16.5. 50,00	do 26.6. 50,00 od 27.6. 23,00	23,00	23,00	23,00	23,00	23,00	23,00	23,00
	-úvěr na reeskont směnek	mld. Kč	3,027	2,825	2,864	2,679	2,566	2,763	2,729	1,881	1,360	0,820	0,476	0,000	
	úrok. sazba = diskont	%	10,50	10,50	10,50	10,50	do 26.5. 10,50 od 27.5. 13,00	13,00	13,00	13,00	13,00	13,00	13,00	13,00	13,00
	-úvěr na eskont směnek	mld. Kč	1,598	1,544	1,439	1,433	1,329	1,492	1,646	1,417	1,050	0,714	0,569	0,466	
úrok. sazba = diskont	%	10,50	10,50	10,50	10,50	do 26.5. 10,50 od 27.5. 13,00	13,00	10,50	10,50	10,50	10,50	10,50	10,50	10,50	
2	Redistribuční úvěr	mld. Kč	56,187	56,187	56,187	56,187	56,187	56,187	54,524	54,524	54,524	54,524	54,524	52,985	
	průměrná úrok. sazba	%	10,35	10,35	10,35	10,35	10,75	12,85	12,85	12,85	12,85	12,85	12,85	12,85	
3	Měnový koš (prům. kurs - deviza střed)	Kč/USD	27,516	28,166	29,203	29,861	31,022	32,375	33,576	34,244	33,634	32,917	33,140	34,729	
		Kč/DEM	17,200	16,861	17,212	17,482	18,217	18,755	18,788	18,571	18,783	18,702	19,147	19,549	
4	Skladba měnového koše	USD	35,00					koruna navázána přímo na DEM							
		DEM	65,00												

Stav úvěru je vždy k ultimu měsíce

PŘEHLED POSKYTOVANÝCH REFINANČNÍCH ÚVĚRŮ

ROK 1998

Čís. uk.	UKAZATEL		leden	únor	březen	duben	květen	červen	červenec	srpen	září	říjen	listopad	prosinec	
1	Refinanční úvěr	mld. Kč	0,180	0,014	0,000	0,000	0,000	0,000	1,000	0,000	0,000	2,640	0,000	0,000	
	z toho:														
	-úvěr za lombardní sazbu	mld. Kč	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,000	0,0	0,0	2,640	0,0	0,0	
	lombardní sazba	%	19,0	19,0	19,0	19,0	19,0	19,0	19,0	16,0	16,0	15,0	15,0	12,0	
	-úvěr na reeskont směnek	mld. Kč	0,0	0,0	
	úrok. sazba = diskont	%	13,00	13,00											
	-úvěr na eskont směnek	mld. Kč	0,180	0,014	
úrok. sazba = diskont	%	13,00	13,00												
2	Redistribuční úvěr	mld. Kč	47,863	43,863	43,858	43,858	43,858	43,483	43,317	43,317	43,317	43,317	43,317	32,442	
	průměrná úrok. sazba	%	12,84	12,83	12,83	12,82	12,82	12,82	12,82	11,95	11,32	11,08	9,82	10,17	
3	Průměrný kurz -deviza střed	Kč/USD	35,357	34,541	33,998	33,784	32,519	33,273	31,944	32,163	30,725	29,244	29,762	30,064	
		Kč/DEM	19,491	19,033	18,636	18,593	18,329	18,588	17,762	17,982	17,994	17,847	17,735	17,998	

Stav úvěru je vždy k ultimu měsíce

PŘEHLED POSKYTOVANÝCH REFINANČNÍCH ÚVĚRŮ

ROK 1999

Čís. uk.	UKAZATEL		leden	únor	březen	duben	květen	červen	červenec	srpen	září	říjen	listopad	prosinec
1	Refinanční úvěr	mld. Kč	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
	z toho:													
	-úvěr za lombardní sazbu	mld. Kč	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,000	0,0	0,0
	lombardní sazba	%	12,5	12,5	do 11.3. 12,50 od 12.3. 10,00	10,0	10,0	10,0	10,0	10,0	do 2. 9. 10,00 od 3. 9. 8,00	do 26.10. 8,00 od 27.10. 7,50	7,5	7,5
2	Redistribuční úvěr	mld. Kč	32,257	32,257	32,257	32,257	32,257	31,846	31,598	31,598	31,598	31,598	28,726	28,315
	průměrná úrok. sazba	%	7,27	7,27	6,30	5,77	5,77	5,77	5,77	5,77	5,31	5,19	4,76	7,75
3	Průměrný kurz -deviza střed	Kč/USD	30,656	33,597	34,845	35,465	35,434	35,762	35,305	34,305	34,635	34,077	35,120	35,630
		Kč/DEM	18,221	19,283	19,423	19,428	19,272	18,995	18,673	18,619	18,589	18,706	18,613	18,434
		Kč/EUR	35,638	37,715	37,989	37,997	37,692	37,152	36,521	36,415	36,356	36,587	36,403	36,054

Stav úvěru je vždy k ultimu měsíce

PŘEHLED POSKYTOVANÝCH REFINANČNÍCH ÚVĚRŮ

ROK 2000

Čís. uk.	UKAZATEL		leden	únor	březen	duben	květen	červen	červenec	srpen	září	říjen	listopad	prosinec
1	Refinanční úvěr	mld. Kč	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	1,474
	z toho:													
	-úvěr za lombardní sazbu	mld. Kč	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,000	0,0	1,5
	lombardní sazba	%	7,5	7,5	7,5	7,5	7,5	7,5	7,5	7,5	7,5	7,5	7,5	7,5
2	Redistribuční úvěr	mld. Kč	28,099	23,499	13,710	13,710	13,710	13,340	13,152	13,152	13,152	13,152	13,152	12,800
	průměrná úrok. sazba	%	4,75	4,74	4,60	4,50	4,50	4,50	4,50	4,50	4,50	4,50	4,50	4,50
3	Průměrný kurz -deviza střed	USD	35,450	36,253	36,844	38,226	40,319	37,979	37,871	39,039	40,658	41,125	40,475	38,942
DEM		18,420	18,258	18,199	18,565	18,691	18,415	18,212	18,077	18,113	18,036	17,699	17,802	
EUR		36,025	35,709	35,595	36,310	36,555	36,017	35,619	35,356	35,425	35,275	34,617	34,817	

Stav úvěru je vždy k ultimu měsíce

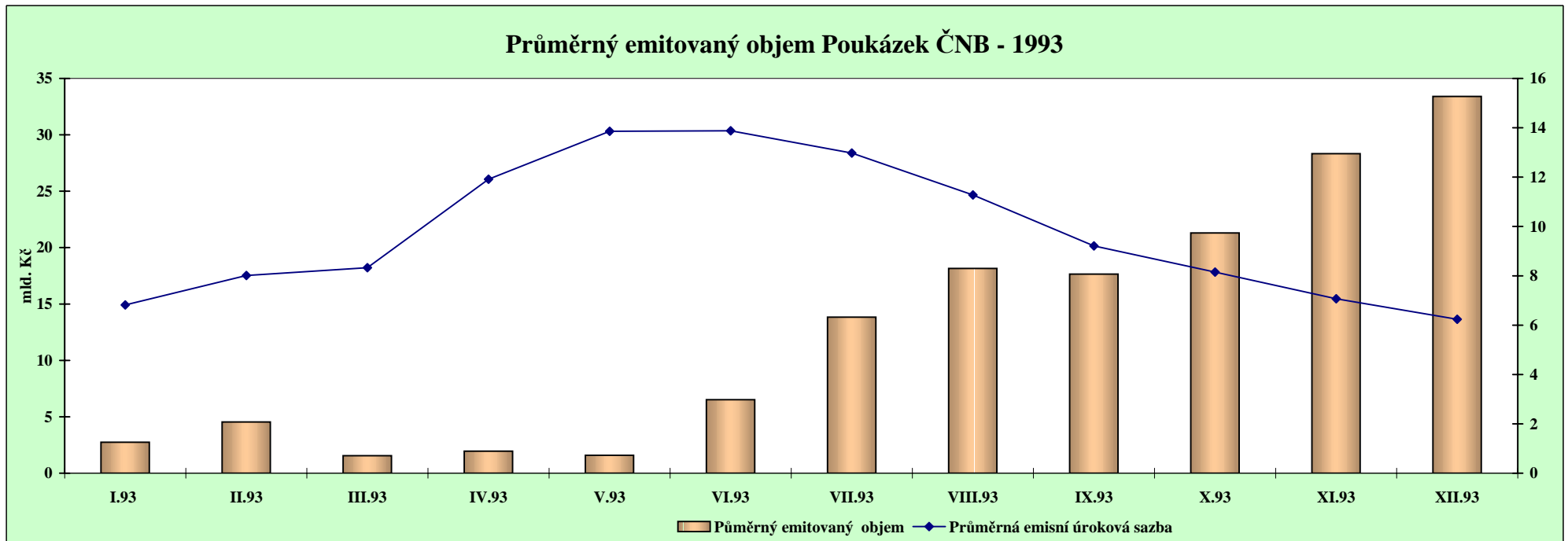
D. PŘEHLED EMISE POUKÁZEK ČNB

Uvedený průměrný objem emitovaných poukázek ČNB zahrnuje pouze poukázky emitované na primárním trhu. Z propočtu jsou vyjmuty poukázky, které ČNB odkoupila do svého portfolia

PRŮMĚRNÝ EMITOVANÝ OBJEM POUKÁZEK ČNB - ROK 1993

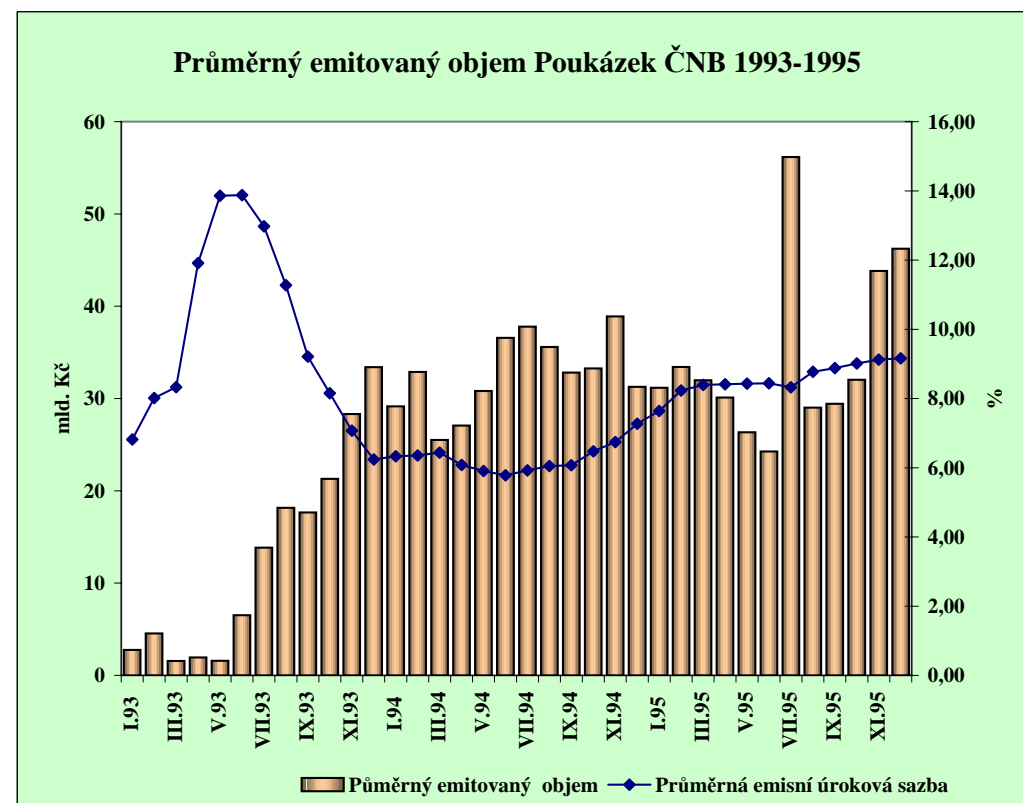
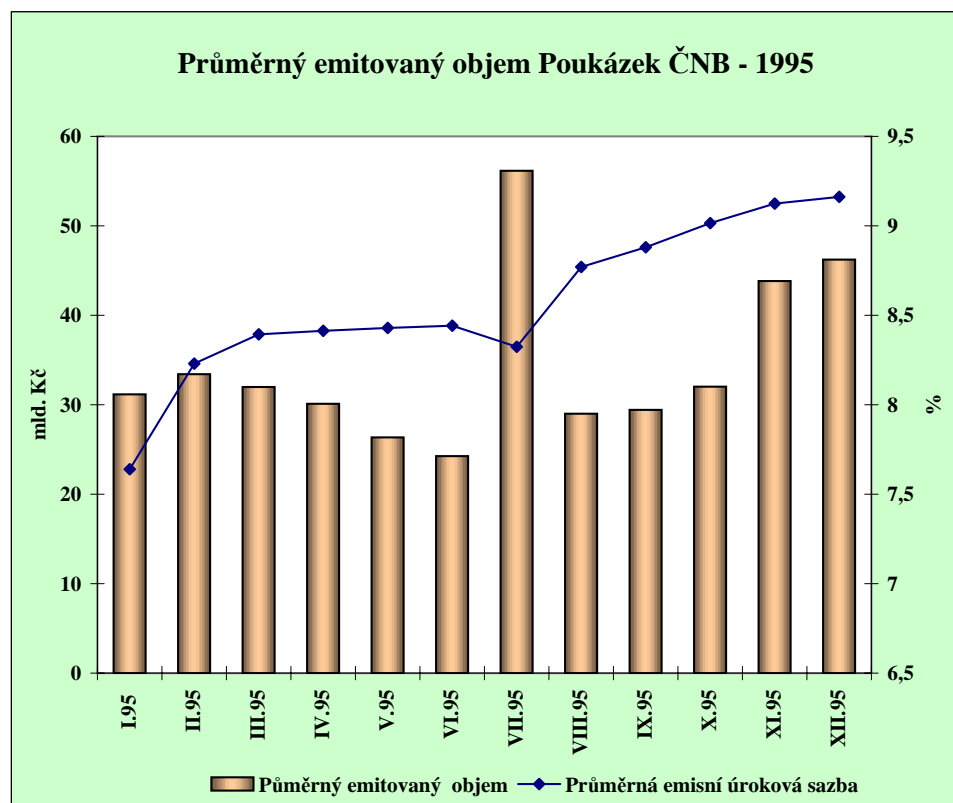
		I.93	II.93	III.93	IV.93	V.93	VI.93	VII.93	VIII.93	IX.93	X.93	XI.93	XII.93
Půměrný emitovaný objem	mld. Kč	2,8 *)	4,5	1,6	1,9	1,6	6,5	13,8	18,2	17,6	21,3	28,3	33,4
Průměrná emisní úroková sazba	%	6,82	8,02	8,33	11,91	13,86	13,88	12,98	11,28	9,21	8,15	7,07	6,24

*) první emise byla 22. 1. 1993



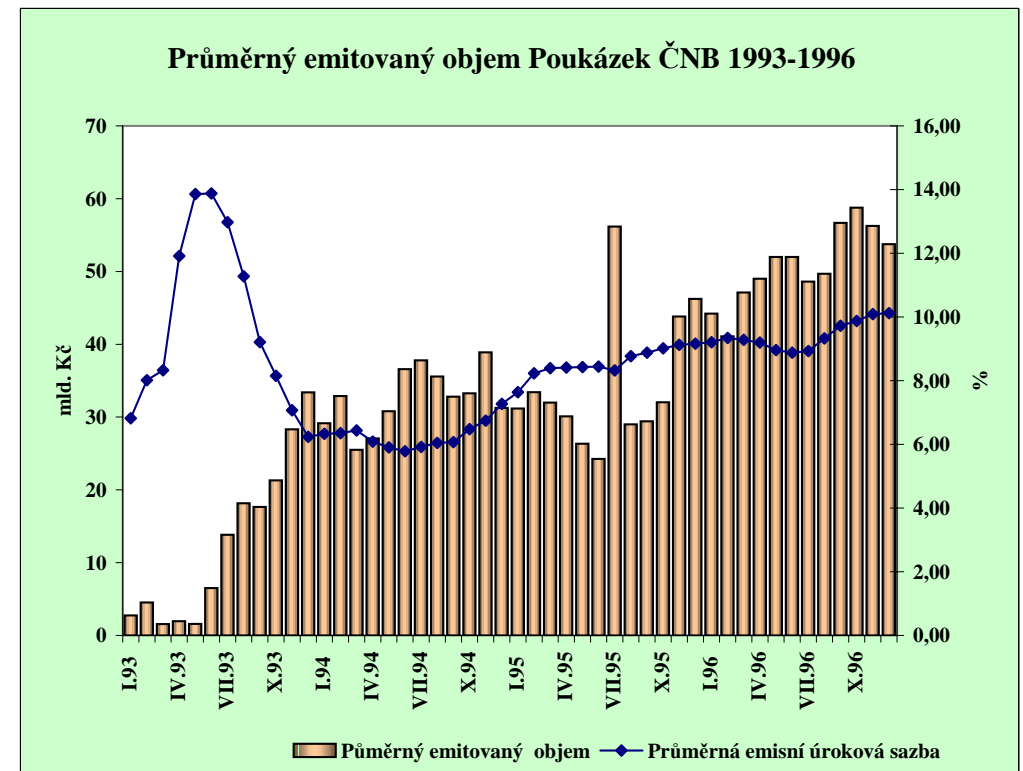
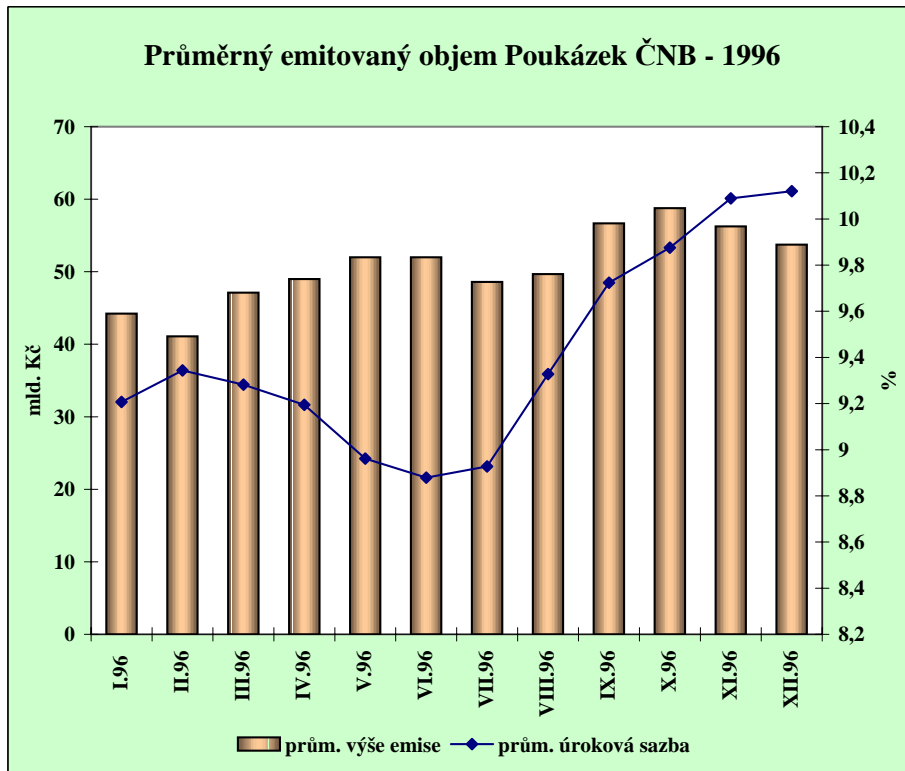
PRŮMĚRNÝ EMITOVANÝ OBJEM POUKÁZEK ČNB - ROK 1995

		leden	únor	březen	duben	květen	červen	červenec	srpen	září	říjen	listopad	prosinec
Přůmerný emitovaný objem	mld. Kč	31,2	33,4	32,0	30,1	26,3	24,3	56,2	29,0	29,4	32,0	43,8	46,2
Průměrná emisní úroková sazba	%	7,64	8,23	8,39	8,41	8,43	8,44	8,32	8,77	8,88	9,01	9,12	9,16



PRŮMĚRNÝ EMITOVANÝ OBJEM POUKÁZEK ČNB - ROK 1996

		leden	únor	březen	duben	květen	červen	červenec	srpen	září	říjen	listopad	prosinec
		Přůmerný emitovaný objem	mld. Kč	44,2	41,1	47,1	49,0	52,0	52,0	48,6	49,7	56,7	58,8
Průměrná emisní úroková sazba	%	9,21	9,34	9,28	9,19	8,96	8,88	8,93	9,33	9,72	9,88	10,09	10,12



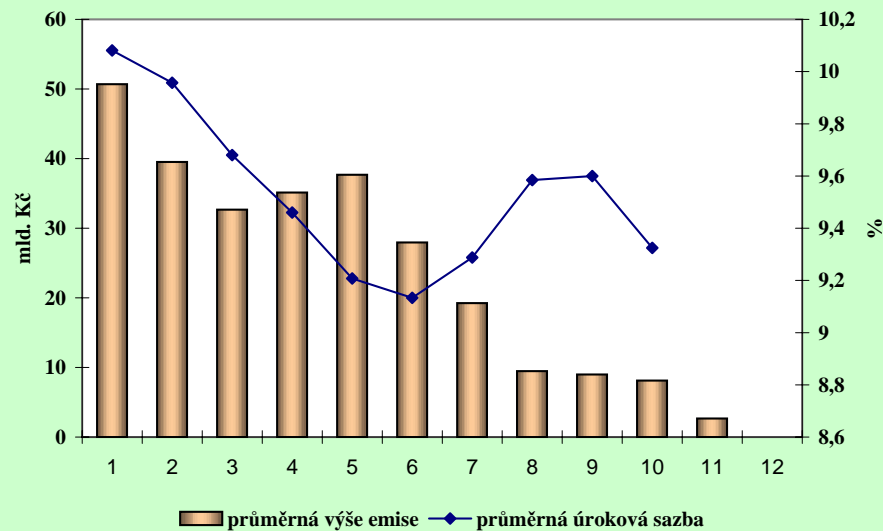
PRŮMĚRNÝ EMITOVANÝ OBJEM POUKÁZEK ČNB - ROK 1997

		leden	únor	březen	duben	květen	červen	červenec	srpen	září	říjen	listopad	prosinec
Průměrný emitovaný objem	mld. Kč	50,7	39,5	32,7	35,1	37,7	27,9	19,2	9,5	9,0	8,1	2,7	...
Průměrná emisní úroková sazba	%	10,08	9,96	9,68	9,46	9,21	9,13	9,29	9,58	9,60	9,32	9,2	...

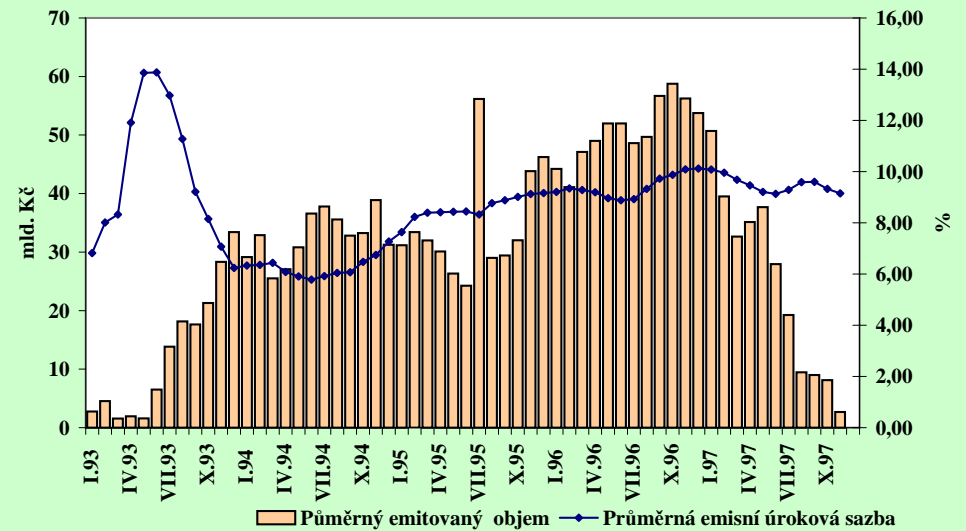
*) 11.7. byla splacena poslední Poukázka ČNB emitována na primárním trhu a dále jsou Poukázky ČNB používány pouze jako kolaterál

*) 11.7. jsou emitovány poslední Poukázky ČNB na primárním trhu

Průměrný emitovaný objem Poukázek ČNB - 1997



Průměrný emitovaný objem Poukázek ČNB 1993-1997



E. PŘEPOČÍTACÍ KOEFICIENTY

PŘEPOČÍTAČÍ KOEFICIENTY

Nařízením rady (ES) č. 2866/98 ze dne 31.12.1998 byly neodvolatelně stanovené přepočítací koeficienty mezi eurem a měnami členských států přijímajících euro.

Přepočítacími koeficienty je zafixován trvalý vztah mezi jednotnou evropskou měnou (euro) a jeho denominacemi takto:

1 EUR =	13,7603	ATS
	40,3399	BEF
	1,95583	DEM
	5,94573	FIM
	6,55957	FRF
	0,787564	IEP
	1936,27	ITL
	40,3399	LUF
	2,20371	NLG
	200,482	PTE
	166,386	ESP