



VÝVOJ MĚNOVÝCH NÁSTROJŮ A PRAVIDEL OBEZŘETNÉHO CHOVÁNÍ BANK

podle stavu ke 30.6. 2002

OBSAH

ÚVOD

- I. VÝVOJ MĚNOVĚ POLITICKÝCH OPATŘENÍ
- II. VÝVOJ PRAVIDEL OBEZŘETNÉHO CHOVÁNÍ BANK
- III. PŘÍLOHY
 - A. Metodické vysvětlivky
 - B. Limity prodeje devizových prostředků občanům ČR (ČSFR)
 - C. Přehled poskytovaných refinančních úvěrů od r. 1990
skladba měnového koše a průměrný kurz Kč, Kč k DEM, USD
 - D. Přehled emise poukázek ČNB
 - E. Přepočítací koeficienty euro

I. ÚVOD

Publikace obsahuje přehled měnových nástrojů a pravidel usměrňování činnosti obchodních bank od r. 1990 v časové posloupnosti jejich realizace. Vydává ji odbor statistiky ve spolupráci s odborem politiky bankovního dohledu odborem bankovních obchodů.

Publikace čerpá z Vyhlášek ČNB uveřejněných ve Sbírce zákonů, z Opatření a Úředních sdělení uveřejňovaných ve Věstnicích ČNB a z dalších rozhodnutí vydaných bankovní radou .

I. VÝVOJ MĚNOVĚ POLITICKÝCH OPATŘENÍ

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 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 zastavěné 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

	od 25.5.1992	
Nákup	<p>SBČS nakupuje od bank eskontované obchodní směňky právnických osob. K reeskontu mohou být předloženy směňky, které obsahují nejméně 3 podpisy, z toho 1 je vždy podpisem prodávající banky V případě výrazných výkyvů v množství směňek předkládaných bankami k nákupu v 1 den, může pobočka SBČS přijmout k nákupu od 1 banky pouze takové množství směňek, které nepřesahuje dvojnásobek průměrného počtu směňek nakupovaných v 1 dni za poslední kalendářní měsíc</p> <p>Nákupní hodnota směňek = nominální hodnota - úroková srážka za období ode dne nákupu směňky do dne splatnosti směňky</p> <p>Úroková srážka % = diskontní sazba</p> <p>Směňka musí splňovat tyto kriteria: 44 kal.dnů < <u>zbytková splatnost směňek</u> < 180 kal.dnů a zároveň doba na kterou je směňka nakupována končí nejpozději 14 kal. dnů před splatností směňky</p> <p>SBČS nepřijímá směňky k nákupu pro reeskont: - z důvodu, že obsahují formální nebo věcnou chybu - pro překročení kontingentu</p>	
	<p>SBČS prodává směňky za:</p> <p style="margin-left: 40px;">nominální hodnotu sníženou o úrokovou srážku za období ode dne odúčtování směňky do doby její vyznačené splatnosti v těchto případech:</p> <p style="margin-left: 40px;">a) uplynula lhůta, na kterou byla směňka nakoupena tj.: -doba sjednaná -14 kal.dnů před splatností směňky -max. 90 kal.dnů ode dne nákupu příp. u zem směňek 165 dnů ode dne nákupu</p> <p style="margin-left: 40px;">b) na vyzvání pobočkou SBČS zejména v případech dodatečného zjištění nedostatečné bonity směňečných subjektů, případně porušení podmínek reeskontu</p> <p style="margin-left: 40px;">c) na žádost banky</p> <p style="margin-left: 40px;">d) odmítnutí údajů o bonitě</p>	
Stanovení bonity	<p>Bonitou směňečného 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="margin-left: 40px;">a) uk. likvidity: 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="margin-left: 40px;">b) uk. platební schopnosti: 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="margin-left: 40px;">c) uk. struktury kapitálu: 1) vlastní kapitál/celkový kapitál 2) celková zadluženost = dluhy celkem/celkový kapitál</p> <p style="margin-left: 40px;">d) uk. rentability: 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 směňečného 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 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, 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	<u>Za nedodržení průměrné výše</u> - 3x diskont z částky o kterou není stanovená výše naplněna			

ROK 1993

REFINANČNÍ ÚVĚR

	od 1.1.1993	od 1.4.1993	od 9. 8. 1993	od 17. 12. 1993
Nouzový úvěr	Poskytuje se v případě úplného vyčerpání povinných minimálních rezerv k úhradě záporného denního salda na tomto účtě Úroková sazba - trojnásobek diskontní sazby			
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 použít jakýmkoliv způsobem 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 %) 12.5 % 11.5 %</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 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>		

AUČNÍ REFINANAČNÍ 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 refinanačního 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 style="text-align: right;"> e) úrokovou sazbu u aukcí s pevnou úrokovou sazbou</p>	<p>Krytí ARÚ není vyžadováno u nově vzniklých bank, které získaly povolení před 22.7.93, kde účast domácího kapitálu je > 50 % po dobu 1 roku od vydání povolení 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 22.7.93, nemají nejméně po dobu 1 roku od data povolení, činnosti banky, přístup na aukci refinanačního 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 minimální výše = 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 ESKONTU EXPORTNÍCH SMĚNEK

od 15.10.1993	
Nákup	<p>Exportní směny = směny 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. Nominální hodnota není omezena.</p> <p>V případě potřeby je ČNB oprávněna provádět regulaci objemu eskontovaných exportních směnek od bank prostřednictvím závazných obchodních kontingentů. 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 zapsané v obchodním rejstříku.</p> <p>K nákupu mohou být předloženy směny, 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. Rozhodující pro nákup směny 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 směny 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 > 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>Nákupní hodnota: = nominální hodnota směny - úroková srážka za období ode dne nákupu směny do dne splatnosti 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, pokud dojde ke změně disk. sazby</p> <p>Termín splatnosti směny 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 - <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 směny 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 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</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 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>
Bonita	Při eskontu exportních směnek ČNB 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

Fluktuální pásmo kursu Kč

0.5 %

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, PRIBID/PRIBOR se pro tuto splatnost nestanovuje

Zveřejňován je v systému : REUTERS, TELERATE, BLOOMBERG

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 stanovuje 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 povolen působit jako banka</p>
Úročení	0 %			
Sankce	Za nedodržení průměrné výše - 3x diskont z částky o kterou není stanovena výše naplněna			

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 splacení 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> <p><u>Povinné minimální procento krytí ARÚ cennými papíry:</u> 50 % 60 % 70 % 80 % 90 %</p> <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 <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 - 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 jí zakázán přístup na aukce po dobu 4 následujících týdnů</p>							<p>d) celkový objem úvěru nabízeného bankám do aukce</p> <ul style="list-style-type: none"> 1) se splatností 1 - 6 dní 2) se splatností 7 - 14 dní <p>Na aukci nemají přístup nově vzniklé banky po dobu 1 roku od data zahájení činnosti. Přístup jim bude umožněn po uplynutí této lhůty a po kladném vyhodnocení 1. roku jejich činnosti. Druhy cenných papírů přijímaných ČNB ke krytí ARÚ jsou uvedeny v "Seznamu cenných papírů přijímaných ČNB k podílovému krytí ARÚ."</p>	<p>100 %</p> <p>pouze REPO operace</p>

ROK 1994

PRAVIDLA PRO PROVÁDĚNÍ NÁKUPU A PRODEJE SMĚNEK - REESKONT

	od 1.1.1994	od 15.2.1994	od 1.9.1994
	<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 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 style="margin-left: 40px;">a) při nedodržení stanovených nástrojů měnové politiky b) při porušení podmínek pro provádění reeskontu směnek</p>		
		<p>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 nespĺňuje 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>		
Nákup	<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"> - 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 nespĺňují podmínky pro reeskont směnek 	<ul style="list-style-type: none"> - 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 zmočnovacím indosamentem
	<p>Směňka musí splňovat tato kriteria:</p> <ul style="list-style-type: none"> - <u>zbytková splatnost směnek</u> < 180 kal.dnů - 30 dní < doba nákupu směnek < 90 dní - <u>zemědělské směňky</u>: zbytková splatnost směnek < 180 kal.dnů doba nákupu směnek < 172 kal.dnů - doba na kterou je směňka nakupována končí nejpozději 7 kal. dnů před splatností směňky 		
		<p>30 dní < <u>doba nákupu směnek</u> < 90 dní</p>	<ul style="list-style-type: none"> - doba na kterou je směňka nakupována končí nejpozději 14 kal. 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 -7 kal.dnů před splatností směnky -max. 90 kal.dnů ode dne nákupu, zem. 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 style="text-align: center;">-14 kal.dnů před splatností směnky</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) uk. likvidity b) uk. platební schopnosti c) uk. struktury kapitálu d) uk. rentability:</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> <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
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, vylučuje 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 následující pracovní den po dni předložení směnek a soupisu k eskontu</p> <p>Kriteria nákupu:</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 licí 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>Nákupní hodnota: = nominální hodnota směnky - úroková srážka za období ode dne nákupu směnky do dne splatnosti 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><u>Směnka musí splňovat tato kriteria :</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - musí být sepsána v českém jazyce a znít na koruny 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 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% z diskontní sazby.</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>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>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>- nejsou akceptávány hlavním směnečným dlužníkem v plném rozsahu směnečné sumy</p> <p>- neobsahují doložku "bez protestu"</p> <p>- v textu neuvádějí jako hlavního směneč. dlužníka vždy jednu právnickou osobu - podnikatele</p> <p>- jsou převáděny zmocňovacím indosamentem (den splatnosti se nezapočítává)</p> <p>c) při zjištění likvidních problémů banky</p> <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>

ROK 1994

PRAVIDLA PRO PROVÁDĚNÍ ESKONTU EXPORTNÍCH SMĚNEK

	od 1.1.1994	od 1.9.1994
Prodej	<p>Prodejní hodnota: = nominální hodnota směňky - úroková srážka za období ode dne prodeje směňky do dne splatnosti směňky (nikoli včetně)</p> <p>Zpětný prodej se uskutečňuje nejpozději 3 kalendářní dny před splatností směňky 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 <p>Banka je povinna na vyzvání pobočky ČNB dostavit se v příslušném termínu k převzetí zpětně prodávané směňky.</p>	<p>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. 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>
Bonita	<p>Při eskontu exportních směňek ČNB sleduje likviditu směňečně zavázaných subjektů, rozhodující je bonita banky.</p>	<p>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.</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
Flukтуаční 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 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 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 u kterou není stanovená výše naplněna</p>		

ROK 1995

REFINANČNÍ ÚVĚR

	od 1.1.1995	od 26.6.1995
Nouzový úvěr	<p>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</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." V případě, že tržní hodnota cenného papíru předkládaného do zástavy < 80 % jeho nominální hodnoty, ČNB tento cenný papír do zástavy nepřevzme a neposkytne LÚ. 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 zvlášť 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". Rámcové smlouvy se uzavírají na dobu neurčitou a mohou být zrušeny výpovědí kterékoliv ze zúčastněných stran výpovědní lhůtou 1 měsíc. Výše úvěru je maximálně 75% nominální hodnoty předmětu zástavy. 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> <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 originální, 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 kriteria:</p> <ul style="list-style-type: none"> - zbytková splatnost směnek < 180 kal.dnů - 30 dní < doba nákupu směnek < 90 dní - doba na kterou je směňka nakupována končí nejpozději 14 kal. dnů před splatností směňky 		
<p style="text-align: right;">- směnečně zavázané subjekty neuvedly na směnce spolu s obchodním jménem a sídlem i IČO</p>		

ROK 1995

PRAVIDLA PRO PROVÁDĚNÍ NÁKUPU A PRODEJE SMĚNEK - REESKONT

<p>Prodej</p>	<p>od 1.1.1995</p> <p>ČNB zpětně prodává směňky za: nominální hodnotu sníženou o úrokovou srážku za období ode dne odúčtování směňky do doby její vyznačené splatnosti v těchto případech:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) uplynula lhůta, na kterou byla směňka nakoupena tj.: -doba sjednaná -14 kal.dnů před splatností směňky b) zjistí-li ČNB u směňečně zavázaných subjektů podstatnou změnu podmínek oproti podmínkám platným při nákupu směňek c) zjistí-li ČNB, že údaje uváděné o směňce 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 směňky 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 směňky. Banka je povinna dostavit se následující pracovní den po odúčtování směňky k jejímu převzetí. Pokud se zpětný prodej směňky bankou neuskuteční v termínu sjednaném při jejím nákupu, je to kvalifikováno jako závažné porušení reeskontních podmínek.</p>
	<p>Hodnocení bonity</p>

ROK 1995

PRAVIDLA PRO PROVÁDĚNÍ ESKONTU EXPORTNÍCH SMĚNEK

	od 1.1.1995	od 16.10.1995
Nákup	<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 pobočka 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 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 směňky, které jsou podepsány 2 směnečně závaznými 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 výrobcí.</p> <p>Rozhodující pro nákup směňky je její kvalita</p> <p>Den nákupu - je nejdříve následující pracovní den po dni předložení soupisu - je nejdříve následující pracovní den po dni předložení soupisu, nejpozději 7. kalendářní den po jeho předložení</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 lící straně je škrtnuto a opravováno - zbytková splatnost > 180 kalendářních dn - 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 akceptovány 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 směňky - směnečně závazané subjekty neuvedly na směnce spolu s obchodním jménem a sídlem i IČO</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 (den splatnosti se nezapočítává)</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"> - v českém jazyce a znít na koruny české - zbytková splatnost < 180 kalendářních dn - doba nákupu < 174 kalendářních dn <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 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 1995

PRAVIDLA PRO PROVÁDĚNÍ ESKONTU EXPORTNÍCH SMĚNEK

od 1.1.1995	
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>
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>

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> <p style="margin-left: 20px;">a) pohotovému (valutou spot)</p> <p style="margin-left: 20px;">b) termínové devizové operace</p> <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 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 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 dekadních 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 <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin-top: 10px;"> <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> </div> <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 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 stanovena 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 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> <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 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 :

- 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

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

Obchodní směnka - 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 směnka vystavená na leasing, nákup nemovitosti nebo na zálohovou platbu za v budoucnu uskutečnou dodávku zboží.

V případě potřeby je ČNB oprávněna provádět regulaci objemu nákupu směnek od bank prostřednictvím závažných 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 směňky do dne splatnosti směňky, přičemž den splatnosti se nezapočítává

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

Nákup

ČNB k nákupu nepřijímá směňky, které:

- 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 směňky 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 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
- 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 dní
- doba na kterou je směnka nakupována končí nejpozději 14 kal. dnů před splatností směňky

ROK 1996

PRAVIDLA PRO PROVÁDĚNÍ NÁKUPU A PRODEJE SMĚNEK - REESKONT

od 1.1.1996	
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 (den splatnosti se nezapočítává):</p> <ol style="list-style-type: none"> 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

od 1.1.1996

ČNB provádí směnečné obchody na základě uzavřené rámcové smlouvy s bankou

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

ČNB v souladu se záměry měnové politiky může orientovat úvěrovou politiku jen na konkrétní druhy vývozního zboží a jen do některých teritorií.

Nákup a zpětný prodej exportních směnek provádí pobočky ČNB.

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.

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

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.

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.

Pokud směnečným není přímý výrobce zboží, ale obstaravatel vývozu, vyžaduje ČNB od banky předložení dokladu o úhradě dodávky exportního zboží výrobcí.

Rozhodující pro nákup směnky je její kvalita

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

Kriteria nákupu: ČNB k eskontu nepřijímá směnky které:

- 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 \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

Nákupní hodnota: = nominální hodnota s r - úroková srážka za období ode dne nákupu směnky do dne splatnosti směnky (den splatnosti se nezapočítává)

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

Termín splatnosti směnky může přesáhnout max. o 7 kalendářních dnů dohodnutý termín úhrady pohledávky zahraničním odběratelem tuzemskému exportérovi.

Směnka musí splňovat tato kriteria : - musí být sepsána v českém jazyce a znít na koruny české

- 35 \leq zbytková splatnost < 180 kalendářních dní

- 30 \leq doba nákupu < 174 kalendářních dní

V závažných případech je ČNB oprávněna omezit či zastavit eskont exportních směnek nebo provést zpětný prodej směnek před sjednaným termínem

- 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

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.

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
Fluktuální pásmo kursu Kč	0.5 %	7.5 %

ROK 1996

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 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

	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>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>PMR činí : 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;"> + 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>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." V případě, že tržní hodnota cenného papíru předkládaného do zástavy < 80 % jeho nominální hodnoty, ČNB tento cenný papír do zástavy nepřevzme a neposkytne LÚ. 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". Rámcové smlouvy se uzavírají na dobu neurčitou a mohou být zrušeny výpovědí kterékoliv ze zúčastněných stran výpovědní lhůtou 1 měsíc. Výše úvěru je maximálně 75% nominální hodnoty předmětu zástavy. 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>					Lombardní úvěr převeden na formu REPO operací za lombardní sazbu		
				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	
	Splatnost: max. 30 dní							
	Úroková sazba - tzv. lombardní sazba 14 % 50 %							23%
	Banka až do doby splatnosti lombardního úvěru nesmí použít jakýmkoliv způsobem předmět zástavy.							
	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.							

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 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> <ul style="list-style-type: none"> 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 směňka nakoupena <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>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 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 nespĺňuje směňka 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>Ná kupní hodnota směnek = nominální hodnota - úroková srážka za období ode dne nákupu směňky do dne splatnosti směňky, přičemž 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>ČNB k nákupu 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. 191/1950 Sb. a nespĺňují podmínky pro reeskont směnek - 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 - jsou převáděny zmocňovacím indosamentem - směnečně zavázané subjekty neuvedly na směnce spolu s obchodním jménem a sídlem i IČO <p>Směňka musí splňovat tato kriteria:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 4 dní <= <u>zbytková splatnost směnek</u> <= 180 kal.dnů - 0 dní <= <u>do ba nákupu směnek</u> <= 90 dní - doba na kterou je směňka nakupována končí nejpozději 14 kal. dnů před splatností směňky 	<p style="text-align: center;">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 směňky za:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) nominální hodnotu sníženou o úrokovou srážku za období ode dne odúčtování směňky do doby její vyznačené splatnosti v těchto případech (den splatnosti se nezapočítává): <ul style="list-style-type: none"> a) uplynula lhůta, na kterou byla směňka nakoupena, tj.: doba sjednaná b) zjistí-li ČNB u směňečně zavázaných subjektů podstatnou změnu podmínek oproti podmínkám platným při nákupu směňek c) zjistí-li ČNB, že údaje uváděné o směňce 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 směňky 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 směňky. Banka je povinna dostavit se následující pracovní den po odúčtování směňky k jejímu převzetí. Pokud se zpětný prodej směňky bankou neuskuteční v termínu sjednaném při jejím nákupu, je to kvalifikováno jako závažné porušení reeskontních podmínek.</p>		
Hodnocení bonity	<p>Rozhodujícím kriteriem pro nákup směňky je její kvalita, podložená dobrou finanční situací a likviditou minimálně 3 na směňce podepsaných subjektů, přičemž posuzována je vždy finanční situace hlavního směňečného dlužníka a likvidita banky, která směňku předkládá.</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>		<p>Probíhá pouze zpětný odprodej směňek.</p> <p>REESKONT BYL ZRUŠEN BEZ NÁHRADY</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 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. 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 směnečnickem 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>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 ve 3. čtvrtletí</p> <p>ČESKÁ EXPORTNÍ BANKA</p>
	<p>Den nákupu - je nejdříve následující pracovní den po dni předložení soupisu, nejpozději 7. kalendářní den po jeho předložení</p> <p>Kritéria 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 - 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 směnek - úroková srážka za období ode dne nákupu směnky do dne splatnosti směni (den splatnosti se nezapočítává)</p> <p>Úroková srážka: = vypočte se z nominální hodnoty platné v den přijetí směnky, 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 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 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 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 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
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 %.		
		zrušeno
ČNB ovlivňuje kurz prostřednictvím intervencí na devizovém trhu	Zaveden nový režim devizového kurzu - free floating	

	od 1. 1. 1997	od 27. 5. 1997
Flukuační 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 banky

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 - s delší dobou splatnosti - standardně 3 měsíce		
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 -	maximálně 6 měsíců
Účastníci aukce -	skupina přímých účastníků aukcí vymezená v "Pravidlech pro primární prodej krátkodobých dluhopisů organizovaný Českou národní bankou"
Investoři - Typ aukce -	právní osoby se sídlem na území ČR holandská
Aukční místo -	ČNB zabezpečuje sběr, zpracování a evidenci objednávek účastníků aukce
Registrační centrum -	převede v den emise na majetkové účty přímých účastníků CP na základě jejich uspokojených objednávek proti zaplacení kupní ceny. CP, které nebyly v aukci umístěny nebo které nebyly zaplacené, jsou na konci dne zrušeny.
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
	Od tohoto data je pozastaveno emitování poukázek pro přímý prodej na primárním trhu, poukázky jsou dále používány pouze jako kolaterál

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</p> <p>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><u>Výše PMR -</u> se stanovuje ze 3 po sobě jdoucích dekadních 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</p> <p>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,</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 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 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><u>Za nedodržení průměrné výše</u> 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 banky

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: 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

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 výší 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 banky

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 1999

OPERACE NA VOLNÉM TRHU

od 1. 1. 1999

od 2.8.1999

1. Repo operace

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

Provádí se zejména forma) 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 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 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> <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 7.10.1999 a pak každým druhým čtvrtkem po tomto datu</p> <p>PMR činí :</p> <p>2,00% u bank, poboček zahraničních bank, stavebních spořitelén 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 papíryv 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> <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</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 výší 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

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

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

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

tímto způsobem :

v případě, že kalkulační agent obdrží

- a) **kotací => 11**, bude sazba pro příslušnou splatnost aritmetickým průměrem zbývajících sazeb po vyloučení 2 nejvyšších a 2 nejnižších sazeb
- b) **6 <= 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 < 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 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 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

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 => 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 PRIBIREUTERS, 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
Diskontní sazba	3,75%	3,50%	3,25%	2,75%

ROK 2002

	od 1. 1. 2002	od 22. 1. 2002	od 1. 2. 2002	od 26. 4. 2002
<u>Lombardní sazba</u>	5,75%	5,50%	5,25%	4,75%

ROK 2002

REPO SAZBA %				
	od 1. 1. 2002	od 22. 1. 2002	od 1. 2. 2002	od 26. 4. 2002
<u>2 týdenní</u>	4,75%	4,50%	4,25%	3,75%

ROK 2002

POVINNÉ MINIMÁLNÍ REZERVY

	od 1. 1. 2002	od 24. 1. 2002
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.</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> čtvrtkem 12. 7. 2001 a pak každým druhým čtvrtkem po tomto datu</p> <p>PMR činí : <u>u bank, poboček zahraničních bank, stavebních spořitelů a Českomoravské záruční a rozvojové banky</u></p> <p style="text-align: center;">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 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>Povinnost udržování PMR není nižší než stanovená povinnost</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>
Úročení	PMR se úročí sazbou pro repo operace ČNB, vyhláš. ve Věstníku ČNB, maximálně však do výše stanovené PMR	
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 PRIBIREUTERS, TELERATE, BLOOMBERG 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

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 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.

II. VÝVOJ PRAVIDEL OBEZŘETNÉHO CHOVÁNÍ BANK

ROK 1990

		od 1.1.1990
Kapitálová přiměřenost:		
bank	<u>vlastní kapitál</u> 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		<p style="text-align: center;"><u>poskytnuté střednědobé a dlouhodob. úvěry + zakoupené obligace</u> < 125 % do 31.12.1990 střednědobé a dlouhodob. zdroje celkem</p> <p>peněžní ústav nahlašuje - poskytnutí úvěru nad 150 mil. Kčs jednomu klientovi a současně úvěrovou angažovanost u jednoho klienta nad 50% vlastních prostředků</p> <p>Ve vztahu k zahraničí musí být poměr <u>krátkodobá devizová aktiva</u> = 80% krátkodobých krátkodobá devizová pasiva devizových pasív</p> <p>devizový úvěr jednomu klientovi - maximálně 15% přírůstku devizového úvěrového fondu a současně maximálně 15 % stavu devizového úvěrového fondu</p>
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; jestliže 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> vlastní kapitál aktiva celkem	min. 1.5 % až min. 2.0 % k 31.12.1991	
<u>založených po 1.1.1990</u> vlastní kapitál aktiva celkem	8 % nejpozději k 31.12.1991	
spořitelén vlastní kapitál aktiva celkem	minimálně 1 %	
2. (přijaté úvěry a depozita + emit. dluhop.) v cizí měně 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. korunová protihodnota poskyt. bankovních záruk za závazky splatné v cizí měně vlastní kapitál	max. 300 %	banka je povinna konzultovat s SBČS poskytnutí záruky > 15 mil. USD, v cizí měně
Likvidita poskyt. korunové střed. + dlouhodobé úvěry + kap. invest. střed. + dlouhodobé zdroje	max. 125 % střednědobých a dlouhodobých zdrojů banky	
devizová aktiva celkem devizová pasiva celkem	95 - 105 %	<u>celková devizová aktiva ve volně směn. měnách</u> 85 - 105 % celková devizová pasiva ve volně směn. měnách
krátkodobá devizová aktiva 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 PŘIMĚŘENOST

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% nejpozději k 31.12.1993 minimálně 8.00% nejpozději k 31.12.1996 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 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 - nejpozději k 31.12.1993 nepřesahovala 40% kapitálu banky - nejpozději k 31.12.1995 nepřesahovala 25% kapitálu banky b) vůči bance v ČSFR 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 kromě bank podle odst.2b - nejpozději k 31.12.1992 nepřesahovala 30% kapitálu banky - 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 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. jednotlivé 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 kapitál rizikově vážená aktiva	od 1.6.1993 minimálně 6.25% nejpozději k 31.12.1993 minimálně 8.00% nejpozději k 31.12.1996 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
	minimálně 6.25% nejpozději k 31.12.1993 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 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

ÚVĚROVÁ ANGAŽOVANOST

od 1.1.1993 čistá úvěrová angažovanost	od 1.6.1993 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 - 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 - 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
	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 - 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. - 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 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	od 1.6.1993 Základní způsob řízení likvidity banky je založen na projektování přílivu a odlivu peněžních prostředků. Aby banka zajistila svou likviditu musí se zaměřit především na: <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 O likviditě podávají banky hlášení ČNB v předepsaném tvaru 1x za čtvrtletí. ČNB může v některých případech vyžadovat i hlášení v kratším termínu.
--	---

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 style="margin-left: 20px;">a) volně směnitelné měny</p> <table style="margin-left: 40px; border: none;"> <tr> <td style="padding-right: 20px;">otevřená deviz. pozice ve skupině evropských měn celkem</td> <td style="padding-right: 20px;">< 15 %</td> <td>kapitálu banky</td> </tr> <tr> <td>otevřená deviz. pozice ve skupině dolarových měn</td> <td>< 15 %</td> <td>kapitálu banky</td> </tr> <tr> <td>otevřená deviz. pozice v každé ost. jednotl. volně směnitelné měně</td> <td>< 15 %</td> <td>kapitálu banky</td> </tr> </table> <p style="margin-left: 20px;">b) ostatní měny</p> <table style="margin-left: 40px; border: none;"> <tr> <td style="padding-right: 20px;">otevřená deviz. pozice ve skupině ostatních měn celkem</td> <td style="padding-right: 20px;">< 4 %</td> <td>kapitálu banky</td> </tr> <tr> <td>otevřená deviz. pozice v každé jednotlivé ostatní měně</td> <td>< 2 %</td> <td>kapitálu banky</td> </tr> </table> <p style="margin-left: 20px;">c) celková otevřená devizová pozice < 30 % kapitálu banky</p> <p style="margin-left: 20px;">d) otevřená korunová pozice < 30 % kapitálu banky</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	otevřená deviz. pozice ve skupině ostatních měn celkem	< 4 %	kapitálu banky	otevřená deviz. pozice v každé jednotlivé ostatní měně	< 2 %	kapitálu banky	<p style="margin-left: 20px;">c) celková otevřená devizová pozice < 15 % kapitálu banky</p> <p style="margin-left: 20px;">d) otevřená korunová pozice < 15 % kapitálu banky</p>	<p>3) Krátká otevřená korunová pozice české části banky < větší z těchto hodnot :</p> <p style="margin-left: 40px;">a) 5% celkové korunové hodnoty devizových pasiv</p> <p style="margin-left: 40px;">b) 30 mil. Kč</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															
otevřená deviz. pozice ve skupině ostatních měn celkem	< 4 %	kapitálu banky															
otevřená deviz. pozice v každé jednotlivé ostatní měně	< 2 %	kapitálu banky															

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:

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 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
 - 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 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 nbo 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
- Jestliže 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 ÚVĚŘŮ 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 ÚVĚŘŮ A TVORBA REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽEK

od 1.1.1995

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

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 její 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 ÚVĚŘŮ 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 $\geq 8\%$</p> <p>Banka nesnižuje poměr kapitálu k rizikově váženým aktivům, pokud je tento poměr $\leq 8\%$</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 hmotných aktiv + majetkových účastí banky < hodnota kapitálu Celková hodnota hmotných aktiv + majetkových účastí banky < vlastní kapitál celkem</p> <p>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.</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 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) úhm 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 ÚVĚŘŮ A TVORBA REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽEK

od 1.1.1996

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 < 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 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 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. 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.

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 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 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 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 1997

KLASIFIKACE POHLEDÁVEK Z ÚVĚŘŮ 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 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 ÚVĚŘŮ A INVESTIC DO MAJETKOVÝCH ÚČASTÍ

<p>od 1. 1. 1997</p> <p>Pro účely tohoto opatření se</p> <p>majetkovou účastí se rozumí:</p> <ol style="list-style-type: none"> vlastnictví podílových účastí na základním jmění právnické osoby, která nemá formu akciové společnosti vlastnictví majetkových cenných papírů <p>majetkový cenným papírem se rozumí</p> <ol style="list-style-type: none"> akcie přeměnitelná obligace, tj. cenný papír, který obsahuje právo přeměnit ho v určité době na akcie cenný papír, obsahující právo do určité doby za smlouvenou cenu nakoupit akcie (warrant) 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 opce k nákupu akcií nebo cenných papírů uvedených pod body 2 až 4 tohoto odstavce podílový list vydaný podílovým fondem <p>kontrolou</p> <p>kontrola přímá a nepřímá</p> <p>nepřímá kontrola - právníkou nebo fyzickou osobou uplatňován rozhodující vliv na vedení této právnické osoby prostřednictvím jiné právnické osoby, nad kterou má tato fyzická nebo právnická osoba přímou kontrolu</p> <p>Banka nesmí :</p> <p>I. Poskytovat úvěry</p> <p>a) zajištěné majetkovými cennými papíry, které byly vydány</p> <ol style="list-style-type: none"> touto bankou právnickou osobou, která je akcionářem banky a má kontrolu nad bankou právnickou osobou, která je pod kontrolou akcionáře, který má kontrolu nad bankou nebo skupiny hl. akcionářů, kteří mají kontrolu nad touto bankou právnickou osobou pod kontrolou banky podílovým fondem, vytvořeným právnickou osobou, která je pod kontrolou subjektů uvedených pod body 1) až 4). <p>b) na nákup majetkových cenných papírů, které byly vydány</p> <ol style="list-style-type: none"> touto bankou právnickou osobou, která je akcionářem banky a má kontrolu nad bankou právnickou osobou, která je pod kontrolou akcionáře, který má kontrolu nad bankou nebo skupiny hl. akcionářů, kteří mají kontrolu nad touto bankou právnickou osobou pod kontrolou banky 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 % 	<p>od 27. 9. 1997</p> <p>Pro účely tohoto opatření se</p> <p>(*) majetkovou účastí se rozumí:</p> <ol style="list-style-type: none"> podílová účast na základním jmění právnické osoby, která nemá formu akciové společnosti nabytí majetkového cenného papíru podle **) <p>(**) majetkový cenným papírem se rozumí</p> <ol style="list-style-type: none"> akcie zatímní list podílový list dluhopis, s nímž je spojeno právo na jeho výměnu za akcie společnosti (vyměnitelný dluhopis) nebo přednostní právo na upisování akcií (prioritní dluhopis) opční list 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 <p>kontrolou</p> <p>- 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.</p> <p>- nepřímým podílem se rozumí podíl držený zprostředkovaně, a to prostřednictvím právnické osoby, nad kterou je vykonávaná kontrola</p> <p>Banka nesmí :</p> <p>I. Poskytovat úvěry</p> <p>a) zajištěné majetkovými cennými papíry, které byly vydány</p> <ol style="list-style-type: none"> touto bankou právnickou osobou, která je hlavním akcionářem banky nebo má kontrolu nad bankou právnickou osobou, která je pod kontrolou hlavního akcionáře, nebo akcionáře, který má kontrolu nad bankou právnickou osobou, která je pod kontrolou skupiny akcionářů, jednajících ve shodě, která má kontrolu nad bankou právnickou osobou, která je členem skupiny akcionářů uvedené pod bodem 4) tohoto ustanovení právnickou osobou, která je pod kontrolou některého ze členů skupiny uvedené pod bodem 4) tohoto ustanovení právnickou osobou pod kontrolou banky <p>b) na nákup majetkových cenných papírů, které byly vydány</p> <ol style="list-style-type: none"> touto bankou právnickou osobou, která je hlavním akcionářem banky nebo má kontrolu nad bankou právnickou osobou, která je pod kontrolou hlavního akcionáře, nebo akcionáře, který má kontrolu nad bankou právnickou osobou, která je pod kontrolou skupiny akcionářů, jednajících ve shodě, která má kontrolu nad bankou právnickou osobou, která je členem skupiny akcionářů uvedené pod bodem 4) tohoto ustanovení právnickou osobou, která je pod kontrolou některého ze členů skupiny uvedené pod bodem 4) tohoto ustanovení právnickou osobou pod kontrolou banky
---	---

ROK 1997

OMEZENÍ A PODMÍNKY PRO POSKYTOVÁNÍ ÚVĚŘŮ 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 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 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 =

- 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 snižené 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 převyšil 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 nespĺňují 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 převyšil 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 nespĺňují 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 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 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 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 ÚVĚŘŮ 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: <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 nespĺňují 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 nespĺňují 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 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 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 vyrovnaní 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 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 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 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 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 nezapltil 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 PAPIRŮ A MAJETKOVÝCH PODÍLŮ BANKAMI KRYTÍ RIZIKA ZNEHODNOCENÍ CENNÝCH PAPIRŮ 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:

	Platí pro:
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 držených 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 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 držených 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 nevyvověděla 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 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 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 státech 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 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 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 příslušné 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>kapitál rizikově vážená aktiva</p> <p>Banka dociluje kapitálovou přiměřenost $\geq 8\%$</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 Celková hodnota hmot. aktiv + majetkových účastí banky $<$ vlastní kapitál celkem</p>	<p style="text-align: right;">tier 1+tier 2 - odečitatelné položky + využitý tier 3</p> <p>Kapitálová přiměřenost banky = $8\% * \frac{\text{kapitálový požadavek A + kapitálový požadavek B}}{\text{kapitálový požadavek A + kapitálový požadavek B}}$ $\geq 8\%$</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 \leq 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 akreditiv 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 vztahuje bilaterální dohody o nettingu se všemi partnery

NGR =

a)

hrubá reálná hodnota takových kontraktů = Σ kladných reálných hodnot kontraktů

nebo

b)

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

hrubá reálná hodnota takových kontraktů = Σ 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 jednoho 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 společné 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 společné 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 požadavku 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 2000

KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K ÚVĚROVÉMU RIZIKU BANKOVNÍHO PORTFOLIA

od 1. 4. 2000

= rizikově vážená aktiva bankovního portfolia x koeficient 0,0€

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 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 kc = \sum (kapitálových požadavků k jednotlivým uvedeným operacím)

kapitálový požadavek k reverzní repo operaci, repo operaci, výpůjčce, půjčce CP a kc = 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 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 měr** 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 schématu 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_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 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 * 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 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

- a) reálná hodnota podkladového nakupovaného nebo prodáváného nástroje násobená příslušným koeficientem
- b) reálná hodnota opčního kontraktu

Banka zvolí koeficient v závislosti na druhu opčního kontraktu. V případě

- a) 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
- b) akciových opčních kontraktů - koeficient je roven součtu koeficientu specifického rizika (uvedeno u kap. požadavku ke specifickému akciovému riziku) a koeficientu 0,08
- c) měnových opčních kontraktů - koeficient = 0,08
- d) 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:

$$0,5 * \left| \text{absolutní hodnota gamma} \right| * \sqrt{\text{změna reálné hodnoty podkladového nástroje}}$$

Změna reálné hodnoty podkladového nástroje se stanoví:

- a) u úrokových opčních kontraktů v případě, že podkladovým nástrojem - dluhopis, se reálná hodnota tohoto dluhopisu násobí koeficientem podle příslušné tabulky - úroková míra, podkladové aktivum se násobí předpokládanou změnou úrokové míry podle této tabulky
- b) u akciových a měnových opčních kontraktů se reálná hodnota podkladového nástroje násobí koeficientem 0,08
- c) 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 | 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 volatility 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 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 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 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 2000

DEVIZOVÁ POZICE

od 1. 1. 2000	od 1. 4. 2000																				
<p>1) Banka je povinna 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>Na pobočky zahraničních bank se limity nevztahují.</p> <p>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 zapracovány 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 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 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 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, 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 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) 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 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 obchodování 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 a
- 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.

BANKOVNÍ DOHLED NA KONSOLIDOVANÉM ZÁKLADĚ

2000

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:
 - dceřiná 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
 - dceřiná 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

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.

BANKOVNÍ DOHLED NA KONSOLIDOVANÉM ZÁKLADĚ

2000

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 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) 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 PŘÍMĚŘENOST

od 1. 1. 2001

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

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 příměřenínost <= 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 akreditiv 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

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

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

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

NGR =

a)

hrubá reálná hodnota takových kontraktů = Σ kladných reálných hodnot kontraktů

nebo

b)

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

hrubá reálná hodnota takových kontraktů = Σ 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 akreditiv 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 jednoho 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 společné 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 společné 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 požadavku 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 2001

KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K ÚVĚROVÉMU RIZIKU BANKOVNÍHO PORTFOLIA

od 1. 1. 2001

= rizikově vážená aktiva bankovního portfolia x koeficient 0,0€

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 kc = \sum (kapitálových požadavků k jednotlivým uvedeným operacím)

kapitálový požadavek k reverzní repo operaci, repo operaci, výpůjčce, půjčce CP a kc = 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 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 měr** 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 schématu 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_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 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 * 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 | <= 15% kapitálu banky |
| b) absolutní hodnota čisté měnové pozice v Kč musí být | <= 15% kapitálu banky |
| c) absolutní hodnota čisté měnové pozice v každé z ostatních měn musí být | <= 2% kapitálu banky |
| d) celková měnová pozice musí být | <= 20% kapitálu banky |
| e) celková měnová pozice ve skupině ostatních měn musí být | <= 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

- a) reálná hodnota podkladového nakupovaného nebo prodáváného nástroje násobená příslušným koeficientem
- b) reálná hodnota opčního kontraktu

Banka zvolí koeficient v závislosti na druhu opčního kontraktu. V případě

- a) 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
- b) akciových opčních kontraktů - koeficient je roven součtu koeficientu specifického rizika (uvedeno u kap. požadavku ke specifickému akciovému riziku) a koeficientu 0,08
- c) měnových opčních kontraktů - koeficient = 0,08
- d) 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:

$$0,5 * | \text{absolutní hodnota gamma} | * \sqrt{\text{změna reálné hodnoty podkladového nástroje}}$$

Změna reálné hodnoty podkladového nástroje se stanoví:

- a) u úrokových opčních kontraktů v případě, že podkladovým nástrojem - dluhopis, se reálná hodnota tohoto dluhopisu násobí koeficientem podle příslušné tabulky - úroková míra, podkladové aktivum se násobí předpokládanou změnou úrokové míry podle této tabulky
- b) u akciových a měnových opčních kontraktů se reálná hodnota podkladového nástroje násobí koeficientem 0,08
- c) 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 sítě

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 vyrovnaní 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 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 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 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 pomínou 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 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 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) 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 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.

BANKOVNÍ DOHLED NA KONSOLIDOVANÉM ZÁKLADĚ

2001

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:
 - dceřiná 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
 - dceřiná 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

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.

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) 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 2002

KAPITÁLOVÁ PŘIMĚŘENOST

od 1.1.2002

$$\text{Kapitálová přiměřenost banky} = 8 \% * \frac{\text{tier 1+tier 2 - odečitatelné položky + využitý tier 3}}{\text{kapitálový požadavek A + kapitálový požadavek B}} \geq 8\%$$

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 2002

KAPITÁLOVÁ PŘIMĚŘENOST

od 1. 1. 2002

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

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 \leq 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 \leq 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 akreditiv 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 vztahuje bilaterální dohody o nettingu se všemi partnery

NGR =

a)

hrubá reálná hodnota takových kontraktů = Σ kladných reálných hodnot kontraktů

nebo

b)

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

hrubá reálná hodnota takových kontraktů = Σ 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 jednoho 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 společné 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 společné 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 požadavku 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 = Σ (kapitálových požadavků k jednotlivým uvedeným operacím)

kapitálový požadavek k reverzní repo operaci, repo operaci, výpůjčce, půjčce CP = 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 = $(\Sigma$ podrozvahových rizikově vážených aktiv) * 0,08

podrozvahová rizikově vážená aktiva = Σ (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 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 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:

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

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 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 =

$$0,15 * | \text{dlouhé} + \text{krátké pozice dané komodity} | + 0,03 * (| \text{krátká komoditní pozice dané komodity} | + | \text{dlouhá komoditní pozice dané komodity} |)$$

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 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:

$$0,5 * | \text{absolutní hodnota gamma} | * \sqrt{\text{změna reálné hodnoty podkladového nástroje}}$$

Změna reálné hodnoty podkladového nástroje se stanoví:

- u úrokových opčních kontraktů v případě, že podkladovým nástrojem - 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 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 sítě

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 ztrát = (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 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 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 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 2002

KLASIFIKACE POHLEDÁVEK Z ÚVĚŘŮ 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 přesáhnou 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, 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 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 nezapltil 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.

od 1.1.2002

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

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

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

od 1. 1. 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 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.

od 1. 1. 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

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) 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

A. METODICKÉ VYSVĚTLIVKY

VYSVĚTLIVKY POJMŮ

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="text-align: center;">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 drž.	- 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 plně vyšší 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 OBEŽŘETNÉHO 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 angažovaností 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>	od 1. 4. 2000 nová pravidla	
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 <ul 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 <ul 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 bezpodmínečné, 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 <ul 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 <ul style="list-style-type: none"> - bankami v ČR - bankami se sídlem ve státech OECD, - mezinárodními rozvojovými bankami - ČNB - centrálními bankami států OECD <p>jsou-li splněny příslušné podmínky a přísluší-li těmto bankám riziková váha do 20 %</p> 	<ul 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 <ul style="list-style-type: none"> - bankami v ČR - bankami se sídlem ve státech OECD, - mezinárodními rozvojovými bankami - ČNB - centrálními bankami států OECD <p>jsou-li splněny příslušné podmínky a přísluší-li těmto bankám riziková váha do 20 %</p> 	
					od 21.9. 2000	
Ekonomicky spjatá skupina dlužníků	<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			
	od 1. 4. 2000	od 21. 9 2000		
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	= 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.			
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) - nevypořádané 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 border="0" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 50%; 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 zařazené do obchodního portfolia. Ostatní repo operace a půjčky CP a komodit se zařazují do bankovního portfolia</p> </td> <td style="width: 50%; vertical-align: top;"> <p>b) repo operace a půjčky CP a komodit, přičemž tyto papíry a komodity jsou zařazené 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 zařazené 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 zařazené 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 zařazené 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 zařazené 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 zařazené 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 kriteria:</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 přijmou 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 jistina podřízeného dluhu je jednorázově splatná musí splňovat kriteria 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 vykazuje 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	<ul style="list-style-type: none"> 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 snížená 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
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	<p>stanoví se jako součet součinů úvěrových ekvivalentů podrozvahových aktiv a příslušných rizikových vah</p>
úvěrový ekvivalent rozvahových aktiv	<p>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.</p>
úvěrový ekvivalent podrozvahových aktiv pevných termínových kontraktů a nakoupených opcí	<p>stanoví se jako součet reálné hodnoty kontraktu a součinu podrozvahového aktiva a konverzního faktoru Úvěrový ekvivalent u pevných termínových a opčních kontrolů obchodovaných na burzách je nulový</p>
bilaterální dohoda o nettingu	<p>musí splňovat tato kritéria</p> <ul style="list-style-type: none"> 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

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 propojení 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>

**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 R. 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 7,0 od 21.11 8,5	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		<p>I. k 1. 1. 90 byl oslaben kurs CSK o 2.0 % vůči koši VSM</p> <p>II. 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</p> <p>III. 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</p> <p>IV. 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</p>											
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	0,018	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	0,031	0,000	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														
	do 1.1.1992	%	USD DEM ATS CHF GBP	31,34 45,52 12,35 6,55 4,24											
	od 2.1.1992	%	USD DEM ATS CHF FRF	49,07 36,15 8,07 3,79 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 ÚVĚRŮ

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	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	
	-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											
	do 2.5.1993	%	DEM	36,15											
			ATS	8,07											
			CHF	3,79											
			FRF	2,92											
	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	
	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	%				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	65,020		
	průměrná úrok. sazba	%	7,41	7,51	7,70	7,70	7,70	7,70	7,70	7,70	7,70	7,84	8,20	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
	-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
	-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 ÚVĚRŮ

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 směnec	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 směnec	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	%			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 ÚVĚŘŮ

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

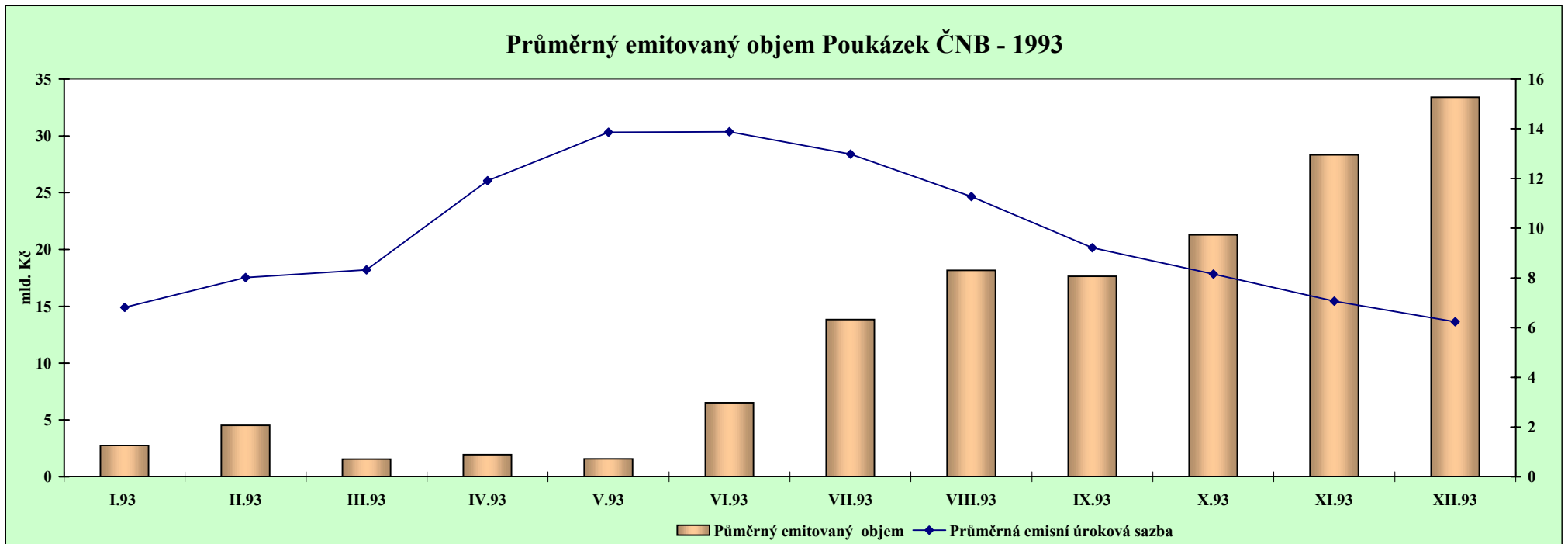
D PŘEHLED EMISE POUKÁZEK ČNB

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

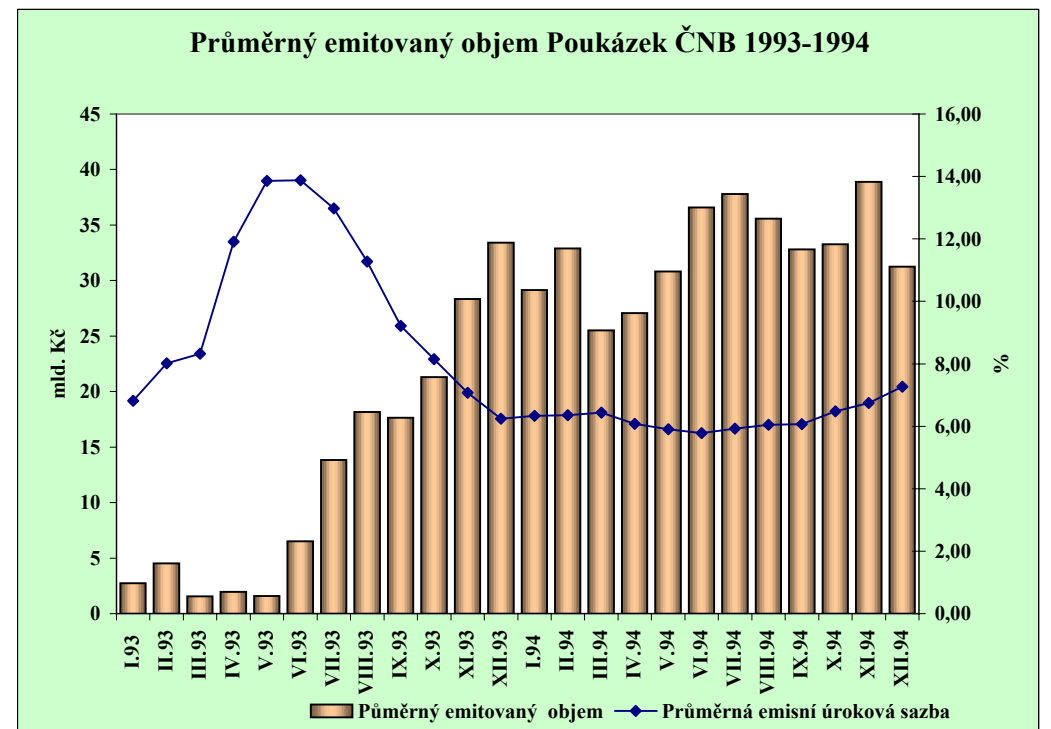
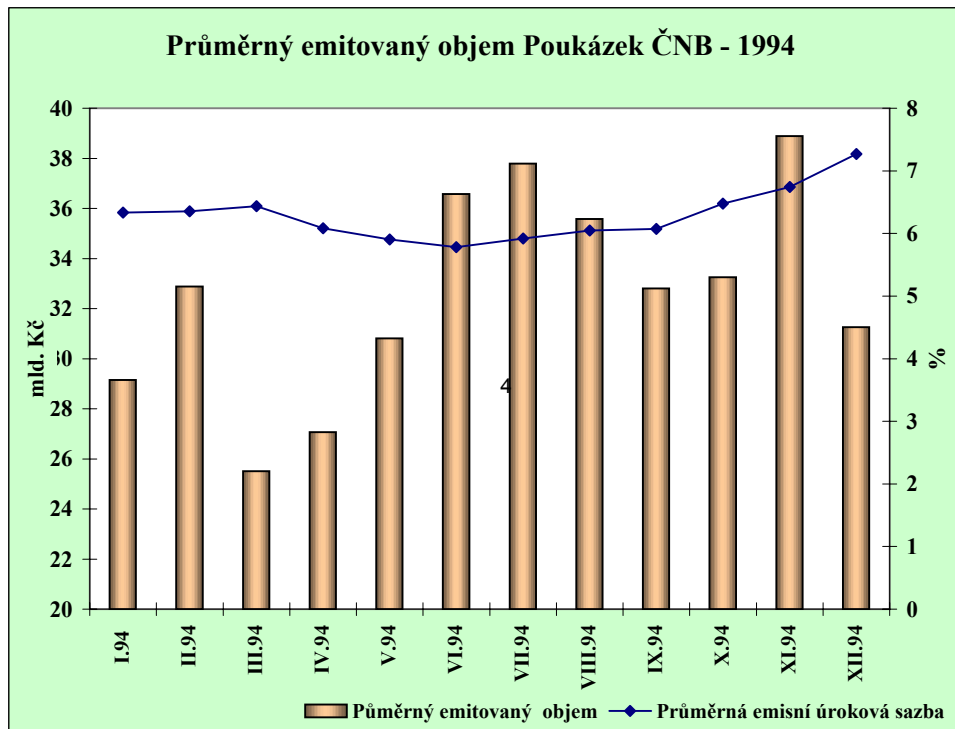
		I.93	II.93	III.93	IV.93	V.93	VI.93	VII.93	VIII.93	IX.93	X.93	XI.93	XII.93
Přůměrný emitovaný objem	mld. Kč	2,8 *)	4,5	1,6	1,9	1,6	6,5	13,8	18,2	17,6	21,3	28,3	33,4
Průměrná emisní úroková sazba	%	6,82	8,02	8,33	11,91	13,86	13,88	12,98	11,28	9,21	8,15	7,07	6,24

*) první emise byla 22. 1. 1993



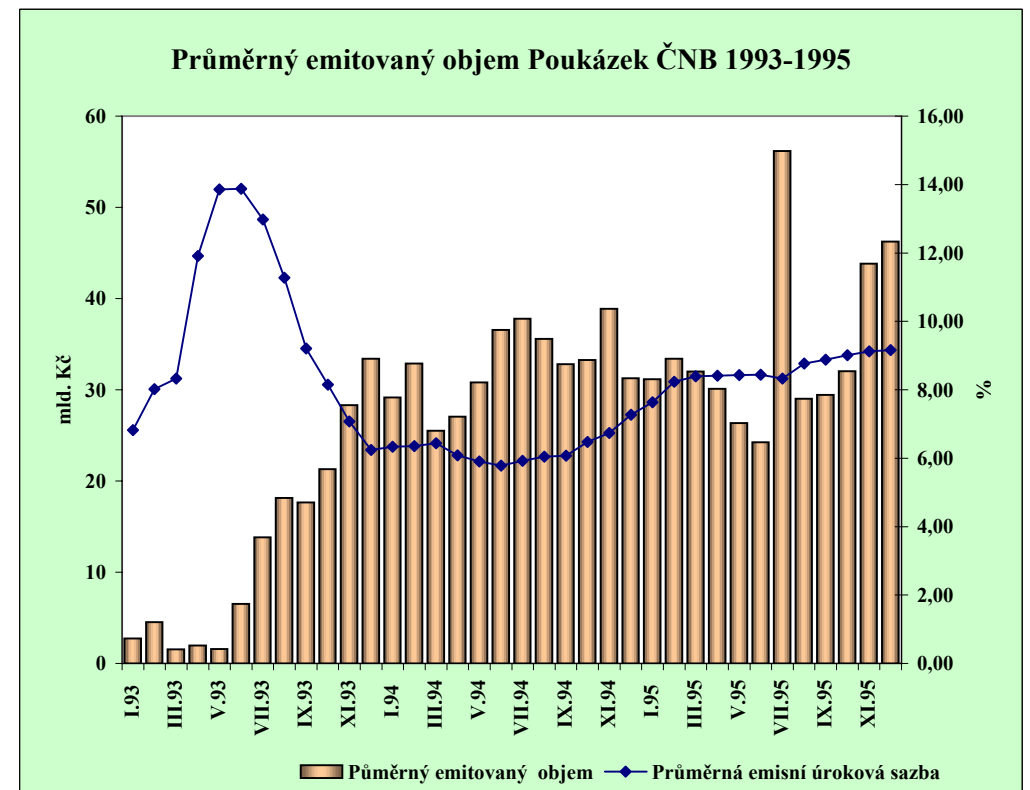
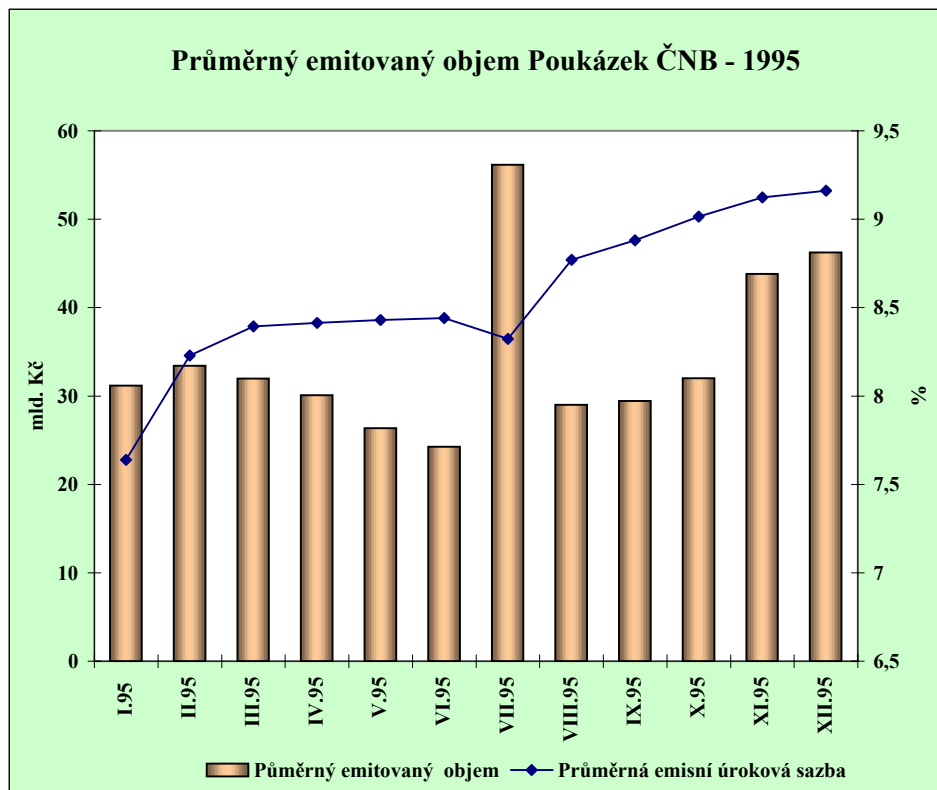
PRŮMĚRNÝ EMITOVANÝ OBJEM POUKÁZEK ČNB - ROK 1994

		I.94	II.94	III.94	IV.94	V.94	VI.94	VII.94	VIII.94	IX.94	X.94	XI.94	XII.94
		Půměrný emitovaný objem	mld. Kč	29,2	32,9	25,5	27,1	30,8	36,6	37,8	35,6	32,8	33,3
Průměrná emisní úroková sazba	%	6,33	6,35	6,44	6,08	5,91	5,78	5,92	6,05	6,07	6,48	6,74	7,27



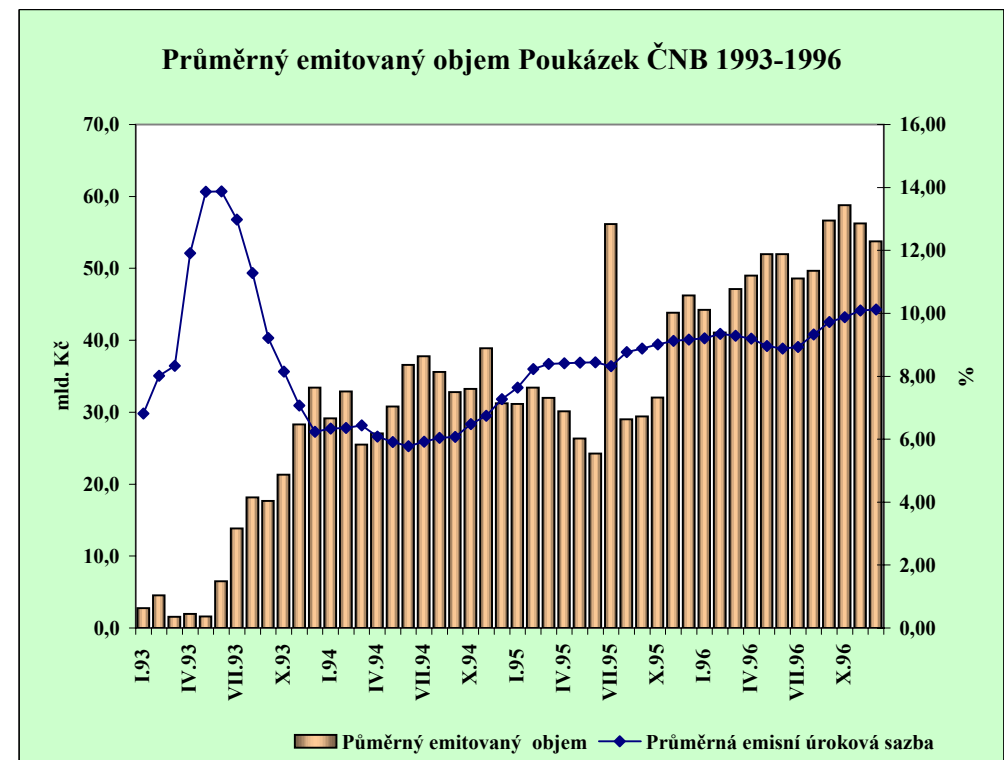
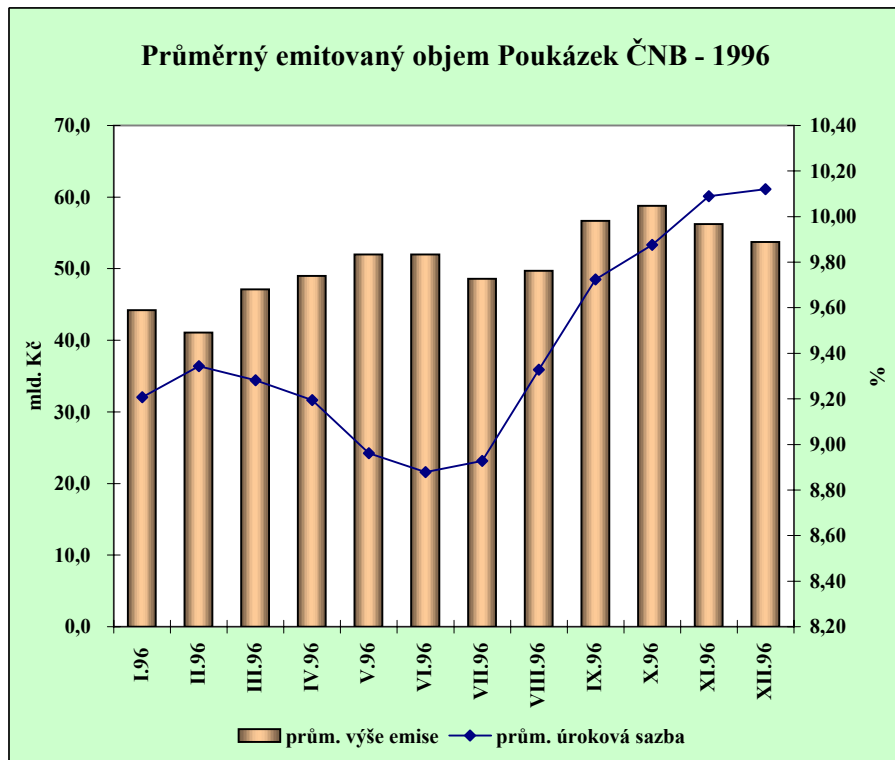
PRŮMĚRNÝ EMITOVANÝ OBJEM POUKÁZEK ČNB - ROK 1995

		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

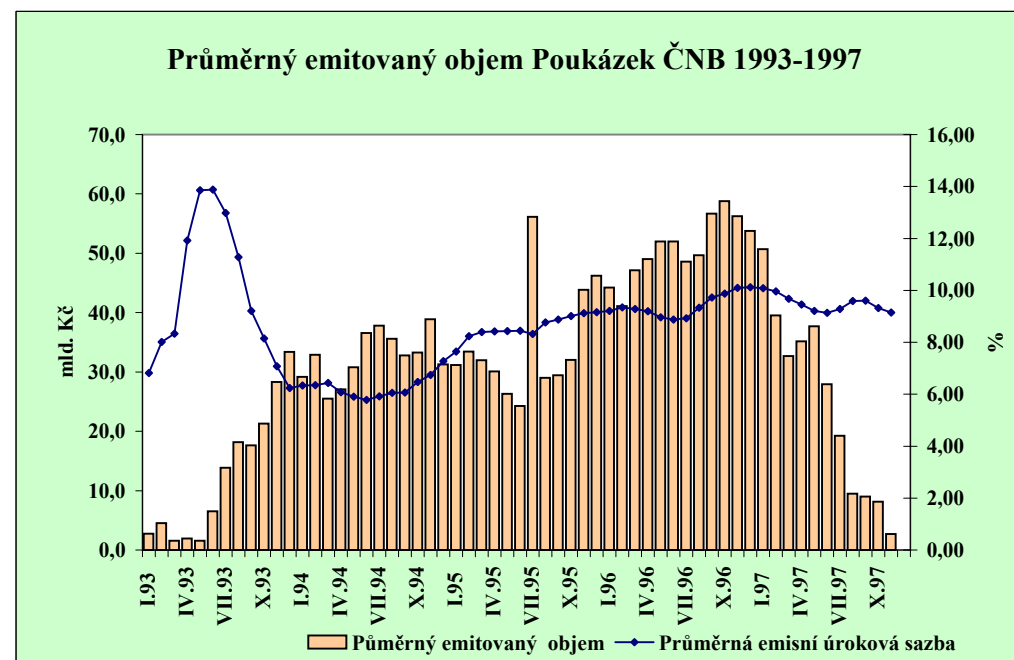
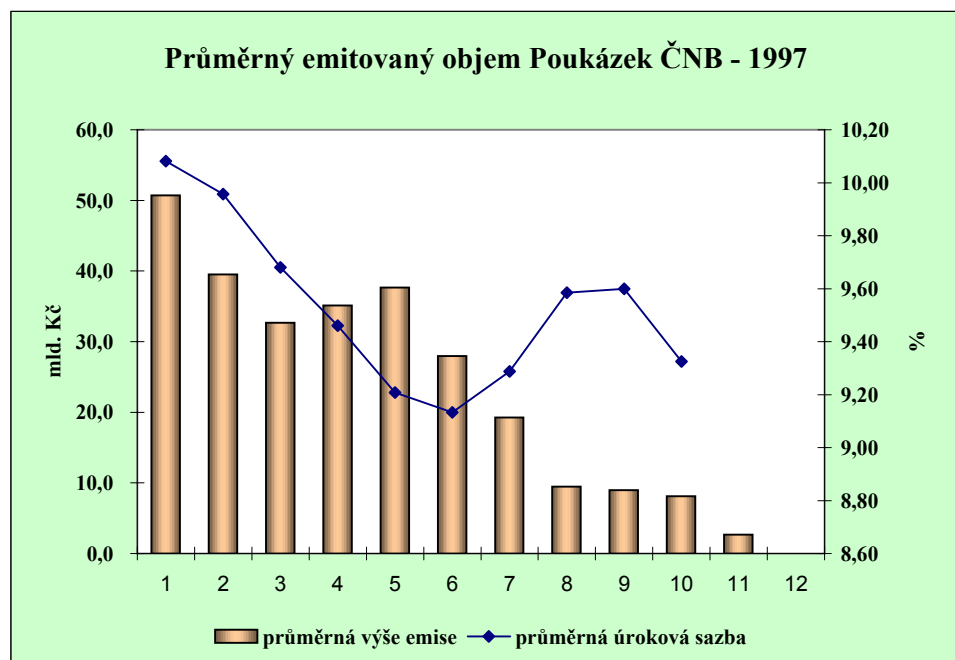
		leden	únor	březen	duben	květen	červen	červenec	srpen	září	říjen	listopad	prosinec
		Přůmerný emitovaný objem	mld. Kč	44,2	41,1	47,1	49,0	52,0	52,0	48,6	49,7	56,7	58,8
Průměrná emisní úroková sazba	%	9,21	9,34	9,28	9,19	8,96	8,88	8,93	9,33	9,72	9,88	10,09	10,12



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	...
								*)	6. 11. 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



E. PŘEPOČÍTACÍ KOEFICIENTY

PŘEPOČÍTACÍ KOEFICIENTY

Rada ministrů EU stanovila dne 1.1.1999 pevné přepočítací koeficienty.

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