

Vydáno dne 12. ledna 2004

O b s a h :

ČÁST NORMATIVNÍ

1. Opatření České národní banky č. 1 ze dne 30. prosince 2003, kterým se stanoví minimální požadavky na uveřejňování informací bankami

Třídící znak							
1	0	1	0	3	5	1	0

OPATŘENÍ
ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY
Č. 1 ZE DNE 30. PROSINCE 2003,

**KTERÝM SE STANOVÍ MINIMÁLNÍ POŽADAVKY
NA UVEŘEJŇOVÁNÍ INFORMACÍ BANKAMI**

Česká národní banka podle § 11 odst. 3 zákona č. 21/ 1992 Sb., o bankách, ve znění zákona č. 165/1998 Sb. a zákona č.126/2002 Sb., stanoví:

§ 1 Účel opatření

Účelem tohoto opatření je stanovit minimální požadavky na uveřejňování informací bankami s cílem podpořit bezpečnost a stabilitu bankovního systému cestou zvýšení jeho transparentnosti.

§ 2 Rozsah uveřejňovaných informací

(1) Banka uveřejňuje informace o složení akcionářů, struktuře konsolidačního celku, jehož je součástí, o své činnosti, o řízení rizik a finanční ukazatele, a to minimálně v rozsahu stanoveném v příloze č.1 a č. 2 tohoto opatření a v souladu se zvláštním právním předpisem¹⁾.

(2) Banka uveřejňuje informace podle odstavce 1 na individuálním základě.

§ 3 Forma, způsob a periodičita uveřejňování informací

(1) Banka uveřejňuje informace v českém jazyce na své internetové adrese v dokumentu vhodném ke stažení. Současně informace uveřejňuje v českém jazyce vhodným způsobem (např. vyvěšením na desce, informační brožurou, v elektronické podobě apod.) na veřejnosti přístupném místě sídla banky a všech veřejnosti přístupných obchodních místech (tj. organizačních jednotkách - úřadovny, pobočky, expozitury apod.). Banka zároveň uveřejňuje na své internetové adrese alespoň poslední účetní závěrku, resp. výroční zprávu, jejíž součástí je účetní závěrka.

(2) Banka uveřejňuje informace ve čtvrtletní periodicitě, s výjimkou informací podle bodu 7 přílohy č. 1, které uveřejňuje v roční periodicitě. Informace ke dni 31. března, 30. června a 30. září uveřejňuje banka do šesti týdnů od ukončení příslušného kalendářního čtvrtletí. Informace ke dni 31. prosince banka uveřejňuje do dvanácti týdnů po skončení kalendářního roku a toto uveřejnění může uskutečnit při dodržení termínu dvanácti týdnů po skončení kalendářního roku prostřednictvím účetní závěrky, resp. výroční zprávy, jejíž součástí je účetní závěrka. Banka vždy uvede datum, kdy informace uveřejnila. Doplnuje-li či opravuje-li banka již uveřejněné informace, vždy uvede datum, kdy doplněné či opravené informace uveřejnila.

¹⁾ Vyhláška Ministerstva financí č. 501/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou bankami a jinými finančními institucemi.

(3) Banka uveřejňuje informace o svém hospodaření podle bodu 6.1., 6.3. a 6.5. přílohy č. 1 a přílohy č. 2 v právě uplynulém čtvrtletí společně s údaji za tři předcházející čtvrtletí.

§ 4

Zrušovací ustanovení

Zrušuje se opatření České národní banky č.1 ze dne 10. července 2002, kterým se stanoví minimální požadavky na uveřejňování informací bankami a pobočkami zahraničních bank.

§ 5

Účinnost

Toto opatření nabývá účinnosti dnem vyhlášení ve Věstníku České národní banky.

Guvernér

doc. Ing. Zdeněk Tůma, CSc. v. r.

Přílohy č. 1 - 2

Sekce bankovní regulace

Odpovědní zaměstnanci:

Ing. Svobodová, tel. 224 412 383

Ing. Kozelková, tel. 224 412 126

Informace k uveřejňování bankami**1. Informace o bance**

1.1. Banka uveřejňuje:

- a) obchodní firmu, právní formu, sídlo a identifikační číslo banky podle zápisu v obchodním rejstříku,
- b) datum zápisu do obchodního rejstříku, včetně data zápisu poslední změny s uvedením účelu poslední změny,
- c) výši základního kapitálu zapsaného v obchodním rejstříku,
- d) výši splaceného základního kapitálu,
- e) druh, formu, podobu a počet emitovaných akcií s uvedením jejich jmenovité hodnoty,
- f) údaje o nabytí vlastních akcií a zatímních listů a jiných cenných papírů, s nimiž je spojeno právo na jejich výměnu za akcie s uvedením druhu, formy, podoby a počtu,
- g) údaje o zvýšení základního kapitálu, byl-li základní kapitál zvýšen od posledního uveřejnění:
 1. způsob a rozsah zvýšení základního kapitálu,
 2. jsou-li vydávány nové akcie¹⁾ banka uveřejní: druh, formu, podobu a počet emitovaných akcií s uvedením jmenovité hodnoty, rozsah splacení nově upsaných akcií a lhůtu pro splacení nově upsaných akcií,
 3. při zvýšení základního kapitálu z vlastních zdrojů banka uveřejní: částku, o níž se základní kapitál zvyšuje, označí vlastní zdroje, z nichž se základní kapitál zvyšuje, zda se zvyšuje jmenovitá hodnota akcií, s uvedením o kolik se zvýší,
- h) údaje o akcionářích banky s kvalifikovanou účastí na bance. O akcionářích - právnických osobách banka uveřejní:
 1. obchodní firmu,
 2. právní formu,
 3. sídlo,
 4. výši podílu na hlasovacích právech v procentech.O akcionářích - fyzických osobách banka uveřejní:
 1. jméno a příjmení,
 2. výši podílu na hlasovacích právech v procentech.

1.2. Banka uveřejňuje organizační strukturu banky s uvedením počtu organizačních jednotek a počtu zaměstnanců (přepočtený stav²⁾).

1.3. Banka uveřejňuje údaje o struktuře konsolidačního celku³⁾, jehož je součástí, a to v rozsahu:

1. obchodní firma, právní forma a sídlo osob tvořících konsolidační celek, jméno a příjmení jde-li o fyzickou osobu,
2. obchodní firma, právní forma a sídlo osob, v nichž je banka ovládající osobou, popřípadě většinovým společníkem,

¹⁾ § 160 odst. 1 a § 204 b zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů.

²⁾ Vyhláška č. 371, kterou se stanoví Program statistických zjišťování za rok 2004, uveřejněná v částce 124/2003 Sb.

³⁾ § 26 d zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění zákona č. 126/2002 Sb.

3. obchodní firma, právní forma a sídlo osob, které jsou ve vztahu k bance ovládajícími osobami, popřípadě většinovým společníkem.

2. Informace o činnostech banky

Banka uveřejňuje:

- a) přehled činností vyplývajících z licence
- b) přehled činností, které skutečně vykonává,
- c) přehled činností, jejichž vykonávání nebo poskytování bylo příslušným orgánem omezeno, nebo vyloučeno.

3. Informace o vztazích s bankou ovládanými osobami a osobami, v nichž je banka většinovým společníkem

3.1. Banka uvede:

- a) obchodní firmu, právní formu, sídlo,
- b) přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu takové osoby v procentech,
- c) přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech v takové osobě v procentech,
- d) jiný způsob ovládnutí,
- e) počet, jmenovitou hodnotu a pořizovací cenu akcií nebo výši a pořizovací cenu obchodního podílu nabytého v takové osobě a změny v průběhu účetního období,
- f) souhrnnou výši pohledávek banky a souhrnnou výši závazků banky vůči těmto osobám,
- g) souhrnnou výši cenných papírů, které má banka v aktivech a které jsou emitovány takovými osobami a souhrnnou výši závazků banky z těchto cenných papírů,
- h) souhrnnou výši bankou vydaných záruk za takové osoby a souhrnnou výši bankou přijatých záruk od takových osob.

4. Informace o vztazích s ovládajícími osobami a osobou, která je v bance většinovým společníkem

4.1. Banka uvede:

- a) obchodní firmu, právní formu, sídlo (jde-li o fyzickou osobu uvede jméno a příjmení),
- b) přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu banky v procentech,
- c) přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech banky v procentech,
- d) jiný způsob ovládnutí,
- e) souhrnnou výši pohledávek banky a souhrnnou výši závazků banky vůči těmto osobám,
- f) souhrnnou výši cenných papírů, které má banka v aktivech a které jsou emitovány těmito osobami, a souhrnnou výši závazků banky z těchto cenných papírů,
- g) souhrnnou výši bankou vydaných záruk za těmito osobami, a souhrnnou výši bankou přijatých záruk od takových osob.

4.2. Je-li ovládající osobou ve vztahu k bance banka, postačuje uveřejnění informací podle 4.1. pouze za takovou ovládající banku.

5. Informace o vztazích se členy dozorčí rady, členy představenstva a s dalšími vedoucími zaměstnanci banky

5.1. Banka uveřejňuje :

- a) údaje o členech dozorčí rady, členech představenstva a údaje o dalších vedoucích zaměstnancích banky:
 1. jméno a příjmení, včetně titulů,
 2. funkce, datum, od kdy osoba příslušnou funkci vykonává,
 3. dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady pro výkon funkce,

4. členství v orgánech jiných společností,

- b) souhrnnou výši úvěrů poskytnutých bankou členům dozorčí rady, členům představenstva a dalším vedoucím zaměstnancům banky,
- c) souhrnnou výši záruk vydaných bankou za členy dozorčí rady, členy představenstva a další vedoucí zaměstnance banky.

5.2 Vedoucími zaměstnanci banky se pro účely tohoto opatření rozumějí členové představenstva a vedoucí zaměstnanci odpovídající organizační struktuře banky přímo podřízení představenstvu a vedoucí zaměstnanci přímo podřízení některému členu představenstva.

6. Informace o hospodaření banky a o řízení rizik

6.1. Banka uveřejňuje rozvahu a výkaz zisku a ztráty ve struktuře stanovené vyhláškou¹⁾.

6.2. Banka:

- a) nemusí uvádět v rozvaze a výkazu zisku a ztráty řádky, které nemají náplň,
- b) uvádí údaje u jednotlivých položek rozvahy v čistých částkách.

6.3. Banka uveřejňuje následující informace:

- a) výši jednotlivě posuzovaných pohledávek v hrubých částkách souhrnně podle kategorií (standardní, sledované, nestandardní, pochybné, ztrátové), a to v členění na pohledávky za bankami a pohledávky za klienty, a rovněž souhrnnou výši portfoliově posuzovaných pohledávek,
- b) výši opravných položek k jednotlivě posuzovaným pohledávkám souhrnně podle kategorií (sledované, nestandardní, pochybné a ztrátové), a rovněž souhrnnou výši opravných položek k portfoliově posuzovaným pohledávkám,
- c) souhrnnou výši pohledávek v hrubých částkách, které byly během účetního období restrukturalizovány (tj. součet zůstatků účtů pohledávek k vykazovanému datu, a to pohledávek, u nichž byla během účetního období provedena restrukturalizace),
- d) souhrnně za deriváty sjednané za účelem zajišťování a souhrnně za deriváty sjednané za účelem obchodování, resp. spekulace, hodnoty podkladových nástrojů a reálné hodnoty těchto derivátů.

6.4 Banka uveřejňuje významné kvalitativní informace o řízení rizik (tj. zejména o strategii řízení rizik, o zásadách sledování a řízení a o kontrole rizik) v případě, že v kalendářním čtvrtletí dojde, ve srovnání s informacemi uvedenými v poslední výroční zprávě nebo v účetní závěrce za poslední ukončené účetní období, k jejich změně.

6.5. Banka uveřejňuje poměrové a další ukazatele v rozsahu stanoveném v příloze č. 2.

7. Výroční zpráva

7.1. Součástí bankou uveřejňovaných informací je výroční zpráva za poslední ukončené účetní období, která kromě požadavků dle § 21 zákona č.563/1991 o účetnictví Sb., ve znění pozdějších předpisů, zahrnuje dále minimálně následující informace týkající se řízení rizik:

- a) stručnou charakteristiku zásad sledování, řízení a kontroly rizik a nástrojů, které banka používá k omezení rizik (různé typy zajištění, smlouvy o započtení apod.),
- b) zda jsou k řízení rizik používány deriváty,
- c) organizační strukturu řízení rizik a rozdělení pravomocí hlavních oblastí řízení rizik,
- d) budoucí záměry v oblasti řízení rizik,
- e) stručné zhodnocení účinnosti řízení rizik z hlediska uveřejňovaných aktuálních výsledků hospodaření.

Poměrové a další ukazatele

Banka uveřejňuje následující poměrové a další ukazatele

Ukazatel:	Informační prvek:
<u>A. Kapitál a kapitálová přiměřenost</u>	
1. Kapitálová přiměřenost	EBD 1132
2. Tier 1 (po zohlednění odečitatelných položek)	EBD 1106 ¹⁾
3. Tier 2	EBD 1107 ¹⁾
4. Využitý Tier 3	EBD 1122 ¹⁾
5. Odečitatelné položky od součtu Tier 1 a Tier 2	EBD 1268 ¹⁾
6. Celková výše kapitálu	EBD 1108_002
7. Jednotlivé kapitálové požadavky podle zvláštních předpisů:	
Kapitálový požadavek A	EBD 1124
Kapitálový požadavek B	EBD 1131
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku obchodního portfolia	EBD 1125
Kapitálový požadavek k riziku angažovanosti obchodního portfolia	EBD 1126
Kapitálový požadavek k obecnému úrokovému riziku	EBD 1127
Kapitálový požadavek k obecnému akciovému riziku	EBD 1128
Kapitálový požadavek k měnovému riziku	EBD 1129
Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku	EBD 1130
Kapitálový požadavek k rizikům stanovený vlastním VaR modelem ²⁾	EBD 1280

B. Poměrové ukazatele

1. Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) = $\frac{\text{EZZ1019 Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění}^3)}{\text{ABD0001_001 Rozvahová aktiva celkem}^{4),5)}} \times 100\%$

¹⁾ Sloupec 2 z Hlášení o kapitálové přiměřenosti banky BD (ČNB) 2-12, datová oblast DIS20_11.

²⁾ Zveřejňují pouze banky, kterým ČNB model pro stanovení kapitálového požadavku k rizikům odsouhlasila.

³⁾ Hodnota přepočtená na roční základ, a to tímto způsobem:

$\frac{Y_N}{N} \times 12$, kde Y_N je hodnota položky výsledovky v N-tém měsíci a N je pořadové číslo sledovaného měsíce.

⁴⁾ Hodnota aktiva kompenzovaná o opravné položky, tj. sloupec 10 z Rozvahy banky Bil 5-12, datová oblast RIS 15_01.

⁵⁾ Průměrná hodnota celkem vypočtená takto:

$$\frac{\sum_{j=0}^N Y_j}{N+1}$$

, kde N je pořadové číslo sledovaného měsíce a Y_j je hodnota položky rozvahy v j-tém měsíci (od prosince předchozího roku do sledovaného měsíce vč., tj. $j=0$ odpovídá prosinci předchozího roku).

2. Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) = $\text{EZZ1019 Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění}^3 / \text{EBD 1106 Tier 1}^5 \times 100\%$
3. Aktiva na jednoho zaměstnance = $\text{ABD0001_001 Rozvahová aktiva celkem}^4 / \text{EVD0013 Evidenční stav zaměstnanců}$
4. Správní náklady na jednoho zaměstnance = $\text{ENB0964 Správní náklady}^3 / \text{EVD0013 Evidenční stav zaměstnanců}^6$
5. Čistý zisk na jednoho zaměstnance = $\text{EZZ1019 Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění}^3 / \text{EVD0013 Evidenční stav zaměstnanců}^6$

⁶⁾ Sloupec 1 z Hlášení o organizační struktuře a kvalifikovaných účastech banky E (ČNB) 5-04, datová oblast DIS60_04