

ČESKÁ **ČNB** NÁRODNÍ BANKA

VĚSTNÍK

Částka 17

Ročník 1997

Vydáno dne 1. října 1997

O b s a h :

ČÁST OZNAMOVACÍ

- ✓ 6. Opatření České národní banky č. 6 ze dne 17. září 1997, kterým se stanoví zásady klasifikace pohledávek z úvěrů a tvorby opravných položek k těmto pohledávkám. *ZEUS: 193/1998 Sb. (č. 63/1998 Sb.)*
- ✓ 7. Opatření České národní banky č. 7 ze dne 22. září 1997, kterým se stanoví požadavky na zprávu o hospodaření banky. *ZEUSHO: VĚSTNÍK ČNB 20/1998, opatření č. 4*
- ✓ 8. Opatření České národní banky č. 8 ze dne 22. září 1997, kterým se stanoví bankám omezení a podmínky pro některé druhy úvěrů a investic do majetkových účastí.

Třídící znak							
1	0	6	9	7	1	1	1

OPATŘENÍ
ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY
Č. 6 ZE DNE 17. ZÁŘÍ 1997,

ZZUŠ. 173/1998 Sb.

**KTERÝM SE STANOVÍ ZÁSADY KLASIFIKACE POHLEDÁVEK
Z ÚVĚRŮ A TVORBY OPRAVNÝCH POLOŽEK K TĚMTO
POHLEDÁVKÁM**

**Opatření České národní banky
ze dne 17. září 1997**

**kterým se stanoví
zásady klasifikace pohledávek z úvěrů
a tvorby opravných položek
k těmto pohledávkám**

Česká národní banka podle § 15 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, stanoví:

§ 1

Základní ustanovení

(1) Toto opatření se vztahuje na banky a na pobočky zahraničních bank působící na území České republiky (dále jen "banka").

(2) Banka klasifikuje své pohledávky z úvěrů poskytovaných klientům, včetně pohledávek banky vzniklých z realizace záruk (dále jen "pohledávky") a účtuje pohledávky podle zásad stanovených tímto opatřením. Klasifikace pohledávek je podkladem pro tvorbu opravných položek banky.

(3) Klasifikace pohledávek se provádí alespoň čtvrtletně na základě vyhodnocení běžného účetního období či období předcházejících. Klasifikace pohledávek vyjadřuje výši předpokládaných rizik a případných ztrát.

(4) Banka vytváří opravné položky v dostatečné výši. Opravné položky slouží k pokrytí rizik spojených s konkrétní pohledávkou.

(5) Klientem banky se pro účely tohoto opatření rozumí právnické a fyzické osoby.

Kategorie pohledávek

§ 2

(1) Pohledávkou se rozumí úhrn jistiny, úroků a poplatků.

(2) Banka hodnotí pohledávku podle kritérií uvedených v tomto opatření a začlení ji do některé z těchto kategorií:

- a) standardní pohledávky
- b) sledované pohledávky
- c) nestandardní pohledávky
- d) pochybné pohledávky
- e) ztrátové pohledávky

(3) Sledované, nestandardní, pochybné a ztrátové pohledávky jsou nazývány klasifikovanými pohledávkami.

(4) Při hodnocení pohledávky banka nezohledňuje výši a kvalitu jejího zajištění.

§ 3

(1) Banka při hodnocení bere do úvahy rovněž další vnější ekonomické a politické faktory a podmínky, které mohou ovlivnit kvalitu pohledávky.

(2) Banka začlení pohledávku do kategorie s vyšším rizikem, pokud na základě jakýchkoliv okolností předpokládá ztrátu vyšší než odpovídá začlenění pohledávky podle § 2 odst. 2.

(3) Poskytne-li banka dlužníkovi úvěr ke splacení jeho klasifikované pohledávky, je tento úvěr klasifikován ve stejné, popř. horší rizikové kategorii jako pohledávka, která byla tímto úvěrem splacena. V případě, že je bance postoupena pohledávka, banka tuto pohledávku posoudí a zařadí do rizikové kategorie odpovídající kritériím uvedeným v tomto opatření.

(4) Česká národní banka je oprávněna rozhodnout o zařazení pohledávky do příslušné kategorie odchýlně od klasifikace provedené bankou v případech, kdy banka pohledávku klasifikovala v rozporu s tímto opatřením.

(5) Banka vede evidenci klasifikovaných pohledávek v členění na pohledávky po splatnosti a pohledávky do splatnosti.

§ 4

Standardní pohledávky

(1) Standardní pohledávky jsou pohledávky splácené dlužníkem podle dohodnutých podmínek. Dlužník se nachází v příznivé finanční a důchodové situaci a není důvodu pochybovat o včasném vyrovnání celé pohledávky banky.

(2) Do kategorie standardních pohledávek banka zahrnuje pohledávky podle odstavce 1 a dále pohledávky splňující všechna následující kritéria:

- a) splátky jistiny, úroků nebo poplatků jsou řádně spláceny nebo jsou po splatnosti méně než 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.

§ 5

Sledované pohledávky

(1) Sledované pohledávky jsou pohledávky, u kterých se dá na základě hodnocení bonity dlužníka předpokládat, že jistina, úroky i poplatky budou splaceny v plné výši. Ve srovnání se standardními pohledávkami však došlo ke zhoršení skutečností ovlivňujících splacení jistiny, úroků a poplatků od doby, kdy byl úvěr poskytnut, ale v okamžiku hodnocení pohledávky není předpokládána žádná ztráta.

(2) Do kategorie sledovaných pohledávek banka zahrnuje pohledávky podle odstavce 1 a dále pohledávky splňující alespoň jedno z následujících kritérií:

- a) splátky jistiny, úroků nebo poplatků jsou po splatnosti více než 30 dní a méně než 91 dní,
- b) banka nemá dostatek informací o finanční a důchodové situaci dlužníka více než 30 dní a méně než 91 dní ode dne, kdy měly být bance k dispozici,
- c) na základě informací o finanční a důchodové situaci dlužníka banka přepracovala plán splátek pohledávky před více než šesti měsíci a méně než před třemi lety,
- d) jedná se o pohledávku vyhovující kritériím podle § 4, která však není plně zajištěna proti kurzovému riziku¹.

§ 6

Nestandardní pohledávky

(1) Nestandardní pohledávky mají všechny nedostatky obsažené v hodnocení sledovaných pohledávek s tím, že splacení jistiny, úroků a poplatků v plné výši je na základě hodnocení bonity dlužníka nejisté. Částečné splacení pohledávky je vysoce pravděpodobné.

(2) Do kategorie nestandardních pohledávek banka zahrnuje pohledávky podle odstavce 1 a dále pohledávky splňující alespoň jedno z následujících kritérií:

- a) splátky jistiny, úroků nebo poplatků jsou po splatnosti více než 90 dní a méně než 181 dní,
- b) banka nemá dostatek informací o finanční a důchodové situaci dlužníka více než 90 dní a méně než 181 dní ode dne, kdy měly být bance k dispozici, nebo z informací o dlužníkovi vyplývá, že splacení pohledávky v plné výši v době její splatnosti je nejisté,
- c) na základě informací o finanční a důchodové situaci dlužníka banka přepracovala plán splátek pohledávky před méně než šesti měsíci.

§ 7

Pochybné pohledávky

(1) Pochybné pohledávky mají všechny nedostatky obsažené v hodnocení nestandardních pohledávek s tím, že splacení jistiny, úroků a poplatků v plné výši je na základě

¹ Např. devizovým inkasem dlužníka, vhodným typem derivátu apod.

hodnocení bonity dlužníka vysoce nepravděpodobné. Částečné splacení pohledávky je možné a pravděpodobné.

(2) Do kategorie pochybných pohledávek banka zahrnuje pohledávky podle odstavce 1 a dále pohledávky splňující alespoň jedno z následujících kritérií:

- a) splátky jistiny, úroků nebo poplatků jsou po splatnosti více než 180 dní a méně než 361 dní,
- b) banka nemá dostatek informací o finanční a důchodové situaci dlužníka více než 180 dní a méně než 361 dní ode dne, kdy měly být bance k dispozici, nebo z informací o dlužníkovi vyplývá, že splacení pohledávky v plné výši v době její splatnosti je vysoce nepravděpodobné.

§ 8

Ztrátové pohledávky

(1) Ztrátové pohledávky mají všechny nedostatky obsažené v hodnocení pochybných pohledávek s tím, že splacení jistiny, úroků a poplatků v plné výši je na základě hodnocení bonity dlužníka nemožné. Tyto pohledávky se jeví jako nenávratné nebo návratné pouze částečně ve velmi malé hodnotě. Částečná návratnost pohledávky může být uskutečnitelná v budoucnosti. 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.

(2) Do kategorie ztrátových pohledávek banka zahrnuje pohledávky podle odstavce 1 a dále pohledávky splňující 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 o dlužníkovi vyplývá, že splacení pohledávky v plné výši v době její splatnosti je nemožné.

(3) Banka vykazuje pohledávku jako ztrátovou, jestliže dlužník je v konkurzním nebo vyrovnávacím řízení.

§ 9

Tvorba opravných položek

(1) Banka vytváří opravné položky k jednotlivým klasifikovaným pohledávkám minimálně v následující výši:

- | | |
|---------------------------------|--|
| a) k sledovaným pohledávkám: | upravená hodnota pohledávek násobená koef. 0,05; |
| b) k nestandardním pohledávkám: | upravená hodnota pohledávek násobená koef. 0,2; |
| c) k pochybným pohledávkám: | upravená hodnota pohledávek násobená koef. 0,5 a |
| d) k ztrátovým pohledávkám: | upravená hodnota pohledávek násobená koef. 1,0. |

(2) Upravenou hodnotou pohledávek se pro účely tohoto opatření rozumí nominální hodnota pohledávek snížená o hodnotu kvalitního zajištění příslušných pohledávek.

(3) Banka vytvoří systém pro posuzování kvality zajišťování pohledávek. Tento systém obsahuje zejména kategorizaci zajištění, způsob sledování, oceňování a frekvenci přeceňování hodnoty zajištění.

(4) Banka účetně upravuje výši vytvořených opravných položek ke krytí potenciálních ztrát z klasifikovaných pohledávek k poslednímu dni každého kalendářního měsíce.

(5) Odůvodněnost a dostatečnost výše tvorby opravných položek musí být banka schopna prokazatelně doložit.

§ 10

Vykazování klasifikovaných pohledávek

(1) V případě, že pohledávka splňuje podmínky klasifikovaných pohledávek, banka nevykazuje tuto pohledávku nebo její část na jiných syntetických účtech nebo na jiných účtech v analytické evidenci nezařazených pod příslušnou kategorii.

(2) Banka vede klasifikovanou pohledávku na příslušném syntetickém účtě nebo příslušném účtě v analytické evidenci vždy v celé její dosud nesplacené výši. Současně banka na stejný syntetický účet nebo pod stejnou kategorii zatřídí i všechny ostatní pohledávky za stejným klientem, přestože dosud nenastala doba jejich splatnosti.

§ 11

Hlášení o pohledávkách

(1) Hlášení o pohledávkách podle jejich klasifikace a hlášení o pohledávkách nesplacených ve lhůtě včetně příloh (dále jen "hlášení") se sestavují podle vzorů. Závazné vzory hlášení a lhůty pro jejich předkládání stanoví opatřením Česká národní banka².

(2) Banka zajistí kontrolu úplnosti a správnosti údajů obsažených v hlášeních.

(3) Banka požádá auditora určeného podle zvláštního předpisu³, aby ověřil a vypracoval zprávu o tom, zda:

- a) systém pro klasifikaci pohledávek a systém pro vypracování hlášení je vybudován tak, aby věrně zobrazoval klasifikaci pohledávek a tvorbu rezerv a opravných položek k těmto pohledávkám,
- b) systém pro posuzování kvality zajišťování pohledávek je vybudován tak, aby splňoval požadavky podle § 9 odst. 3,
- c) údaje v hlášeních za uplynulý kalendářní rok jsou úplné a správné.

(4) Banka předloží České národní bance zprávu podle odstavce 3 nejpozději do 30. dubna následujícího roku.

² § 41 odst. 2 zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance

³ § 22 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách

§ 12

Závěrečná ustanovení

(1) Banka vydá vnitřní předpis, kterým v souladu s tímto opatřením upraví v bance zásady klasifikace pohledávek z úvěrů a tvorby rezerv a opravných položek k těmto pohledávkám a systém pro posuzování kvality zajišťování pohledávek.

(2) Vnitřní předpis podle odstavce 1 předloží banka České národní bance nejpozději do 30. listopadu 1997. Banka rovněž předloží České národní bance veškeré změny vnitřního předpisu neodkladně po jejich přijetí.

§ 13

Zrušovací ustanovení

✓ Zrušuje se opatření České národní banky č. 165/1994 Sb., kterým se stanoví zásady klasifikace pohledávek z úvěrů a tvorby rezerv a opravných položek k těmto pohledávkám, ve znění opatření České národní banky č. 8 ze dne 30. prosince 1994, oznámeném ve Sbírce zákonů v částce 5, ročník 1995.

§ 14

Účinnost

Toto opatření nabývá účinnosti dnem 1. ledna 1998.

Governér
v z. Ing. Vít, v. r.

Odpovědný zaměstnanec: Ing. Volf, tel. 24413426

Třídící znak							
1	0	7	9	7	1	1	1

**OPATŘENÍ
ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY
Č. 7 ZE DNE 22. ZÁŘÍ 1997,
KTERÝM SE STANOVÍ POŽADAVKY NA ZPRÁVU
O HOSPODAŘENÍ BANKY**

ZRUŠ. : VĚSTNÍK ČNB 20/1998

Třídící znak							
1	0	8	9	7	1	1	1

**OPATŘENÍ
ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY
Č. 8 ZE DNE 22. ZÁŘÍ 1997,**

**KTERÝM SE STANOVÍ BANKÁM OMEZENÍ A PODMÍNKY
PRO NĚKTERÉ DRUHY ÚVĚRŮ A INVESTIC DO MAJETKOVÝCH
ÚČASTÍ**

V souladu s § 15 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, Česká národní banka stanoví:

§ 1

Vymezení některých pojmů

Pro účely tohoto opatření se rozumí

a) majetkovou účastí

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

b) majetkovým cenným papírem

1. akcie¹,
2. zatímní list²,
3. podílový list³,
4. dluhopis⁴, s nímž je spojeno právo na jeho výměnu za akcie společnosti (vyměnitelný dluhopis) nebo přednostní právo na upisování akcií (prioritní dluhopis)⁵,
5. opční list⁶,
6. jakákoliv listina nebo ji nahrazující zápis, která je považována podle právních předpisů České republiky nebo právních předpisů jiného státu za cenný papír⁷, s nímž je spojeno právo účasti na majetku určité osoby, právo 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;

c) kontrolou přímý nebo nepřímý podíl vyšší než 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.

¹⁾ § 155 a násl. zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů

²⁾ § 176 obchodního zákoníku

³⁾ § 11 zákona č. 248/1992 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, ve znění pozdějších předpisů

⁴⁾ zákon č. 530/1990 Sb., o dluhopisech, ve znění pozdějších předpisů

⁵⁾ § 160 odst. 1 obchodního zákoníku

⁶⁾ § 217a obchodního zákoníku

⁷⁾ § 1 odst. 1 zákona č. 591/1992 Sb., o cenných papírech, ve znění pozdějších předpisů;
§ 1 písm. f) až h) zákona č. 219/1995 Sb., devizový zákon

Omezení a podmínky

§ 2

(1) Banka a pobočka zahraniční banky (dále jen "banka") nesmí poskytovat úvěry zajištěné majetkovými cennými papíry, které byly vydány

- a) touto bankou,
- b) právnickou osobou, která je hlavním akcionářem⁸ banky nebo má kontrolu nad bankou,
- c) právnickou osobou, která je pod kontrolou hlavního akcionáře banky nebo akcionáře, který má kontrolu nad bankou,
- d) právnickou osobou, která je pod kontrolou skupiny akcionářů, jednajících ve shodě⁹, která má kontrolu nad bankou,
- e) právnickou osobou, která je členem skupiny akcionářů uvedené v písmenu d) tohoto ustanovení,
- f) právnickou osobou, která je pod kontrolou některého ze členů skupiny uvedené v písmenu d) tohoto ustanovení,
- g) právnickou osobou pod kontrolou banky.

(2) Banka nesmí poskytovat úvěry na nákup majetkových cenných papírů, které byly vydány

- a) touto bankou,
- b) právnickou osobou, která je hlavním akcionářem banky nebo má kontrolu nad bankou,
- c) právnickou osobou, která je pod kontrolou hlavního akcionáře banky nebo akcionáře, který má kontrolu nad bankou,
- d) právnickou osobou, která je pod kontrolou skupiny akcionářů, jednajících ve shodě, která má kontrolu nad bankou,
- e) právnickou osobou, která je členem skupiny akcionářů uvedené v písmenu d) tohoto ustanovení,
- f) právnickou osobou, která je pod kontrolou některého ze členů skupiny uvedené v písmenu d) tohoto ustanovení,
- g) právnickou osobou pod kontrolou banky.

(3) Banka nesmí nabývat majetkové cenné papíry (§ 1 písm.b))

- a) právnické osoby, která je hlavním akcionářem banky nebo má kontrolu nad bankou,
- b) právnické osoby, která je pod kontrolou akcionáře, který má kontrolu nad bankou,
- c) právnické osoby, která je pod kontrolou skupiny akcionářů, jednajících ve shodě, která má kontrolu nad bankou,
- d) právnické osoby, která je členem skupiny akcionářů uvedené v písmenu c) tohoto ustanovení,
- e) právnické osoby, která je pod kontrolou některého ze členů skupiny uvedené v písmenu c) tohoto ustanovení.

(4) Banka nesmí nabývat podílové účasti (§ 1 písm.a) bod 1) na základním jmění

- a) právnické osoby, která je hlavním akcionářem banky nebo má kontrolu nad bankou,
- b) právnické osoby, která je pod kontrolou akcionáře, který má kontrolu nad bankou,
- c) právnické osoby, která je pod kontrolou skupiny akcionářů, jednajících ve shodě, která má kontrolu nad bankou,

⁸⁾ § 19 odst. 2 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů

⁹⁾ § 66b obchodního zákoníku

- d) právnické osoby, která je členem skupiny akcionářů uvedené v písmenu c) tohoto ustanovení,
- e) právnické osoby, která je pod kontrolou některého ze členů skupiny uvedené v písmenu c) tohoto ustanovení.

§ 3

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

- a) touto bankou,
- b) právnickou osobou, která je hlavním akcionářem banky nebo má kontrolu nad bankou,
- c) právnickou osobou, která je pod kontrolou hlavního akcionáře banky nebo akcionáře, který má kontrolu nad bankou, nebo skupiny akcionářů, jednajících ve shodě, která má kontrolu nad bankou,
- d) právnickou osobou pod kontrolou banky.

Omezení podle písmen a) až d) se nevztahuje na případy, kdy banka uskutečnila nákup majetkových cenných papírů s výslovným písemným zmocněním klienta.

§ 4

(1) Jestliže banka při obchodování¹⁰ s cennými papíry na vlastní účet nebo ze svého majetku poskytla zálohu nebo platbu předem (dále jen "záloha") osobě, s níž uzavřela smlouvu o koupi, obstarání, zprostředkování nebo zařízení jakýmkoliv jiným způsobem koupě cenného papíru (dále jen "nákup cenného papíru"), nesmí lhůta od zaplacení zálohy do dodání cenného papíru být delší než šest pracovních dnů.

(2) Pokud lhůta od zaplacení zálohy do dodání cenného papíru je delší než šest pracovních dnů, považuje se poskytnutí zálohy na nákup cenného papíru za poskytnutí úvěru¹¹ se všemi z toho vyplývajícími důsledky.

(3) Jako úvěr podle odstavce 2 se pro účely tohoto opatření rovněž posuzuje, jestliže banka při prodeji cenného papíru ze svého majetku sjednala s klientem odklad splatnosti kupní ceny za dodaný cenný papír delší než šest pracovních dnů, nebo jestliže klient nezaplatil ve sjednané lhůtě splatnosti kupní cenu za bankou dodaný cenný papír.

Přechodná a závěrečná ustanovení

§ 5

(1) Ustanovení § 2 tohoto opatření se nevztahují na případy, kdy Fond národního majetku České republiky má majetkovou účast nebo kontrolu současně v bankách a v jiných právnických osobách, dotčených tímto opatřením.

¹⁰⁾ § 8 zákona č. 591/1992 Sb., o cenných papírech, ve znění pozdějších předpisů

¹¹⁾ § 1 odst. 2 písm. b) zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů

(2) Pokud banka poruší ustanovení § 2 odst. 1 a 3 v důsledku sloučení s jinou bankou, uveďte tuto skutečnost do souladu s tímto opatřením nejpozději do 12 měsíců od provedení sloučení.

(3) Ustanovení § 3 a § 4 se plně vztahuje na pobočky zahraničních bank. Ostatní ustanovení se vztahují na pobočky zahraničních bank přiměřeně.

§ 6

(1) Banka uveďte vnitřní předpisovou základnu do souladu s tímto opatřením, tj. upraví v bance zejména konkrétní omezení a podmínky, zásady evidence a kontroly poskytování úvěrů a obchodování s cennými papíry. V rámci této předpisové základny banka rovněž stanoví osobu ve vedení banky, odpovědnou za dodržování tohoto opatření v bance.

(2) Doplnění vnitřní předpisové základny podle odstavce 1 předloží banka České národní bance do jednoho měsíce ode dne účinnosti tohoto opatření. Banka rovněž předloží České národní bance veškeré změny tohoto doplnění vnitřní předpisové základny bezodkladně po jejich schválení.

§ 7

✓ Zrušuje se opatření České národní banky číslo 4 ze dne 26. července 1994, kterým se stanoví bankám omezení a podmínky pro některé druhy úvěrů a investic do majetkových účastí.

§ 8

Poskytnutí zálohy podle § 4 odst. 1 se lhůtou od zaplacení zálohy do dodání cenného papíru delší než šest pracovních dnů, k němuž došlo před účinností tohoto opatření, se považuje za poskytnutí úvěru podle § 4 odst. 2 tohoto opatření s účinností od 1. listopadu 1997.

§ 9

Toto opatření nabývá účinnosti dnem vyhlášení.

Guvernér
v.z. Ing. Kysilka, CSc., v.r.

Odpovědný zaměstnanec: JUDr. Machač
Telefon: 2441-3053

Třídící znak							
1	0	8	9	7	1	1	1

OPATŘENÍ
ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY
Č. 8 ZE DNE 22. ZÁŘÍ 1997,

KTERÝM SE STANOVÍ BANKÁM OMEZENÍ A PODMÍNKY
PRO NĚKTERÉ DRUHY ÚVĚŘŮ A INVESTIC DO MAJETKOVÝCH
ÚČASTÍ

Česká národní banka stanoví podle § 41 odst. 2 zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance a § 24 odst. 2 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách:

§ 1

(1) Toto opatření se vztahuje na banky a s výjimkou § 1 odst. 4 a § 3 odst. 1 na pobočky zahraničních bank působící na území České republiky (dále jen "banka").

(2) Účelem opatření je stanovit jednotné požadavky na zprávu o hospodaření banky (dále jen "zpráva"), kterou předkládají banky České národní bance.

(3) Náležitosti zprávy jsou vymezeny v příloze č. 1.

(4) Požadavky na vyjádření auditora, které je banka¹⁾ povinna zajistit ke zprávě, jsou uvedeny v příloze č. 2.

(5) Pokud některá část zprávy nepřichází pro danou banku v úvahu, je banka povinna tuto skutečnost v předložené zprávě výslovně uvést a zdůvodnit.

(6) Závažné skutečnosti, které by podstatně ovlivnily obsah zprávy v některé části po jejím předložení, oznámí banka neprodleně České národní bance.

§ 2

Zprávu za uplynulý rok předloží banka České národní bance v českém jazyce do 30. dubna běžného roku.

§ 3

(1) Banka zajistí vyjádření auditora a ověření auditorem podle zvláštního zákona²⁾ částí 1 a 2 zprávy, specifikovaných v příloze č. 2, za uplynulý rok a části 3, specifikované v příloze č. 2, k 31. prosinci uplynulého roku.

(2) Ověření zprávy se pro účely tohoto opatření dokládá uvedením obchodního jména a čísla licence právnické osoby provádějící audit, včetně podpisu auditora odpovědného za předložení zprávy, s uvedením jeho jména, čísla dekretu a data vyhotovení vyjádření auditora.

¹⁾ § 22 odst. 1 zákona č. 21/1992 Sb. o bankách.

²⁾ Zákon č. 524/1992 Sb., o auditorech a Komoře auditorů České republiky a § 22 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách.

§ 4

↓ Zrušuje se opatření České národní banky č. 10 ze dne 30. prosince 1996, kterým se stanoví požadavky na zprávu o hospodaření banky.

§ 5

Toto opatření nabývá účinnosti dnem 1. ledna 1998.

Gubernér
v z. Ing. Kysilka, CSc., v.r.

Přílohy: Příloha č. 1 - Zpráva o hospodaření - obsah a členění
Příloha č. 2 - Požadavky na vyjádření auditora

Odpovědný zaměstnanec : Ing. Báčová, tel. 2441 4407

ZPRÁVA O HOSPODAŘENÍ BANKY

Požadavky na obsah a členění zprávy musí být ve všech částech zprávy závazně dodrženy a číselné údaje ve zprávě musí navazovat na odpovídající údaje v účetní závěrce banky a výkazech předkládaných České národní bance k 31. prosinci roku, za který se zpráva podává. Banka uvede v příslušných částech zprávy případné kroky k nápravě, které byly bankou na základě doporučení auditora akceptovány v průběhu auditu a jejichž náprava byla realizována.

1. Systém řízení rizik

Hodnocení systému řízení banky a systému vnitřní kontroly (jaké vnitřní směrnice jsou vydány, jak se dodržují, funkčnost a propojenost systému řízení jednotlivých rizik) zejména v oblasti :

- bankovních rizik,
- ochrany činností banky před zneužitím,
- informačního systému,
- automatizovaného zpracování dat.

1.1. Řízení bankovních rizik

Banka popíše postupy při plánování, schvalování a zahajování nových obchodních činností, včetně odhadu možných rizik, implementaci vhodných postupů do metod řízení rizik, personálně-odborné zajištění nových obchodních činností (produktů).

1.1.1. Úvěrové riziko

a) popis sledování a kontroly úvěrového rizika (včetně stručného popisu postupu banky při poskytování úvěrů),

b) postupy a způsoby zajištění proti úvěrovému riziku (metody řízení rizika) včetně stanovení limitů k minimalizaci rizika ztráty, popis konstrukce těchto limitů,

c) popis dodržování limitů stanovených podle písm. b), způsob a periodičita kontrol jejich dodržování, popř. výčet nedodržovaných limitů,

d) přesnost a včasnost předkládání informací představenstvu a dozorčí radě :

1. o existenci možných rizik ve srovnání s limity a o každém významném nebo pravidelném překročení limitů,
2. o zisku (ztrátě) spojeným s vystavením se riziku v hodnoceném období, o dopadech do hospodaření banky (stávajících a potenciálních) a o analýze příčin tohoto zisku (ztráty),
3. o potenciálním zisku (ztrátě) spojeným s vystavením se riziku a o časovém horizontu, v němž se tento dopad jakýmkoli způsobem projeví v hospodaření banky.

e) zda má banka stanoveny specifické limity nad rámec opatření ČNB³⁾ a způsob (systém, zabezpečení) sledování ekonomicky spjatých subjektů, osob se zvláštním vztahem k bance apod.,

f) zda jsou ústředím banky stanoveny dílčí úvěrové limity organizačním jednotkám v případě poskytování úvěru určitému dlužníkovi prostřednictvím různých organizačních jednotek banky nebo je zabezpečeno nepřekročení souhrnného limitu jiným způsobem,

g) zda má banka stanoveny limity pro jednotlivé ekonomické sektory, geografická území a regiony či další limity, včetně informace na základě čeho (analýzy apod.) a na jaké úrovni (interní předpis, rozhodnutí představenstva apod.), byly tyto limity stanoveny,

h) způsob hodnocení rizikových faktorů v předložené úvěrové žádosti,

i) zda má banka zaveden průběžný systém sledování ukazatelů, které mohou signalizovat zhoršení platební schopnosti určitého dlužníka a zda je v případě identifikovaného zhoršení platební schopnosti zkoumána kvalita zajištění pohledávky,

j) popis způsobu řešení problémových a nesplácených pohledávek a opatření k minimalizaci vzniklých a případných ztrát.

1.1.2. Riziko likvidity

a) popis sledování a kontroly rizika likvidity,

b) postupy a způsoby zajištění proti likvidnímu riziku (metody řízení rizika) včetně stanovení limitů k minimalizaci rizika ztráty, popis konstrukce těchto limitů,

c) popis dodržování limitů stanovených podle písm. b), způsob a periodicita kontrol jejich dodržování, popř. výčet nedodržovaných limitů,

d) přesnost a včasnost předkládání informací představenstvu a dozorčí radě :

1. o existenci možných rizik ve srovnání s limity a o každém významném nebo pravidelném překročení limitů,

2. o zisku (ztrátě) spojeným s vystavením se riziku v hodnoceném období, o dopadech do hospodaření banky (stávajících a potenciálních) a o analýze příčin tohoto zisku (ztráty),

3. o potencionálním zisku (ztrátě) spojeným s vystavením se riziku a o časovém horizontu, v němž se tento dopad jakýmkoli způsobem projeví v hospodaření banky.

e) zda stávající informační systém umožňuje prognózy budoucích finančních toků, zejména s ohledem na operace s pevnou lhůtou splatnosti, zda tyto prognózy banka skutečně dělá, zda a na jaké úrovni řízení je využívá,

f) zda banka provádí analýzy stability zdrojů a popis systému posuzování stability zdrojů,

³⁾ Opatření ČNB č. 4 ze dne 5. října 1995 o úvěrové angažovanosti bank ve znění změn provedených opatřením ČNB č.5 ze dne 3. července 1996 a opatření ČNB č. 7 ze dne 14. listopadu 1996

g) stručný popis činnosti banky a postavení banky na mezibankovním trhu, posouzení závislosti banky na mezibankovním trhu včetně možných dopadů na likviditu banky,

h) způsob zabezpečení alternativního přílivu zdrojů a dostatečné likvidity pro případy omezení jednoho ze současných zdrojů příjmů,

i) způsob zajišťování dostatečných zdrojů při sestavování obchodního plánu banky,

j) označení významného, ale přechodného nebo nestálého zdroje financování,

k) informace o skutečnostech, které mohou způsobit, že banka nebude schopna dostát očekávaným závazkům,

l) informace o možných dopadech skutečností podle písm. k) na likviditu banky a způsobech jejich řešení,

m) stručný popis činnosti banky na trhu primárních zdrojů a při získávání zdrojů ze zahraničí.

1.1.3. Devizové riziko

a) popis sledování a kontroly devizového rizika,

b) postupy a způsoby zajištění proti devizovému riziku (metody řízení rizika) včetně stanovení limitů k minimalizaci rizika ztráty, popis konstrukce těchto limitů,

c) popis dodržování limitů stanovených podle písm. b), způsob a periodicita kontrol jejich dodržování, popř. výčet nedodržovaných limitů,

d) přesnost a včasnost předkládání informací představenstvu a dozorčí radě :

1. o existenci možných rizik ve srovnání s limity a o každém významném nebo pravidelném překročení limitů,

2. o zisku (ztrátě) spojeným s vystavením se riziku v hodnoceném období, o dopadech do hospodaření banky (stávajících a potenciálních) a o analýze příčin tohoto zisku (ztráty),

3. o potencionálním zisku (ztrátě) spojeným s vystavením se riziku a o časovém horizontu, v němž se tento dopad jakýmkoli způsobem projeví v hospodaření banky.

e) zda operace provedené po denní závěrce jsou započítávány do "overnight pozice",

f) zda jsou provedené operace zúčtovány nejpozději v den jejich uskutečnění,

g) zda banka zavedla řádné oddělení činností mezi front-office a back-office,

h) zda banka pravidelně přeceňuje zůstatky deviz v účetních knihách.

1.1.4. Úrokové riziko

- a) popis sledování a kontroly úrokového rizika,
- b) postupy a způsoby zajištění proti úrokovému riziku (metody řízení rizika) včetně stanovení limitů k minimalizaci rizika ztráty, popis konstrukce těchto limitů,
- c) popis dodržování limitů stanovených podle písm. b), způsob a periodicita kontrol jejich dodržování, popř. výčet nedodržovaných limitů,
- d) přesnost a včasnost předkládání informací představenstvu a dozorčí radě :
 - 1. o existenci možných rizik ve srovnání s limity a o každém významném nebo pravidelném překročení limitů,
 - 2. o zisku (ztrátě) spojeným s vystavením se riziku v hodnoceném období, o dopadech do hospodaření banky (stávajících a potenciálních) a o analýze příčin tohoto zisku (ztráty),
 - 3. o potencionálním zisku (ztrátě) spojeným s vystavením se riziku a o časovém horizontu, v němž se tento dopad jakýmkoli způsobem projeví v hospodaření banky.

1.1.5. Riziko obchodování s cennými papíry na vlastní účet

- a) popis sledování a kontroly rizik z obchodování s cennými papíry,
- b) postupy a způsoby zajištění proti riziku obchodování s cennými papíry (metody řízení rizika) včetně stanovení limitů k minimalizaci rizika ztráty, popis konstrukce těchto limitů,
- c) popis dodržování limitů stanovených podle písm. b), způsob a periodicita kontrol jejich dodržování, popř. výčet nedodržovaných limitů,
- d) přesnost a včasnost předkládání informací představenstvu a dozorčí radě :
 - 1. o existenci možných rizik ve srovnání s limity a o každém významném nebo pravidelném překročení limitů,
 - 2. o zisku (ztrátě) spojeným s vystavením se riziku v hodnoceném období, o dopadech do hospodaření banky (stávajících a potenciálních) a o analýze příčin tohoto zisku (ztráty),
 - 3. o potencionálním zisku (ztrátě) spojeným s vystavením se riziku a o časovém horizontu, v němž se tento dopad jakýmkoli způsobem projeví v hospodaření banky.
- e) popis způsobu sledování tržních cen a možných ztrát,
- f) zda je účetně odděleno obchodování s cennými papíry na cizí a vlastní účet, zda pro banku provádí obchody s cennými papíry jiný subjekt, na základě jaké smlouvy, dohody apod. je toto obchodování uskutečňováno, způsob a organizace vypořádávání těchto obchodů mezi bankou a daným subjektem, rozsah pravomocí při provádění obchodů a způsob vymezení těchto pravomocí apod.

1.1.6. Riziko platební schopnosti státu

- a) popis sledování a kontroly rizika platební schopnosti státu,
- b) postupy a způsoby zajištění proti riziku platební schopnosti státu včetně stanovení limitů k minimalizaci rizika ztráty, popis konstrukce těchto limitů,
- c) popis dodržování limitů stanovených podle písm. b), způsob a periodicita kontrol jejich dodržování, popř. výčet nedodržovaných limitů,
- d) přesnost a včasnost předkládání informací představenstvu a dozorčí radě :
 - 1. o existenci možných rizik ve srovnání s limity a o každém významném nebo pravidelném překročení limitů,
 - 2. o zisku (ztrátě) spojeným s vystavením se riziku v hodnoceném období, o dopadech do hospodaření banky (stávajících a potenciálních) a o analýze příčin tohoto zisku (ztráty),
 - 3. o potencionálním zisku (ztrátě) spojeným s vystavením se riziku a o časovém horizontu, v němž se tento dopad jakýmkoli způsobem projeví v hospodaření banky.
- e) zda je posuzováno přímé i nepřímé riziko (přímé riziko znamená otevřenost banky vůči konkrétnímu státu, nepřímé riziko znamená otevřenost klienta banky vůči konkrétnímu státu).

1.1.7. Riziko obchodování s deriváty

- a) popis sledování a kontroly rizika vyplývajícího z obchodování s deriváty,
- b) postupy a způsoby zajištění proti riziku obchodování s deriváty (metody řízení rizika) včetně stanovení limitů k minimalizaci rizika ztráty, popis konstrukce těchto limitů,
- c) popis dodržování limitů stanovených podle písm. b), způsob a periodicita kontrol jejich dodržování, popř. výčet nedodržovaných limitů,
- d) přesnost a včasnost předkládání informací představenstvu a dozorčí radě :
 - 1. o existenci možných rizik ve srovnání s limity a o každém významném nebo pravidelném překročení limitů,
 - 2. o zisku (ztrátě) spojeným s vystavením se riziku v hodnoceném období, o dopadech do hospodaření banky (stávajících a potenciálních) a o analýze příčin tohoto zisku (ztráty),
 - 3. o potencionálním zisku (ztrátě) spojeným s vystavením se riziku a o časovém horizontu, v němž se tento dopad jakýmkoli způsobem projeví v hospodaření banky.
- e) do jakých obchodů s deriváty je banka zapojena a jaká je filosofie používání derivátů,
- f) jakým způsobem banka zahrnuje deriváty do otevřených pozic, zda je banka činná v upisování opcí a pokud ano, jakým způsobem řídí rizika související s opcemi,
- g) zda dochází k pravidelnému přeceňování derivátů,

h) banka poskytne údaje do níže uvedeného přehledu - v případě derivátu s kombinovanými riziky, zahrne banka derivát pouze do kategorie odpovídající vyššímu riziku, a to v následujícím pořadí rizikovosti (úrokové riziko - nejnižší riziko, měnové, obchody s akciemi, komoditní - nejvyšší riziko).

Deriváty	úrokové		měnové		obchody s akciemi		komoditní	
	nominál ¹⁾	tržní ²⁾	nominál ¹⁾	tržní ²⁾	nominál ¹⁾	tržní ²⁾	nominál ¹⁾	tržní ²⁾
forward								
futures								
swaps								
opce								

¹⁾ nominální hodnota - účtuje se o ní na účtech účtových skupin 95 a 96

²⁾ tržní hodnota - náklady, které je třeba vynaložit, aby bylo možné existující kontrakt k danému dnu nahradit; v tabulce se v každém řádku uvedou dvě hodnoty - součet kladných tržních hodnot a součet záporných tržních hodnot (pokud banka oceňuje deriváty v tržních cenách)

1.2. Ochrana činností banky před zneužitím

a) popis systému, který zabraňuje legalizaci výnosů z trestné činnosti⁴⁾, podvodům a obdobné protizákonné činnosti, záměrnému provádění pro banku nevýhodných obchodů nebo obchodů za účelem obohacení zaměstnanců banky na její úkor,

b) popis systému zajišťující plnění oznamovací povinnosti vůči Finančnímu analytickému útvaru Ministerstva financí a zda jsou stanoveny konkrétní osoby odpovědné za zajišťování ochrany činností banky před zneužitím,

c) jaká kontrolní opatření banka přijala za účelem ochrany své činnosti před zneužitím,

d) zda existují vnitřní předpisy k omezení přístupu k důvěrným informacím, jakým způsobem se řeší odhalené případy zneužívání těchto informací.

1.3. Informační systém

a) typ software informačního systému používaného bankou, popis případných významných nedostatků funkčnosti informačního systému, způsob odstranění popsanych nedostatků a posouzení komplexnosti používaného informačního systému,

⁴⁾ zákon 61/1996 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti

- b) popis opatření přijatých bankou k zabezpečení informačního systému proti náhodné či úmyslné chybě (modifikaci informací), zneužití (úniku informací) a ztrátě dostupnosti systému v požadovaném místě a čase,
- c) hodnocení operativnosti informačního systému (např. posouzení rizika opožděného a nesprávného zúčtování operací klientů apod.).

1.4. Automatizované zpracování dat

Popis systému automatizovaného zpracování dat a opatření přijatých bankou:

- k zabezpečení řešení havárií zpracování dat,
- k zabezpečení bezpečnosti dat,
- k zabezpečení přístupu dat pouze ze strany oprávněných osob,
- za účelem odstranění chyby v průběhu zpracování vstupních dat, v průběhu rozšiřování nebo doplňování programů, v průběhu procesu tvorby celého počítačového systému a v průběhu běžného udržování počítačového systému.

2. Řídící systém banky

- a) popis řídicího systému v bance (např. kde jsou soustředěny řídicí pravomoci v bance a jejich další rozdělení mezi řídicími orgány, spojení pravomoci s příslušnou odpovědností apod.),
- b) popis informačního systému pro vedení banky.

3. Vnitřní audit

- a) zda v bance existuje útvar vnitřního auditu (dále jen "ÚVA") a jak je začleněn do organizační struktury banky,
- b) organizační struktura a informační systém ÚVA,
- c) popis funkcí a činností ÚVA,
- d) zda je upravena metodika interního auditu, včetně kontrolních činností, v jakých oblastech a v jakém rozsahu,
- e) zda existují vnitřní předpisy specifikující postavení, cíle a úkoly ÚVA v bance (bude přiložen seznam vnitřních předpisů upravující oblast vnitřního auditu a vnitřního kontrolního systému),
- f) zda existuje možnost přímého informování vedení banky a orgánů banky ze strany ÚVA a způsob informování vedení banky,
- g) zda existuje výbor pro audit (kopie statutu bude přiložena do zprávy),
- h) zda má ÚVA neomezený přístup ke všem bankovním činnostem a informacím nebo zda jsou stanoveny oblasti vyloučené ze zkoumání ÚVA,

i) zda jsou ve zprávách ÚVA uváděny zjištěné nedostatky, zda zprávy ÚVA jsou předkládány nadřízeným a je zabezpečeno přijetí účinných opatření k nápravě zjištěných nedostatků.

4. Tvorba rezerv a opravných položek a systém zajištění

a) stručný popis systému tvorby opravných položek a rezerv, stručný popis a zdůvodnění politiky banky v oblasti tvorby a užití rezerv a opravných položek,

b) popis systému zajištění pohledávek banky a systému sledování a přeceňování hodnoty zajištění v průběhu trvání úvěrového vztahu (např. zda existuje kategorizace zajištění a jaký je způsob ocenění zajištění, způsob ověření hodnoty poskytnutého zajištění, zda téhož zajištění nebylo použito ve vztahu k jiným dlužníkům apod.),

c) popis politiky banky při odepisování pohledávek,

d) popis postupu banky při realizaci zástav.

POŽADAVKY NA VYJÁDŘENÍ AUDITORA

Účelem této přílohy není popis činnosti banky, ale hodnocení, zda informace uvedené bankou odpovídají skutečnosti, včetně uvedení případných nedostatků. V této části auditor hodnotí, zda systémy sledování, měření a řízení rizik jsou odpovídající, zda vnitřní předpisy mají náležitou kvalitu a jsou dodržovány. Auditor formuluje hodnotící stanoviska k jednotlivým částem zprávy o hospodaření banky jednoznačně a konkrétně.

Číselné údaje musí navazovat na odpovídající údaje v účetní závěrce banky a výkazech předkládaných České národní bance k 31. prosinci uplynulého roku.

Tabulky mohou být vyčleněny do přílohy k vyjádření auditora.

1. Systém řízení rizik

a) zhodnocení systému řízení banky a systému vnitřní kontroly se zaměřením zejména na bankovní rizika,

b) zhodnocení, zda systém řízení rizik tvoří ucelený, funkční a vzájemně propojený systém.

1.1. Řízení bankovních rizik

Zhodnocení vhodnosti postupů při plánování, schvalování a zahajování nových obchodních činností, včetně odhadu možných rizik a personálně odborného zajištění nových obchodních činností.

Zhodnocení rozvoje vhodných postupů při řízení rizik a způsobu jejich schvalování orgány banky.

1.1.1. Úvěrové riziko

a) zhodnocení bankou aplikovaných metod řízení rizika, včetně uvedení nedostatků a doporučení konkrétních kroků k nápravě,

b) zhodnocení kvality, účinnosti a dodržování vnitřních předpisů banky (např. z hlediska velikosti banky, prováděných úvěrových obchodů, apod.),

c) zhodnocení dodržování vnitřních bankovních předpisů u problémových a nesplácených pohledávek,

d) zhodnocení systému banky při poskytování úvěrů,

1.1.2. Riziko likvidity

- a) zhodnocení bankou aplikovaných metod řízení rizika, včetně uvedení nedostatků a doporučení konkrétních kroků k nápravě,
- b) zhodnocení kvality, účinnosti a dodržování vnitřních předpisů banky pro řízení rizika likvidity (např. z hlediska velikosti banky, prováděných činností, apod.),
- c) zhodnocení postavení a závislosti banky na mezibankovním trhu,
- d) zhodnocení systému posuzování stability zdrojů,
- e) zhodnocení činnosti banky na trhu primárních zdrojů a při získávání zdrojů ze zahraničí.

1.1.3. Devizové riziko

- a) zhodnocení bankou aplikovaných metod řízení rizika, včetně uvedení nedostatků a doporučení konkrétních kroků k nápravě,
- b) zhodnocení kvality, účinnosti a dodržování vnitřních předpisů banky pro řízení devizového rizika (např. z hlediska velikosti banky, prováděných devizových obchodů).

1.1.4. Úrokové riziko

- a) zhodnocení bankou aplikovaných metod řízení rizika, včetně uvedení nedostatků a doporučení konkrétních kroků k nápravě,
- b) zhodnocení kvality, účinnosti a dodržování vnitřních předpisů banky pro řízení úrokového rizika (např. z hlediska velikosti banky, prováděných činností apod.).

1.1.5. Riziko obchodování s cennými papíry na vlastní účet

- a) zhodnocení bankou aplikovaných metod řízení rizika, včetně uvedení nedostatků a doporučení konkrétních kroků k nápravě,
- b) zhodnocení kvality, účinnosti a dodržování vnitřních předpisů banky pro řízení rizika vyplývajícího z obchodování s cennými papíry (např. z hlediska velikosti banky, rozsahu prováděných obchodů s cennými papíry apod.).

1.1.6. Riziko platební schopnosti státu

- a) zhodnocení bankou aplikovaných metod řízení rizika, včetně uvedení nedostatků a doporučení konkrétních kroků k nápravě,

b) zhodnocení kvality, účinnosti a dodržování vnitřních předpisů banky pro řízení rizika platební schopnosti státu (např. z hlediska velikosti banky, prováděných obchodů se zahraničním apod.).

1.1.7. Riziko obchodování s deriváty

a) zhodnocení bankou aplikovaných metod řízení rizika, včetně uvedení nedostatků a doporučení konkrétních kroků k nápravě,

b) zhodnocení kvality, účinnosti a dodržování vnitřních předpisů banky pro řízení rizika obchodování s deriváty (např. z hlediska velikosti banky, prováděných obchodů, apod.).

1.1.8. Rizika specializovaných bank

a) stavební spořitelny - prověření dodržování povolené podnikatelské aktivity na základě § 9 zákona č. 96/1993 Sb., o stavebním spoření a státní podpoře stavebního spoření ve znění pozdějších předpisů,

b) u bank, které jsou oprávněny vydávat hypoteční zástavní listy a stavebních spořitelen se dále zhodnotí dodržování:

- účelovosti při poskytování hypotečních úvěrů,
- podmínky plného krytí hypotečních zástavních listů (vč. úroků) pohledávkami z hypotečních úvěrů, příp. náhradním krytím (státní pokladniční poukázky, poukázky ČNB, hotovosti u bank).

1.2. Řídící systém banky

a) zhodnocení řídicího systému v bance (např. funkčnost jednotlivých orgánů, kde je řízení soustředěno, zda je rozhodovací pravomoc vždy spojena s příslušnou odpovědností, apod.),

b) zhodnocení informačního systému pro vedení banky.

1.3. Ochrana činností banky před zneužitím

Auditor zhodnotí systém ochrany činností banky před zneužitím v rozsahu bodu 1.2. přílohy č. 1.

1.4. Informační systém

a) hodnocení spolehlivosti a přiměřenosti informačního systému vzhledem k rozsahu činnosti banky,

b) zhodnocení kvality, účinnosti a dodržování vnitřních předpisů banky, týkajících se informačního systému,

c) zhodnocení systému výkaznictví a jeho vazby na účetnictví banky včetně metodiky a kontrolních prvků,

d) uvedení příp. chybných účetních postupů a dalších nedostatků, vyplývajících z neadekvátních vnitřních účetních předpisů banky, nedokonalého informačního systému nebo způsobených odpovědnými pracovníky banky.

1.5. Automatizované zpracování dat

Zhodnocení kvality, účinnosti a dodržování vnitřních předpisů banky, upravujících zabezpečení automatizovaného zpracování dat.

2. Vnitřní audit

a) zhodnocení statutu, nezávislosti, kompetencí, kvantity a kvality pracovníků a výstupů útvaru vnitřního auditu (dále jen "ÚVA"),

b) zhodnocení, zda se ÚVA při své činnosti věnuje posuzování kvality, účinnosti a dodržování vnitřních předpisů v bance,

c) zhodnocení, zda ÚVA vykonává skutečnou funkci vnitřního auditu nebo zda se jedná o útvar, který zkoumá určité záležitosti na žádost vedení nebo vykonává běžnou každodenní kontrolu,

d) hodnocení metodiky interního auditu, včetně metodiky auditu jednotlivých kontrolních činností,

e) zhodnocení vnitřního auditu z hlediska jeho celkové funkčnosti a dostatečnosti vzhledem k rozsahu činnosti banky.

3. Tvorba rezerv a opravných položek a systém zajištění

a) zhodnocení kvality, účinnosti a dodržování vnitřních předpisů banky v oblasti tvorby rezerv a opravných položek a zhodnocení systému zajištění,

b) zhodnocení politiky banky v oblasti tvorby rezerv a opravných položek, včetně uvedení nedostatků a doporučení konkrétních kroků k nápravě,

c) zhodnocení systému zajištění pohledávek banky v rozsahu požadavků v bodě 4, přílohy č. 1, včetně uvedení nedostatků a doporučení konkrétních kroků k nápravě,

d) zhodnocení realizace politiky banky při odepisování pohledávek, včetně uvedení nedostatků a doporučení konkrétních kroků k nápravě,

e) zhodnocení postupů banky při realizaci zástav, včetně uvedení nedostatků a doporučení konkrétních kroků k nápravě.

Tab. č. 1: Hodnocení kvality pohledávek z úvěrů

	č.	Klasifikace v tis. Kč		č.	Možná ztráta v tis. Kč bez zohled. zajištění	
	ř. ¹⁾	banka (a)	auditor (b)	ř. ²⁾	banka (c)	auditor (d)

A. Úvěry klientům

Sledované	2			2		
Nestandardní	3			3		
Pochybné	4			4		
Ztrátové	5			5		
Klasifikované celkem						

B. Pohledávky vůči bankám

Sledované	8			8		
Nestandardní	9			9		
Pochybné	10			10		
Ztrátové	11			11		
Klasifikované celkem						

C. Pohledávky vůči správním úřadům, jednotkám místní samosprávy a veřejným fondům

Sledované	14			14		
Nestandardní	15			15		
Pochybné	16			16		
Ztrátové	17			17		
Klasifikované celkem						

¹⁾ č. řádku sl. 3 Hlášení o pohledávkách podle jejich klasifikace (platí pro klasifikaci podle banky)

²⁾ č. řádku sl. 4 Hlášení o pohledávkách podle jejich klasifikace (platí pro klasifikaci podle banky)

Pozn.: - ve sloupci (a),(c) uvede banka údaje odpovídající výkazům předkládaným ČNB
 - ve sloupci (b),(d) uvede údaje auditor na základě svého vlastního ohodnocení

Tabulka č. 2: Vybraná finanční aktiva (v tis. Kč)

Položka aktiv	Celková výše položky ¹⁾	z toho: celková výše pohledávek se splatností 30 a více dnů	Možná ztráta bez odpočtu příp. zajištění ²⁾	Vytvořené opravné položky	Vytvořené rezervy
1a. pohledávky za různými dlužníky					
1b. pohledávky za trhem cenných papírů a za příkazci				x	
1c. účty časového rozlišení				x	

¹⁾ celková výše položek bude odpovídat údajům v Měsíční bilanci aktiv a pasiv k 31. prosinci uplynulého roku

²⁾ uvede se předpokládaná ztráta bez zohlednění případného zajištění

Tab. č. 3: Tvorba rezerv a opravných položek

	Aktiva ¹⁾	Hodnota zajištění v tis. Kč		Možná ztráta po odpočtu zajištění v tis. Kč ²⁾		Vytvořené opravné položky v tis. Kč		Rezervy k úvěrům	
		banka (a)	auditor (b)	banka (c)	auditor (d)	banka (e)	auditor (f)	banka (g)	auditor (h)
Standardní úvěry									
Klasifikované úvěry klientům								x	x
Klasifikované úvěry správním úřadům, jednotkám místní samosprávy a veřejným fondům								x	x
Klasifikované úvěry bankám								x	x
Klasifikované úvěry celkem ³⁾								x	x
Cenné papíry		x	x					x	x
Vybraná fin. aktiva ⁴⁾		x	x					x	x
Podrozvahové pohledávky za klientem		x	x					x	x
Úhrnem ⁵⁾		x	x						

¹⁾ Uvedou se údaje ve vazbě na rozvahu, podrozvahu a výkazy předkládané ČNB

²⁾ Možná ztráta po odpočtu zajištění (u úvěrů) = (klasifikace, tab. 1, sl. a, resp. b minus hodnota zajištění, tab. 3, sl. a, resp. b) x koeficient podle příslušné kategorie klasifikované pohledávky

³⁾ řádek "Klasifikované úvěry celkem" je součtem hodnot v řádcích "klas. úvěry klientům", "klas. úvěry správním úřadům, jednotkám místní samosprávy a veřejným fondům" a "klas. úvěry bankám"

⁴⁾ řádek vybraná finanční aktiva bude zahrnovat údaje o vybraných finančních aktivech celkem, které jsou uvedeny v tabulce č. 2

⁵⁾ řádek "Úhrnem" je součtem hodnot v řádcích "standardní úvěry", "klasifikované úvěry celkem", "cenné papíry", "vybraná fin. aktiva" a "podrozvahové pohledávky za klientem".

Pozn. 1: - ve sloupci (a),(c),(e),(g) uveďte banka údaje odpovídající výkazům předkládaným ČNB

- ve sloupci (b),(d),(f),(h) uveďte údaje auditor na základě svého vlastního ohodnocení

Pozn.2: Pokud dochází k výraznému rozdílu mezi vytvořenými opravnými položkami, resp. opravnými položkami a rezervami ze strany banky a jejich navrhovanou výší ze strany auditora, očekává se vysvětlení tohoto rozdílného stanoviska. Údaje v tabulkové části by měly logicky navazovat na informace v části textové.

4. Shrnutí:

Názor auditora, zda informace ve zprávě o hospodaření banky odpovídají skutečnosti. Popis všech významných nedostatků a zjištění, se kterými se auditor setkal během své auditorské činnosti v bance a uvedení vlivu těchto nálezů na hospodaření a činnost banky, včetně případných doporučení k odstranění nedostatků. Uvedení bankou realizovaných opatření k odstranění významných nedostatků z předcházejícího roku.

Vysvětlení, zda zdůraznění určitých skutečností ve výroku auditora k účetní závěrce znamená udělení výroku s výhradou nebo bez výhrad, včetně zdůvodnění zvoleného postupu.