

1. Informace zveřejňované bankou na webových stránkách
2. Auditorický výrok

MINIMÁLNÍ POŽADAVKY NA UVEŘEJŇOVÁNÍ INFORMACÍ BANKAMI

Právní úprava:

§ 11 odst. 3 zákona č. 21/ 1992 Sb ve znění zákonů č. 165/1998 Sb.a č.126/2002 Sb.,

Opatření ČNB č. 9/2004, Opatření ČNB č. 1/2003

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

Banka má povinnost uveřejňovat informace o složení akcionářů, struktuře konsolidačního celku, jehož je součástí, o své činnosti, o řízení rizik a finanční ukazatele v následujícím rozsahu:

1. Informace o bance

1.1.

- 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 akcie) 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.

Organizační strukturu banky s uvedením počtu organizačních jednotek a počtu zaměstnanců

Údaje **o struktuře konsolidačního celku**, 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,

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

2. Informace o činnostech banky

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.

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 ovládnání,

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

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 ovládnání,

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

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.

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

6. Informace o hospodaření banky a o řízení rizik

6.1. Banka uveřejňuje čtvrtletní rozvahu a čtvrtletní výkaz zisku a ztráty v následující struktuře:

AKTIVA	PASIVA
1. Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1. Závazky vůči bankám
2. Státní bezkuponové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	a) splatné na požádání
a) vydané vládními institucemi	b) ostatní
b) ostatní	2. Závazky vůči klientům
3. Pohledávky za bankami	a) splatné na požádání
a) splatné na požádání	b) ostatní
b) ostatní pohledávky	3. Závazky z dluhových cenných papírů
4. Pohledávky za klienty	a) emitované dluhové cenné papíry
a) splatné na požádání	b) ostatní závazky z dluhových cenných papírů
b) ostatní pohledávky	4. Ostatní pasiva
5. Dluhové cenné papíry	5. Výnosy a výdaje příštích období
a) vydané vládními institucemi	6. Rezervy
b) vydané ostatními subjekty	a) na důchody a podobné závazky
6. Akcie, podílové listy, ostatní podíly	b) na daně
7. Účasti s podstatným vlivem	c) ostatní
a) v bankách	7. Podřízené závazky
b) ostatní	8. Základní kapitál
8. Účasti s rozhodujícím vlivem	a) splacený základní kapitál
a) v bankách	b) nesplacený základní kapitál
b) ostatní	c) vlastní akcie
9. Dlouhodobý nehmotný majetek	9. Emisní ažil
a) zřizovací výdaje	10. Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku
b) goodwill	11. Rezervní fond na nové ocenění
c) ostatní	12. Kapitálové fondy
10. Dlouhodobý hmotný majetek	13. Oceňovací rozdíly
a) pozemky a budovy pro provozní činnost	a) z finančních aktiv k prodeji
b) ostatní	b) z ostatních aktiv a závazků
11. Ostatní aktiva	c) ze zajišťovacích derivátů
12. Pohledávky z upsaného vlastního kapitálu	d) z přepočtu účastí
13. Náklady a příjmy příštích období	14. Nerozdělený zisk, neuhrazená ztráta

	z předchozích období
	15. Zisk nebo ztráta za účetní období
Aktiva celkem	Pasiva celkem

výkaz zisku a ztrát

Výnosy z úroků a podobné výnosy
a) výnosy z úroků z dluhových cenných papírů
b) ostatní úrokové výnosy
2. Náklady na úroky a podobné náklady
a) náklady na úroky z emitovaných dluhových cenných papírů
b) náklady na úroky z krátkých prodejů dluhových cenných papírů
c) ostatní úrokové náklady
3. Výnosy z akcií a podílů
4. Výnosy z poplatků a provizí
5. Náklady na poplatky a provize
6. Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací
7. Ostatní provozní výnosy
8. Ostatní provozní náklady
9. Správní náklady
a) náklady na zaměstnance
aa) mzdy a platy
ab) sociální a zdravotní pojištění
ac) ostatní náklady na zaměstnance
b) ostatní správní náklady
10. Rozpuštění opravných položek a rezerv k hmotnému a nehmotnému majetku
11. Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k hmotnému a nehmotnému majetku
12. Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a vybraným podrozvahovým nástrojům, výnosy z dříve odepsaných pohledávek
13. Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a vybraným podrozvahovým nástrojům
14. Rozpuštění opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem
15. Ztráty z převodu účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek
16. Rozpuštění ostatních rezerv pro nepotřebnost
17. Tvorba a použití ostatních rezerv
18. Podíly na zisku (ztrátě) účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem
19. Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním
20. Mimořádné výnosy
21. Mimořádné náklady
22. Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním

23. Daň z příjmů

24. Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění

6.2. Banka 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.

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.

Příloha číslo 2

Finanční údaje a poměrové a další ukazatele

Banka uveřejňuje čtvrtletně následující poměrové a další ukazatele“.

A. Kapitál a kapitálová přiměřenost

1. **Kapitálová přiměřenost**

2. **Tier 1** (po zohlednění odečitatelných položek)

3. **Tier 2**

4. **Využitý Tier 3**

5. **Odečitatelné položky od součtu Tier 1 a Tier 2**

6. **Celková výše kapitálu**

7. Jednotlivé **kapitálové požadavky** podle zvláštních předpisů:

Kapitálový požadavek A

Kapitálový požadavek B

Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku obchodního portfolia

Kapitálový požadavek k riziku angažovanosti obchodního portfolia

Kapitálový požadavek k obecnému úrokovému riziku

Kapitálový požadavek k obecnému akciovému riziku

Kapitálový požadavek k měnovému riziku
Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku
Kapitálový požadavek k rizikům stanovený
vlastním VaR modelem²⁾

B. Poměrové ukazatele

1. **Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)**, Zisk nebo ztráta za účetní období po Zdanění / Rozvahová aktiva celkem x 100%
2. **Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)**, Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění³⁾/ Tier 1 x 100%
3. **Aktiva na jednoho zaměstnance**, Rozvahová aktiva celkem⁴⁾/Evidenční stav zaměstnanců
4. **Správní náklady na jednoho zaměstnance**, Správní náklady³⁾/ Evidenční stav zaměstnanců
5. **Čistý zisk na jednoho zaměstnance**, Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění³⁾/ Evidenční stav zaměstnanců

Podoba zveřejňovaných informací

- v českém jazyce,
- na internetové adrese dané banky v dokumentu vhodném ke stažení,
- dále pak vyvěšením na desce, informační brožurou, v elektronické podobě na veřejně, přístupných místech- sídlo banky, pobočky, expozitury,

Informace jsou uveřejňovány čtvrtletně, kromě výroční zprávy a to do 6 týdnů od konce daného kalendářního čtvrtletí. Informace ke dni 31. prosince banka uveřejňuje do dvanácti týdnů po skončení kalendářního roku. Banka vždy uvede datum, kdy informace uveřejnila.

Banka sdělí České národní bance, sekci bankovní regulace a dohledu přesnou internetovou adresu, na které je dokument vhodný ke stažení dostupný, a to včetně její případné aktualizace.

Auditorský výrok

Podle zákona o bankách č. 21/1992 Sb musí banka podléhat externímu (§22 ZoB) a internímu (§9 odst.1d ZoB) auditu. Interní audit je prováděn pracovníky dané banky.

Externí audit vykonává auditorská společnost. (zákon o auditorech a směrnice Komory auditorů č.524/1992 Sb.)

Tento audit zahrnuje:

- a) ověření účetní závěrky banky,
- b) ověření řídicího a kontrolního systému banky včetně systému řízení rizik,
- c) vypracování zpráv o ověření účetní závěrky a systémů podle písmene b) a předložení těchto zpráv České národní bance ve stanovených termínech.

Banka si vybírá auditorskou společnost sama, ale ČNB musí tento výběr schválit.

Základním cílem externího auditu je vyjádřit názor na účetní závěrku banky

Výsledkem auditorovy práce je **auditorská zpráva** obsahující **auditorský výrok**. Který může znít:

➤ „**bez výhrad**“ – „účetní závěrka věrně zobrazuje...“

pokud auditor nezjistil nesprávnosti, které by zásadnějším způsobem ovlivňovaly účetní závěrku,

➤ „**s výhradou**“ – „významným nedostatkem, nesprávností v účetní závěrce je...“

pokud zjistil významné nesprávnosti, uvede tyto nedostatky a jejich vliv na účetní závěrku,

➤ „**odmítnutí výroku**“ – „pro nedostatek informací poskytnutých bankou...“

pokud nemá dostatek průkazných informací o spolehlivosti dat v účetní závěrce a nemůže je ani po vyžádání získat,

➤ „**záporný výrok**“ – „účetní závěrka je ve většině položek zkreslena...“

pokud jsou zjištěny významné nesprávnosti tak zásadní, že došlo k závažnému zkreslení údajů účetní závěrky.

Zpráva auditora je určena akcionářům, společníkům, představenstvu a předává se rovněž bankovnímu dohledu. Auditor je odpovědný za vyřčený výrok o účetní závěrce.

Auditor neodpovídá za správnost vedení účetnictví a za zpracování účetní závěrky.

Auditor ověřuje, zda je účetnictví vedeno úplně, průkazným způsobem a správně a zda je v účetní závěrce a ve výroční zprávě věrně zobrazen stav majetku, pohledávek a závazků, finanční operace a hospodářský výsledek.