

ČESKÁ **ČNB** NÁRODNÍ BANKA

---

**VĚSTNÍK**

Částka 7

Ročník 1997

---

Vydáno dne 7. května 1997

**O b s a h :**

**ČÁST OZNAMOVACÍ**

8. Úřední sdělení České národní banky o podmínkách tvorby povinných minimálních rezerv.

*ZRUŠENO: VĚSTNÍK ČA. 16/1997, úř. sd. č. 15*

Redakční sdělení.

Třídící znak							
2	0	8	9	7	4	2	1

220897421

## ÚŘEDNÍ SDĚLENÍ ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY

o podmínkách tvorby povinných minimálních rezerv

Česká národní banka (dále jen "ČNB") podle § 25 a § 26 zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů a rozhodnutí bankovní rady ČNB ze dne 10.4.1997 a v návaznosti na vyhlášku Ministerstva průmyslu a obchodu č. 90/1997 Sb., o zavedení dovozního depozita ze dne 21. dubna 1997, stanoví pro tvorbu povinných minimálních rezerv (dále jen "PMR") tyto podmínky:

1. Povinné minimální rezervy udržuje banka a pobočka zahraniční banky (dále jen "banka") ve formě průměrného čtrnáctidenního stavu ve stanoveném procentním rozsahu z primárních závazků vůči nebankovním klientům. Banka je povinna vést tyto prostředky na svém účtě u ČNB. PMR se neúročí.
2. PMR činí u stavebních spořitelén a Českomoravské záruční a rozvojové banky, a.s. 4% ze všech primárních závazků vůči všem osobám s výjimkou bank, u ostatních bank činí 9,5 % těchto závazků<sup>1)</sup>. Tento stav se stává požadovanou průměrnou výší PMR v rozhodném období. Rozhodným obdobím je čtrnáctidenní cyklus začínající čtvrtkem 8.5.1997 a dále pak každým druhým čtvrtkem po tomto datu.
3. Stanovená výše PMR vychází z průměru tří stavů primárních závazků dle tří posledních po sobě jdoucích a ČNB prověřených dekádních přehledů o stavu aktiv a pasív, uvedených v příloze .
4. Primární závazky se zjistí z dekádního přehledu o aktivech a pasívech V(ČNB-Ds) 6-36 podle vzorce:  $(\dot{r}.45 + \dot{r}.56 + \dot{r}.59 + \dot{r}.61 + \dot{r}.67 - \dot{r}.76 - \dot{r}.78)$

$\dot{r}.45$  - vklady orgánů republiky a místních orgánů

$\dot{r}.56$  - vklady klientů celkem

$\dot{r}.59$  - přijaté úvěry od klientů

$\dot{r}.61$  - emise obligací a obdobných dluhopisů se splatností do 5 let

$\dot{r}.67$  - vklady klientů celkem v cizí měně

$\dot{r}.76$  - emitované pokladní poukázky a dluhopisy v držení ostatních bank se splatností do 5 let

$\dot{r}.78$  - dovozní depozita složená klienty <sup>2)</sup>

<sup>1)</sup> Opatření ČNB ze dne 10. dubna 1997, kterým se stanoví minimální výše likvidních prostředků, zveřejněné ve Sbirce zákonů .

<sup>2)</sup> Do 30.6.1997 včetně, údaj vykazován ve výkazu Hlášení o stavu dovozních depozit, od 1.7. 1997 bude údaj vykazován ve výkazu V(ČNB - Ds) 6-36.

5. Povinnosti tvorby PMR nepodléhají emitované dluhopisy s dobou splatnosti pět a více let od data vydání s výjimkou následujících případů:

- 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.

Pokud by se emitent zavázal pouze k předčasnému splacení dluhopisu na žádost majitele, který může toto předčasné splacení požadovat jen v případě, že nastanou podmínky pro předčasné splacení v emisních podmínkách specifikované, tato emise dluhopisů povinnosti tvorby PMR nepodléhá.

6. Banka je povinna si stanovenou výši PMR sama vypočítat a odsouhlasit telefonicky s ČNB. PMR se stanoví na celé koruny.

7. Při nepředložení jednoho dekádního přehledu, potřebného ke stanovení základny pro výpočet stanovené výše PMR, se základ vypočítá průměrem pouze ze dvou stavů, ale hodnota průměru se zvýší o 20 %. Při nepředložení dvou dekádních přehledů se vychází z jediného údaje, který se zvýší o 40%. Na opožděné předložení dekádního přehledu či opravy po termínu stanoveném pro předložení tohoto výkazu nebere ČNB zřetel.

8. Způsob výpočtu skutečně dosažené průměrné výše PMR se řídí:

a) časovým základem, který je vždy 14 dní,

b) skutečnými kreditními zůstatky účtu banky v clearingovém centru ČNB, maximálně však:

- ve výši stanovené PMR, navýšené o 10% u bank se stanovenou výší PMR 1 mld Kč a více, přičemž tato započitatelná odchylka se stanoví na celé Kč.

Zaokrouhlená číslce, po které následuje číslce menší než 5, zůstává beze změny, zaokrouhlená číslce, po které následuje číslce 5 nebo větší než 5 se zvětšuje o jednu.

- ve výši stanovené PMR navýšené o 100 mil. Kč u bank se stanovenou výší pod 1 mld Kč.

9. V případě nedodržení stanovené průměrné výše PMR zaplatí banka úrok<sup>3)</sup> ve výši platné lombardní sazby zvýšené o 6 % za dodatečný refinanční úvěr, zpětně kryjící chybějící průměrnou výši PMR v rozhodném čtrnáctidenním období. Úrok se stanoví z rozdílu mezi stanovenou výší a skutečně dosaženou výší PMR, sazby úroku za nedodržení PMR, počtu dní rozhodného období, v němž došlo k nedodržení (t.j. vždy 14 dní) a počtu dní v roce (365). Úrok zúčtuje ČNB inkasní formou k tíži vnitřního účtu banky pro zúčtování úroků. Inkaso provede ČNB vždy ve čtvrtek následujícího kalendářního týdne po skončení rozhodného období, t.j. uprostřed následujícího cyklu PMR. Pokud na tento den připadne státní svátek, bude úrok zúčtován poslední pracovní den před tímto svátkem.
10. Povinnost banky udržovat PMR končí počátkem rozhodného období povinných minimálních rezerv podle bodu 2, 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.
- ✓ 11. Ruší se Úřední sdělení České národní banky o podmínkách tvorby povinných minimálních rezerv zveřejněné ve Věstníku ČNB částce 2/1997.
12. Podmínky vstupují v platnost 8.května 1997.

Vrchní ředitel  
RNDr. Niedermayer, v.r.

Příloha: č.1 Přehled termínů pro propočet PMR v roce 1997

Odpovědný zaměstnanec:  
Ing. Pulkráb, tel. 02/ 2441 3473

---

<sup>3)</sup> § 26 odst. 1 zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance

## Přehled termínů pro propočítání PMR v roce 1997

PMR - udržovací období od do	Termín zúčtování sankce za nedodržení PMR	Dekádní přehled aktiv a pasiv	Počet dní cyklu
16.01.97 - 29.01.97 včetně	06.02.97	10/12, 20/12, 31/12	14
30.01.97 - 12.02.97 včetně	20.02.97	20/12, 31/12, 10/1 *	14
13.02.97 - 26.02.97 včetně	06.03.97	10/1, 20/1, 31/1 *	14
27.02.97 - 12.03.97 včetně	20.03.97	20/1, 31/1, 10/2 *	14
13.03.97 - 26.03.97 včetně	03.04.97	10/2, 20/2, 28/2	14
27.03.97 - 09.04.97 včetně	17.04.97	20/2, 28/2, 10/3	14
10.04.97 - 23.04.97 včetně	30.04.97	28/2, 10/3, 20/3	14
24.04.97 - 07.05.97 včetně	15.05.97	20/3, 31/3, 10/4	14
08.05.97 - 21.05.97 včetně	29.05.97	31/3, 10/4, 20/4	14
22.05.97 - 04.06.97 včetně	12.06.97	20/4, 30/4, 10/5	14
05.06.97 - 18.06.97 včetně	26.06.97	30/4, 10/5, 20/5	14
19.06.97 - 02.07.97 včetně	10.07.97	10/5, 20/5, 31/5	14
03.07.97 - 16.07.97 včetně	24.07.97	31/5, 10/6, 20/6	14
17.07.97 - 30.07.97 včetně	07.08.97	10/6, 20/6, 30/6	14
31.07.97 - 13.08.97 včetně	21.08.97	20/6, 30/6, 10/7	14
14.08.97 - 27.08.97 včetně	04.09.97	10/7, 20/7, 31/7	14
28.08.97 - 10.09.97 včetně	18.09.97	20/7, 31/7, 10/8	14
11.09.97 - 24.09.97 včetně	02.10.97	31/7, 10/8, 20/8	14
25.09.97 - 08.10.97 včetně	16.10.97	20/8, 31/8, 10/9	14
09.10.97 - 22.10.97 včetně	30.10.97	31/8, 10/9, 20/9	14
23.10.97 - 05.11.97 včetně	13.11.97	20/9, 30/9, 10/10	14
06.11.97 - 19.11.97 včetně	27.11.97	30/9, 10/10, 20/10	14
20.11.97 - 03.12.97 včetně	11.12.97	10/10, 20/10, 31/10	14
04.12.97 - 17.12.97 včetně	25.12.97	31/10, 10/11, 20/11	14
18.12.97 - 31.12.97 včetně	08.01.98	10/11, 20/11, 30/11	14
01.01.98 - 14.01.98 včetně	22.01.98	20/11, 30/11, 10/12	14

\* Údaje k 10.1. a 20.1.1997 z výkazu V(ČNB)21-09 "Vybrané údaje dekádního přehledu aktiv a pasiv"

## REDAKČNÍ SDĚLENÍ

Z důvodu technického zpracování rozsáhlého obsahu Věstníku ČNB č. 6/1997, určeného bankám a pobočkám zahraničních bank bude distribuce uvedené publikace následovat v průběhu měsíce května. Publikace je určena pouze příjemcům z bankovního sektoru.

Redakce Věstníku ČNB

Odpovědný zaměstnanec:  
Kruchová, I.3684