

PN-ABZ-106

91473

**CZECH SAVINGS BANK**

**USER MANUAL**

**Automated National Bank Liquidity Report  
and Documentation**

Prepared by

KPMG Peat Marwick  
Washington D.C.

for the  
Czech Savings Bank

under contract with the  
U.S. Agency for International Development  
United States Department of State  
Washington D.C.

May, 1993

**CZECH SAVINGS BANK**

**User Manual – Czech National Bank Liquidity Report Computer Model**

**TABLE OF CONTENTS**

---

	<b>PAGE</b>
<b>1. INTRODUCTION TO THE MODEL</b>	
Introduction.....	2
1.1           Software and hardware .....	4
1.2           File and directory naming .....	5
1.3           File contents .....	6
<b>2. LIST OF DATA SOURCES AND ASSUMPTIONS</b>	
2.1           Checklist for data needed by the model .....	10
2.2           General comments on assumptions.....	11
<b>3. MODEL INPUT PROCEDURES</b>	
3.1           Setting up data files.....	14
3.2           Changing file names .....	16
3.3           Running macro for data file .....	18
3.4           Entering data into file forma.wb1 .....	19
3.5           Entering data into file datab.wb1 .....	23
3.6           Entering data into file vklad.wb1 .....	25
3.7           Incorporating file zahra.wb1 .....	27
3.8           Incorporating file mzbnk.wb1 .....	28
3.9           Running the report in file splat.wb1 .....	29
3.10          Backing up the files.....	33
3.11          Archiving the files.....	34

**CZECH SAVINGS BANK**

**User Manual – Czech National Bank Liquidity Report Computer Model**

**EXHIBITS 1 –13 ASSUMPTIONS MADE BY THE MODEL**

<b>Exhibit 1</b>	<b>All accounts in the "less than one week" time interval.</b>	<b>36</b>
<b>Exhibit 2</b>	<b>All accounts in the "non-specified" time interval .....</b>	<b>37</b>
<b>Exhibit 3</b>	<b>Interbank Placements-term.....</b>	<b>38</b>
<b>Exhibit 4</b>	<b>Loan Participations .....</b>	<b>39</b>
<b>Exhibit 5</b>	<b>Three Month Certificate of Deposit .....</b>	<b>40</b>
<b>Exhibit 6</b>	<b>One Year Certificate of Deposit .....</b>	<b>41</b>
<b>Exhibit 7</b>	<b>Short Term Loans to Organizations.....</b>	<b>42</b>
<b>Exhibit 8</b>	<b>Medium Term Loans to Organizations.....</b>	<b>43</b>
<b>Exhibit 9</b>	<b>Long Term Loans to Organizations .....</b>	<b>44</b>
<b>Exhibit 10</b>	<b>Short Term Loans to Individuals .....</b>	<b>45</b>
<b>Exhibit 11</b>	<b>Medium Term Loans to Individuals.....</b>	<b>46</b>
<b>Exhibit 12</b>	<b>Non Term Deposits of Individuals.....</b>	<b>47</b>
<b>Exhibit 13</b>	<b>Term Deposits of Individuals.....</b>	<b>48</b>
<b>Exhibit 14</b>	<b>Copy of the Liquidity Report.....</b>	<b>49</b>

## CZECH SAVINGS BANK

### User Manual – Czech National Bank Liquidity Report Computer Model

## **INTRODUCTION**

---

The Czech National Bank Liquidity Report is prepared by the Czech Savings Bank on a calendar quarterly basis. The report is due to the Czech National Bank on the last day of the month following the report date. Data availability governs the commencement of the inputting process and much of this data is not available until the third week of the month following the report date. Prior to automation the report was prepared manually by the Czech Savings Bank, and given the short time horizon for distributing all of the balances into time intervals for the liquidity format, all calculations were computed and recomputed by hand consuming time that could be allocated to analysis of the data. Also assumptions were not documented in an easily auditable format and any changes in methodology were unclear from one report to the next. This process also made it difficult for another employee to take over the report preparation process in the event of an emergency or unexpected employee turnover.

This collection of linked electronic spreadsheets represents the first time that the report has been put into a computerized format. Since the Savings Bank is in a constantly changing financial environment and this is the first phase in the development of a wide variety of liquidity reports to be used by the newly created Department of Liquidity, a spreadsheet format was used so that any subsequent changes could easily be incorporated into the model. As automated systems (which will allow more precise and accurate data availability) are developed and as the general ledger undergoes changes due to the cooperation with Unysis, the Savings Bank will be able to easily modify the model.

**CZECH SAVINGS BANK**  
**User Manual – Czech National Bank Liquidity Report Computer Model**

**1. DESCRIPTION OF THE MODEL**

## **1.1 SOFTWARE AND HARDWARE REQUIREMENTS**

---

The software used for the model is Quattro Pro For Windows Version 1.0. This software is the Czech Savings Bank defined standard and since the model makes use of standard spreadsheet functions, any subsequent upgrades to newer versions of Quattro Pro For Windows should fully support the present model. The font used for the printed report is the true type Czech font for Microsoft Windows –Roman EES– which is distributed by Nexus a.s. Microsoft Excel version 4.0 is also needed for some of the file conversions.

The computer in which the program resides must also have a Czech keyboard driver. The personal computer itself should be a 386sx or higher and must have enough space on the hard disk for the model. Each collection of spreadsheets for a report date will take up roughly 1.6 megabytes of disk space and it is recommended that all previous reports be archived onto floppy disks and stored in a secure area so that disk space is freed up for other applications. Since the report is output directly into the format to be received by the Czech National Bank, the printer must be a laser printer with added memory for the Font that is used.

## 1.2 FILE AND DIRECTORY NAMING

---

The files for the current report date reside on the hard drive of the computer used by the personnel preparing the report and are in the QPW directory and in the sub directory LIKVID ( C:\QPW\LIKVID ). There is a sub directory set up within LIKVID that is called ARCHIV which acts as a directory for files still needed by the Liquidity Department but that are not for the current report date. Any files which are removed from the hard disk must be stored on floppy disks and properly labeled and documented for future reference. The model is composed of six separate files all carrying the WB1 file extension. Five of these files are used for inputting purposes and one is the report file which feeds in data from the other five and acts as a storage for historical balance sheet positions. The first five letters of the file identify the type of accounts it contains and the final three letters identify the report date. The six files are SPLAT---, ZAHRA---, DATAB---, MZBNK---, VKLAD---, FORMA---. The date of the report is identified as, for example 393 for March, 1993, or 694 for June, 1994. Since a DOS file extension can only be eight letters, the last letter of the report name must be dropped in order to accommodate a name with a December date. Thus the report for SPLAT for December, 1994 would be called SPLA1294 while the report SPLAT for June, 1993 would be named SPLAT693, etc.

### 1.3 FILE CONTENTS

---

#### 1.3.1 SPLAT---.WB1

This file contains the actual report which will be printed and sent to the Czech National Bank. It contains two liquidity reports, one showing the Bank's Crown denominated assets and liabilities, and one which shows the Bank's combined Crown and foreign currency denominated assets and liabilities. The various accounts in these reports are linked to the other five files via the spreadsheet's ability to transfer data between different files that are opened. This file also contains historical data on the crown balance sheet position for the Czech Savings Bank. The data goes back to January, 1992 and contains every account in the balance sheet. This data is automatically fed into the file by a macro resident in the file FORMA---.WB1. **Note: A macro is a program written for the spreadsheet which automatically performs a series of calculations and data manipulations which are of a repetitive nature. The user must press the CNTRL key with a letter and the calculations will be performed.** This macro will automatically combine the new data into the file and move the older data to another part of the spreadsheet so that a trendline can be updated for each report date. All of the data needed to compute the maturity distribution of non-term deposits is derived from these balance sheet trends.

#### 1.3.2 ZAHRA---.WB1

This file contains data on the Bank's foreign currency denominated assets and liabilities. This report is prepared outside of the Liquidity Department by the Foreign Currency Department in the Investment Division. The format is essentially a blank computerized version of the Liquidity Report to be filled out by this department and sent to the Liquidity Department on a floppy disk. The numbers must be checked for consistency with the Bank's combined balance sheet and this file should then be named in the proper format for the report date. Once the file is copied into the C:\QPW\LIKVID\ directory on the model resident PC, it will automatically be fed to the SPLAT---.WB1 file. **Note: A blank copy of ZAHRA without a report date should always be kept on floppy disk so that a copy of it can be given each quarter to the Foreign Currency Department.**



## CZECH SAVINGS BANK

### User Manual – Czech National Bank Liquidity Report Computer Model

#### 1.3.3 MZBNK----.WB1

This file contains the Interbank Placements Income Simulation model which will be run in the Economic Department on a monthly basis. The file contains a number of reports related to projected income streams of the interbank placements. The file also includes a maturity schedule for interbank placements sorted by different criteria, as well as a weighted average interest rate for each maturity interval. These weighted averages will be extremely useful when the Czech National Bank requires a liquidity report with this type of information as is currently being planned. For the present liquidity format, the file SPLAT----.WB1 will take the maturity information regarding balances of the interbank placements and distribute them according to the maturity intervals on the liquidity report. The placements which are run in MZBNK----.WB1 are only the term placements with the current account excluded. The current account balances are fed directly off the balance sheet and automatically placed in the shortest maturity interval on the report.

#### 1.3.4 DATAB----.WB1

This file contains all of the database functions which are used for determining the maturity structure of a number of different accounts where the balances have been known since maturity inception. There are five separate databases and the accounts they contain are 3 month CD's, 1 Year CD's, short term loans to organizations, medium term loans to organizations, and long term loans to organizations. The user must update the balances for the three months leading up to the report date for each of these accounts and fill in the information requested by the shaded areas and the output will be fed into SPLAT----.WB1.

#### 1.3.5 FORMA----.WB1

This file contains all data which input from other sources and reports. Some of these are input into the shaded sections of the file directly as they appear on the various maturity reports sent to the Liquidity Department and are adjusted according to a number of assumptions. Other accounts are input for each separate deal piece by piece and the program examines the maturity characteristics of each deal and distributes these according to the proper maturity intervals. The accounts included in this section are: loans to

## CZECH SAVINGS BANK

### User Manual – Czech National Bank Liquidity Report Computer Model

individuals, commercial receivables, securities, participations, other assets, three and five year cd's, other liabilities, and off-balance sheet transactions. **Note: Any new accounts that are needed for input into the model should be put into this file. The file also contains a macro which will update the balance sheets resident in SPLAT---.WB1 so that the program will use updated balances for the purpose of distributing the accounts according to criteria dictated by the Czech National Bank, finding maximum deviations of the accounts for some of the liquidity allocations, and verifying that data from outside sources matches the balance sheet.**

#### 1.3.6 VKLAD---.WB1

All available data regarding term deposits are contained in VKLAD. The file contains a historical trend of withdrawals for the term deposits and the user must input the latest three months of current data into the shaded areas and run the macro Ctrl-V. This macro automatically sets up a maturity structure based on a number of assumptions. As more precise data becomes available, the file should be further modified to reflect these changes.

**CZECH SAVINGS BANK**

**User Manual – Czech National Bank Liquidity Report Computer Model**

**2. DATA SOURCES AND ASSUMPTIONS**

**CZECH SAVINGS BANK**

**User Manual – Czech National Bank Liquidity Report Computer Model**

**2.1 CHECKLIST FOR DATA NEEDED BY THE MODEL**

<b>INFORMATION SOURCE</b>	<b>REPORT (summary, printout)</b>	<b>DISKETTE</b>	<b>DELIVERY TERM</b>
Division of Payment Contacts, Accounting Dpt. Václavské nám., Mrs. PATEROVÁ, tel: 239 22 499	1) Monthly assets and liabilities balance (balance and off-balance sheet)	YES	the 20th day of the following month (the items are always for the prior month, that means items for 04/30 are delivered by 05/20).
	2) Trial balance – printout	NO	
Division of Economics, Dpt. of Econ. Information Václavské nám., Mrs. KUDRNOVÁ, tel: 239 227 15	1) Monthly aggregate CSB activities report V ČS, a.s. 1-12	NO	the 20th day of the following month (the items are always for the prior month, that means items for 04/30 are delivered by 05/20).
	2) Monthly credit report V (ČNB-Dc) 3-12  Monthly deposits report V (ČNB-Dc) 5-12	NO	
	3) Computed summaries: – source structure by subject characteristic – credit structure by subject characteristic	NO	
	4) Investment Coupon Holders status summary	NO	
Division of Economics, Crown Trades Dpt. Václavské nám., Mr. ing. NĚMEC, tel. 239 224 95, 239 227 04	1) Interbank placements maturity summary	YES	the 15th day of the following month
	2) State treasury bills and their maturity summary	NO	
Division of Payment Contacts, Internal Bank Dpt., Václavské nám. Mrs. MULLEROVÁ Marie tel: 239 225 17	1) National Property Fund summary grouped by terms and maturity	NO	the 15th day of the following month

**CZECH SAVINGS BANK**

**User Manual – Czech National Bank Liquidity Report Computer Model**

INFORMATION SOURCE	REPORT (summary, printout)	DISKETTE	DELIVERY TERM
<p>The following printouts are being prepared in the computer center in Brno and sent to the Division of Economics: Contact: Mr. MORAVEC tel. 05/529 404</p>	<p>1) Statistical printout for CD and Winning Certificates liquidity monitoring  2) Statistical printout for monitoring the loans to individuals liquidity (except loans to Coupon Holders, giro loans, credits for Černobyl) A3.5</p>	<p>NO       NO</p>	<p>The printouts are received by the Division of Economics between the 10th and 20th day of the following month</p>
<p>Capital Market Division, Securities Trade Dpt. Albatros ing. KENDE tel: 236 25 75-85/141</p>	<p>1) Promissory notes summary by subject, amount and term  (from – to)</p>	<p>NO</p>	<p>the 20th day of the following month</p>
<p>Capital Market Division, Financial Settlement Dpt., Albatros ing NĚMEC TEL: 236 25 75-85/151</p>	<p>1) Securities accounts balance summary (20401 to 04) by subject, amount and and statuses for term (from – to)</p>	<p>NO</p>	<p>the 20th day of the following month</p>
<p>Capital Market Division, Dpt. of Direct Investments, Albatros Ing. HŘEBÍKOVÁ tel.: 236 25 75-85/170</p>	<p>1) Participations summary by single accounts, by subject, amount and status for term (from –to)  Consult possible discrepancies with the Division of Payment Contacts, Accounting Dpt., Mrs. Paterová</p>	<p>NO</p>	<p>the 20th day of the following month</p>
<p>International and Foreign Exchange Division, Foreign Assets and Liabilities Dpt., Albatros Ing. FEJT tel.: 236 25 75-85/178</p>	<p>2) Actual (remaining) assets and liabilities maturity summary</p>	<p>YES</p>	<p>the 25th day of the month following the quarter</p>

## CZECH SAVINGS BANK

### User Manual – Czech National Bank Liquidity Report Computer Model

#### 2.2 GENERAL COMMENTS ON ASSUMPTIONS

Due to data limitations for a number of the products, the model has made assumptions regarding their liquidity characteristics. As more data becomes available, the model can be programmed to modify these assumptions or eliminate them entirely. The model does not take into account prepayments or early withdrawals. These have been minimal to date and there is no data available on them in order to make an estimate of their impact on the Bank's liquidity going forward. As this type of data is entered into the new systems being installed and programmed by the Unysis Project with the Czech Savings Bank, the program can be modified to reflect the inflow of the newly available data. These assumptions are part of a definite methodology but may be phased out going forward. Exhibits 1–13 list only those products where assumptions have been made. These include assets and liabilities where assumptions have been made due to a lack of data as well as those for which the Czech National Bank dictates the liquidity distributions. Balance sheet items which have similar assumptions are grouped together. (See exhibits 1 and 2) The Products for which the Liquidity Department has received actual data in the form of a maturity schedule are not included in these sections.

See exhibit 1–13.

### **3. MODEL INPUT PROCEDURES**

### 3.1 SETTING UP DATA FILES REGARDING BALANCE SHEET INFORMATION

---

Files containing the balance sheet data for the report date and the two months prior to the report date should be received from the Economic Department. These files are in a database format. There are a total of six files: three for assets and three for liabilities. The first step is to convert these files from the database format into a format which Quattro Pro For Windows can read. Select Microsoft Excel ( this is the only step in the entire process where you must use Excel) and go to "File-Open" from the pull-down menu. Put the diskette containing the six files into the floppy disk drive (a) and change the drive on this screen to read "a" by clicking the left mouse button in the box to the right of "a". Also change the default in "Types" to open "All Files" and then select the first file on the disk to open. Once you have chosen the proper file press "Enter" or click the mouse button on "OK" to open this file. **Note: It is imperative that you know all six file names and what data they contain since report dates are not included in any of the files. The source contact of these files will provide that information.** Now select "File-Save As" and change the file type to WK3 by changing the default in "Types". Change the directory to c:\qpw\likvid and now you are ready to name the file. The file containing balance sheet assets for the report date of two months prior to the current report date is called ME1ACT. The six files should be named according to the following scheme:

1. Assets for month-end date two months prior to report date:  
ME1ACT
2. Liabilities for month-end date two months prior: ME1PAS
3. Assets for month-end date one month prior to report date: ME2ACT
4. Liabilities for month-end date one month prior: ME2PAS
5. Assets for month-end date of the current report: ME3ACT
6. Liabilities for month-end date of the current report: ME3PAS

Once the name of the file is typed in press "Enter" or click the left mouse button on "OK" to save this file in a WK3 format. **Note: it is imperative that the file type is WK3 as Quattro Pro will not properly read the file unless it**



**CZECH SAVINGS BANK**

**User Manual – Czech National Bank Liquidity Report Computer Model**

**is saved in this way. You must repeat this process for all six files so they are all copied into the C:\qpw\likvid sub directory.**

## CZECH SAVINGS BANK

### User Manual – Czech National Bank Liquidity Report Computer Model

## 3.2 CHANGING FILE NAMES FOR THE CURRENT REPORT

The next step is to take the six files for the prior quarterly report and change the file names to reflect the current date and to redirect the linking feature in SPLAT----.WB1 to look for data in the new file names.

Open Quattro Pro for Windows and open the file DATAB----.WB1 in the c:\qpw\likvid sub directory. Change the date of the report in cell D4 by pressing the F2 key and using the arrow and delete keys to change the month, day, and year. Put zeroes in all of the shaded areas of the spreadsheet that are not surrounded by borders. The areas surrounded by the borders are the historical balances, since inception, of 3 month cd's, 1 year cd's, short term loans to organizations, medium term loans to organizations, and long term loans to organizations. These should be left alone for now and three more months of data will be added later. The file should now be renamed for the current report date. This is accomplished by selecting "File-Save As" and the name of the file should be changed using the naming scheme previously described in Section 1.2.. This will create a new file that is ready for current data while leaving the old file intact so that it can be archived for future reference. Next open the file Vklad----.WB1 for the prior report date, in the sub directory c:\qpw\likvid\ . Change the date in cell E2 to reflect the date of the current report. Select "File-Save As" and change the file name in the same manner as that in section 1.2. Now open the file FORMA----.WB1 in the c:\qpw\likvid sub directory. Change the report date in cell D4 to reflect the current report date and put zeroes into all of the shaded cells except those contained in the cell blocks B63..d72, B89..E91, and C141..E147. These cell blocks contain maturity information on certain securities and loans which may still be outstanding on the new report date. Now go to "File-Save As and save the file with the new name reflecting the current report date (See section 1.2).

The file ZAHRA----.WB1 is received from the Foreign Currency Department and should already arrive with the new file name so that it can easily be copied into the model. **Note: The personnel in this department should be informed of the new file name a few days before they send the diskette containing the file.** Once the diskette is received it should be copied into the c:\qpw\likvid\ sub directory. This is accomplished by going into FILE MANAGER in the MAIN section of WINDOWS and accessing "File-Copy". You will then copy from A:\ZAHRA----.WB1 to C:\qpw\likvid\ZAHRA--

## CZECH SAVINGS BANK

### User Manual – Czech National Bank Liquidity Report Computer Model

-.WB1. A similar process is repeated for MZBNK---.WB1 received from the Economic Department. The file should be received with the new date and must be copied into the C:\qpw\likvid\ sub directory.

Now open the file SPLAT---.WB1 and when the prompt "Load Supporting" appears put the arrow on "None" and left click "OK". The file will now have "Na" appearing in many of the cells since the link to the other files has been cut off. Put the cursor on the square "A" at the top left-hand corner of the spreadsheet and hold down the left mouse button. While keeping the left mouse button pressed, move to the right across the whole row of letters through "O" and then release the mouse button. This has made you select all of the cells that are under the letters A through O (the entire block changes color). The next step is to go to "Edit-Search and Replace" so that you can replace all of the old file links with new ones. The block will automatically be named since you have already selected it. You should also make sure that there is a check mark next to "Look In Formula". Click the left mouse button on the space next to "Find" and type in the old file name with brackets around it (The brackets signify that the spreadsheet is looking for files other than the active one. For example, if the last report date were March 31, 1993, [MZBNK393] would be entered on this line). Now select "Replace" and type in the new file name with brackets around it. (For example, if the current report date is June 30, 1993, [MZBNK693] would be entered on this line). Finally, put the cursor on "Replace All" and click the left mouse button. Repeat this process for all five files that are linked to SPLAT. Once all of the changes have been made, change the dates of the report in cells H3 and H127. Now save the file SPLAT with the new name for the current report date, as outlined in Section 1.2. using the "File-Save As" feature. **Note: Do not use "Save" since this will overlay the old file name with the new one.** You can now select "File-Close All" which will close all of the open files and will return you to a blank Quattro Pro For Windows spreadsheet.

### 3.3 RUNNING MACRO WHICH WILL SET UP BALANCE SHEET DATABASE

---

You must now select "File-Open" for the file SPLAT----.WB1 and when the prompt appears to "Load Supporting", click "None". Examine the block of data, which for March 31,1993, starts at column AM and ends at column CB. This is the block which contains the historical balance sheets for crown-denominated assets and liabilities. Make note of where the last piece of data ends (this will always be for the report date of January 31, 1992) and write down the letters of this last column so that they can be used in the next step. Now select "File-Close" and select "File-Open" for FORMA----.WB1. You must go to the area of the spreadsheet which contains the macro (in column Z) and go to line Z42. Press F2 to edit the line and delete the old date for SPLAT----.WB1 and replace it with the new date. Repeat this process for cells Z57 and Z81. In cell Z43 modify the block that will be copied. The letters for the column in SPLAT----.WB1 that had been written down should replace the last letters of the block which will be copied. For example: if the macro cell has the block AM10..CB302 and the block actually goes out to CK you must replace it with AM10..CK302. Select "File-Save" FORMA----.WB1. In FORMA----.WB1 press the "CNTRL" key and "M" at the same time. This will activate the macro and will open up the files ME1ACT.WK3, ME1PAS.WK3, ME2ACT.WK3, ME2PAS.WK3, ME3ACT.WK3, ME3PAS.WK3, and SPLAT----.WB1. The files will be manipulated by the macro and whenever a prompt comes up to "Replace Existing File" answer "Yes". When SPLAT----.WB1 is opened there will be a prompt to "Load Supporting". Select "None" and click the left mouse button. When the macro is finished, the program will return to the file FORMA----.WB1. Select "File-Save" and select "File-Open" SPLAT----.WB1 to verify that the data has been properly distributed in the spreadsheet. The most current date will be to the left and the report dates should go down by one month as you go to the rightmost columns, with the last column of data ending at January 31, 1992.

## CZECH SAVINGS BANK

### User Manual – Czech National Bank Liquidity Report Computer Model

## **3.4 ENTERING DATA INTO THE FILE FORMA---.WB1**

### **3.4.1 LOANS TO INDIVIDUALS**

The data for loans to individuals comes from a liquidity report sent from the Brno Processing Center. The report shows short term, medium term, and long term loans to individuals grouped according to maturities in the same maturity intervals as in the Czech National Bank Liquidity Report. Enter the balances for each interval into the spreadsheet in the cell range C12 to J14 exactly as they appear on the report sent from Brno. In cells L12 to L14 enter the balances from the Statistical Department for total short term, medium term, and long term loans to individuals. The report sent by Brno does not include loans given to individuals for mutual fund shares. These must be input into the shaded block C18 to J20 which is reserved for all loans to individuals which are not included in the report sent by Brno. Verify with the Statistical Department if there are any other accounts in this category which are not included in the data sent by the Brno Processing Center. The program will make all adjustments and input the data into the model.

### **3.4.2 THREE AND FIVE YEAR CD'S**

A liquidity report for three and five year cd's is sent from the Brno Processing Center. Enter the data from the report into cells C34 to I34 and enter the total figure from the Statistical Department for these CD's into cell C31.

### **3.4.3 SECURITIES**

Individual security account numbers, balances, and maturity dates are supplied by personnel in the Investment Division for the current report date. Enter this data into the shaded cell block B63 to D74. Many of these securities have long term maturities so much of data from the last reporting date should still be applicable. Add new security data and delete all securities that have matured or have been sold.

## CZECH SAVINGS BANK

### User Manual – Czech National Bank Liquidity Report Computer Model

#### 3.4.4 PARTICIPATIONS

This account will include the bonds of the National Property Fund as well as other participations. Enter any new data into the shaded block B89 to E91. The National Property fund bonds will eventually be moved out of this account due to reclassification of balance sheet account numbers.

#### 3.4.5 OTHER ASSETS AND LIABILITIES

This data includes all assets and liabilities which are not included in any of the other line items of the Czech National Bank Liquidity Report. Thus they include different accounts, only some of which have fixed maturity dates. Those accounts where remaining maturity data is not available are included in the 9th column of the report as a "nonspecified" item. The focus will be on such accounts that have fixed maturity terms:

##### 3.4.5.1 OTHER ASSETS

These include only accrued interest income accounts from:

1. loans to individuals (278 01)
  2. loans to organizations (278 02)
  3. interbank placements (278 03)
1. income is accrued throughout the calendar year, therefore the balance of this account changes its volume and maturity according to the term that the report is prepared for, e.g.:
- on March 31, this account balance has maturity up to 9 months
- on June 30, this account balance has maturity up to 6 months, etc.
2. accrued interest income of loans to organizations is being made on a quarterly basis, thus at the end of the quarter this account should have a zero balance
  3. in this case the accrual is made on a monthly basis for some financial institutions and on a quarterly basis for other financial institutions. Verify these accrual calculations with the Department of crown and

## CZECH SAVINGS BANK

### User Manual – Czech National Bank Liquidity Report Computer Model

placement trade and in case of quarterly accruals the procedures in paragraph 2 are followed.

Other Assets will be entered into the shaded block C97 to K97. The methodology for determining Other Assets is provided by personnel in the newly formed Liquidity Department.

#### 3.4.5.2 OTHER LIABILITIES

These include term deposits of the National Property Fund, the actual maturity of which, is received from the Economic Department and include accrued interest expense accounts from:

1. savings books (277 81)
  2. 5 year CDs (277 01)
  3. winnings on Winning Certificates (277 04)
  4. 3 year CDs (277 24)
  5. current accounts of individuals and organizations (277 83, 277 84)
- 
1. accrued interest expense accounts are being made all calendar year, therefore the balance of this account changes its volume and maturity (see paragraph Other Assets 1.)
  - 2,3,4. the balances on these accounts are grouped according to the statistical report of the remaining maturity of winning certificates and CDs–A 8.3, prepared in Brno and grouped by the percentage of maturity spread into single accounts
  5. the accrual is made on a quarterly basis, thus it has to be done in accordance with the Other Assets 2.

Other Liabilities will be entered into the shaded block C115 to K115.

#### 3.4.6 OFF-BALANCE SHEET TRANSACTIONS

The data for off-balance sheet transactions is taken from the off-balance sheet report that lists account numbers 291 and above. This off-balance sheet is not imported into the model and the numbers should be taken from the current off-balance sheet report and entered into the shaded cell block D121 to L126.

## **CZECH SAVINGS BANK**

### **User Manual – Czech National Bank Liquidity Report Computer Model**

#### **3.4.7 PROMISSORY NOTES**

The data for this section is provided by the Investment Division. This account is made up of loans with known maturity dates. They are all short term so that by the next report date many of them should have already matured. These must be replaced in the shaded block C141 to E147. The spreadsheet automatically calculates the proper maturity intervals based on the report date and feeds them into the model.

#### **3.4.8 SAVING THE FILE FORMA.WB1**

Once the data input has been completed or the program must be exited, select "File-Save".



### **3.5 ENTERING DATA INTO THE FILE DATAB---.WB1**

---

#### **3.5.1 GENERAL INFORMATION FOR FILE DATAB---.WB1**

The file DATAB---.WB1 contains five separate databases. These databases each contain data for three month cd's, one year cd's, short term loans to organizations, medium term loans to organizations, and long term loans to organizations. Select "File-Open" and change the date in cell G4 to the current report date. The file is organized in a manner where each of the databases is shaded and surrounded by a thick box. Three months of data from the Statistical Department for each of the products must be added to the databases. Enter the report date as well as the balance on that date. There are also two formulas which have to be copied down for each of the report dates. To the right of each database there is a maturity schedule with time intervals distributed in the same way as in the Czech National Bank Liquidity Report. Under each of these maturity schedules there are two sets of criteria, one under the other, for distributing the balances in the database. The top set of criteria does not have to be changed but the bottom set of shaded criteria will be changed to reflect the set of criteria which a formula calculates under the shaded area. The user must replace the old criteria with numbers that the program calculates, based on the report date, for new criteria.

#### **3.5.2 ONE YEAR CERTIFICATES OF DEPOSIT**

Three months of data for one year certificates of deposit should be obtained from the Statistical Department. The data will be entered into the shaded box which occupies columns B through F of the spreadsheet. Go to the row of data in column B containing the last report date, and in the box right under this cell, enter the month-end date of the following month. To the right of this date in column C, enter the balance for the month-end date. Repeat this procedure for the two months leading up to the report date. "Edit-Copy" the formulas for the cells of the prior report date in columns D, E, and F and "Edit-Paste" them into the three rows of cells which contain only the date and balance for that date. The set of criteria for this database are located in the shaded areas of cells H19 to H24. Right under this are criteria which are calculated by a set of formulas. The criteria formulas are located in the cells H27 to L32. Enter the criteria into the shaded block H19 to H24 exactly as they

## CZECH SAVINGS BANK

### User Manual – Czech National Bank Liquidity Report Computer Model

appear in cells H27 to L32. Unless noted, a similar procedure will be repeated for the four other products.

#### **3.5.3 THREE MONTH CERTIFICATES OF DEPOSIT**

The input process is similar to that detailed in 3.5.2 except that the criteria do not need to be changed.

The cells for input are listed as follows:

Database: Columns T to X

#### **3.5.4 SHORT TERM LOANS TO ORGANIZATIONS**

The totals short term loans to organizations which are entered into the database should include short term promissory notes.

The cells for input are listed as follows:

Database : Columns AG to AK

Criteria : Cells AM19 to AM24

#### **3.5.5 MEDIUM TERM LOANS TO ORGANIZATIONS**

The cells for input are listed as follows:

Database : Columns AY to BC

#### **3.5.6 LONG TERM LOANS TO ORGANIZATIONS**

The cells for input are listed as follows:

Database : Columns BQ to BU

#### **3.5.7 SAVING THE FILE DATAB----.WB1**

Once the data input has been completed or the program must be exited, select "File-Save".

## CZECH SAVINGS BANK

### User Manual – Czech National Bank Liquidity Report Computer Model

## **3.6 ENTERING DATA INTO THE FILE VKLAD----.WB1**

---

### **3.6.1 GENERAL INFORMATION FOR FILE VKLAD----.WB1**

This file contains data for all term deposit withdrawals of individuals. There is a macro resident in the file which performs all of the calculations necessary for the proper data to be input into SPLAT----.WB1. The only manual user input that is required is that data for deposit withdrawals be entered into the shaded portion of the spreadsheet.

### **3.6.2 OPENING THE FILE AND UPDATING DATA**

Select "File-Open" the file VKLAD----.WB1 in the C:\QPWLKVID sub directory. Enter the balance for total term deposits of individuals for the current report date into shaded cell H6. The balance can be obtained from the Statistical Department or it can be obtained by performing a summation of the balance sheet accounts 237, 244, 245, and 246. The numbering system for the balance sheet is subject to periodic change so all numbers must be verified with the Statistical Department. In the shaded box which occupies column A through E of the spreadsheet, there are historical data on month-end deposit withdrawals which start at January 31, 1990, and end at the last report date. Update the withdrawals for the three months leading up to the current report date. In column A, go to the cell below the previous report date. Enter the month-end date for the month following the previous report date. In the cell to the immediate right (column B), enter the withdrawals for that date. This data is obtained from the Statistical Department. In columns C and D fill enter any adjustments to the data in order to avoid double-counting with other areas of the report. In the same row, "Edit-Copy" the formula in column E and "Edit-Paste" the formula from the cell above into this cell. Repeat this process for the next two months of data. The last row will contain data for the current report date.

### **3.6.3 RUNNING THE MACRO**

There is a macro resident in the file which performs numerous calculations regarding the data. The programming for the macro resides in column W of the spreadsheet. **Note: If rows need to be inserted into the**

## CZECH SAVINGS BANK

### User Manual – Czech National Bank Liquidity Report Computer Model

spreadsheet for any reason, the macro must be moved so it is not altered. The user will push down the "CNTRL" key and the letter "V" at the same time. This will activate the macro and will take 30 seconds to run. The output will appear in cells H10 to Q10. The data should be checked so that the sum total in Q10 is the same as the original balance entered into cell H6.

#### 3.6.4 SAVING THE FILE VKLAD---.WB1

Once the data input has been completed or the program must be exited, select "File-Save".

### **3.7 INCORPORATING THE FILE ZAHRA---.WB1 INTO THE MODEL**

---

#### **3.7.1 GENERAL INFORMATION FOR THE FILE ZAHRA---.WB1**

The file ZAHRA---.WB1 is supplied by the Foreign Currency Department in the Investment Division. The personnel running this report will receive a blank copy of the file. For each report quarter, a diskette is sent to the Liquidity Department that contains this file with all data verified by the Foreign Currency Department. The file is in Quattro Pro For Windows and be named according to the naming scheme outlined in Section 1.2.

#### **3.7.2 COPYING THE FILE INTO THE PROPER DIRECTORY**

Select the FILE MANAGER application in WINDOWS–MAIN. Select "File–Copy" and insert the diskette received from the Foreign Currency Department into the floppy disk drive. In "File–Copy" left click the mouse button to the right of the line "From" and enter A:\ZAHRA---.WB1. On the line "To" enter C:\QPW\LIKVID\ZAHRA---.WB1. Select "OK" and click the left mouse button. This procedure copies the file into the directory which will be input into the file SPLAT---.WB1.

### **3.8 INCORPORATING THE FILE MZBNK----.WB1 INTO THE MODEL**

---

#### **3.8.1 GENERAL INFORMATION FOR THE FILE MZBNK----.WB1**

The file MZBNK----.WB1 is produced by the Liquidity Department on a monthly basis. This file contains income projections going out one year for the Term Interbank Placements which are not in the current account. The file outputs a maturity schedule with weighted average rates which is computed by a Macro. The file is produced and copied onto a diskette so that it can be incorporated into the Czech National Bank Liquidity Report.

#### **3.8.2 COPYING THE FILE INTO THE PROPER DIRECTORY**

Select the FILE MANAGER application in WINDOWS-MAIN. Select "File-Copy" and insert the diskette received from the Liquidity Department into the floppy disk drive. In "File-Copy" left click the mouse button to the right of "From" and enter A:\MZBNK----.WB1. To the right of the line that says "To", enter C:\QPW\LIKVID\MZBNK----.WB1. Select "OK" and click the left mouse button. This copies the file, which will be input to the file SPLAT----.WB1, into the proper directory.

### **3.9 RUNNING THE REPORT IN SPLAT----.WB1**

---

#### **3.9.1 GENERAL INFORMATION FOR THE FILE SPLAT----.WB1**

This file contains balance sheet history, the liquidity report for crown denominated assets and liabilities, as well as the liquidity report for the combined crown/foreign currency denominated assets and liabilities. Only a minimal amount of data will be entered into this file since most of the data is input into the file by the other five files. The balance sheet for the current report date is utilized by the file to check that exterior sources of data match the various asset and liability categories of the balance sheet. Where maturity characteristics for those particular assets and liabilities are already defined by the Czech National Bank, the balance sheet data is automatically copied into the proper maturity intervals. Balance sheet history, going back one year, is used for some of the categories to determine maximum balance deviations for the prior one year period and adjust the liquidity schedule accordingly.

The crown denominated liquidity report resides in the cells which are bordered by rows 1 to 112 and columns A to O. The combined crown/foreign currency liquidity report resides in the cells which are bordered by rows 122 to 236 and columns A to O. A one year history for all of the crown denominated categories on the liquidity report are contained in columns T through AG on the same row as each asset and liability. The balance sheet history by account number is contained in columns AI to CB. This history goes back to January 31, 1992 and is input into the file through the macro in FORMA----.WB1. In the columns CP to CZ are cells showing the monthly changes for the various asset and liability categories, while column DA shows the maximum one month change for the one year period.

#### **3.9.2 OPENING THE FILE SPLAT----.WB1**

Select "File-Open" SPLAT----.WB1 and when prompted for "Hotlinks", select "Load Supporting" and left click the mouse button on "OK". It will take one minute to load all of the data files and incorporate them into the program. Once the other files are linked to this spreadsheet, verify that there are no cells which show the letters "Na". This message signifies that the program is not able to locate one or more of the files. **Note: If this occurs, verify that**

**CZECH SAVINGS BANK**

**User Manual - Czech National Bank Liquidity Report Computer Model**

all of the files are named properly according to the naming scheme in Section 1.2.

**3.9.3 ENTERING DATA INTO THE FILE SPLAT----.WB1**

Most of the data in file SPLAT----.WB1 is input to the model by the other five files. As of January 1, 1993 the balance sheet does not contain data separating non-term deposits for individuals and organizations. When the data files containing balance sheet data are transferred to SPLAT----.WB1 by the macro in FORMA----.WB1, the three months of liabilities will not contain any non-term deposit data that is subdivided by the type of depositor. This data will have to be entered manually into SPLAT----.WB1. The balance sheets in SPLAT----.WB1 have two empty account numbers which are 229 and 230; these are the account numbers which the program will assign to non-term deposits of organizations and non-term deposits of individuals respectively. The data is available in the Statistical Department and is entered into the following cells:

<u>CURRENT REPORT DATE</u>	<u>CELLS</u>
Non-term Deposits of Organizations	AJ244
Non-term Deposits of Individuals	AJ245
<u>ONE MONTH PRIOR TO CURRENT REPORT DATE</u>	<u>CELLS</u>
Non-term Deposits of Organizations	AN244
Non-term Deposits of Individuals	AN245
<u>TWO MONTHS PRIOR TO CURRENT REPORT DATE</u>	<u>CELLS</u>
Non-term Deposits of Organizations	AQ244
Non-term Deposits of Individuals	AQ245



## CZECH SAVINGS BANK

### User Manual – Czech National Bank Liquidity Report Computer Model

Once the data have been input, select the cell W95 and change the formula in the three cells to the right of W95 so that a formula reflecting the new balance sheet account numbering system can be entered into the new dates. If W95 contains the formula +AQ244, change the cell to the right to +AT244 (always move three letters up) and the cell to the right of that to +AW244 and the cell to the right of that to +AZ244. For each report date select the last cell in row 95 which calls up the cell with a row number of 244 and change the three cells to the right of that. After December 31, 1993, all of the cells will have been changed and there will need to be no more formula changes for this section. This process will be repeated for cells starting at W96 but the calling row for the formula will then be +(Column)245.

Change the report dates in cells H3 and H127 to the report date of the current month. In rows 103 and 227 enter the date the report was completed and change the name of the personnel completing the report, if needed.

#### 3.9.4 CHECKING FILE SPLAT---.WB1 FOR ERRORS

The program also contains a formula in the summation column which checks that the data coming from external sources matches the appropriate account number in the balance sheet. When the balances do not match the summation column O for sections I-III or column N for section IV, the summation cell for the appropriate row will not list the sum but instead will list "ERROR". The user of the model must verify that the source of the balance for the particular asset or liability is correct. **Note: If the balances still do not match, the Statistical Department should be consulted regarding any possible changes due to the shifting of account numbers in the balance sheet. The referencing formulas should then be changed to reflect the new balance sheet distribution.**

Once it is determined that there are no errors in the program, verify that the combined crown/foreign currency liquidity report balances. This report is found in rows 125 to 236 and columns A to O. Total assets must equal total liabilities and the sum for the net balance sheet position in row 157 must equal zero.

## CZECH SAVINGS BANK

### User Manual – Czech National Bank Liquidity Report Computer Model

#### 3.9.5 PRINTING THE CROWN-DENOMINATED LIQUIDITY REPORT

To print the Czech National Bank Liquidity Report for crown-denominated assets and liabilities, select "File-Print" menu. In the box "Print Block" enter "koruna" and place the cursor on "Print" and click the left mouse button. Specify the number of copies needed to be printed in "Copies".

#### 3.9.6 PRINTING THE COMBINED LIQUIDITY REPORT

To print the Czech National Bank Liquidity Report for crown and foreign currency denominated assets and liabilities, select "File-Print". For the box "Print Block" enter "kombin" and place the cursor on "Print" and click the left mouse button. Specify the number of copies needed to be printed in "Copies".

#### 3.9.7 SAVING THE FILE SPLAT---.WB1

Once the data input has been completed or the program must be exited, the file should be saved. Each time the file is subsequently opened, the user must open the supporting "Hotlinks" so that the other data files are input into the model.

## CZECH SAVINGS BANK

### User Manual – Czech National Bank Liquidity Report Computer Model

#### **3.10 BACKING UP THE FILES TO PREVENT DATA LOSS**

All six files should be backed up onto floppy disks. Two 3.5 inch diskettes are used for each report date. To back up the files, select the FILE MANAGER application in WINDOWS-MAIN and select "File-Copy". On the line listed as "To" enter c:\qpw\likvid\[NAME OF FILE] and on the line listed as "From" enter A:\[NAME OF FILE]. Make certain that there is a blank formatted diskette in drive A and left click the mouse button on "OK". Repeat this process for all six files.

### 3.11 ARCHIVING THE FILES FOR THE PRIOR REPORT DATE

---

Once the reports have been printed and sent to the Czech National Bank, the user should only store one set of files in c:\qpw\likvid. The files for the prior report date should be copied into the c:\qpw\likvid\archiv sub directory. Select FILE MANAGER application in WINDOWS-MAIN and select "File-Copy". On the line "From" enter c:\qpw\likvid\[NAME OF FILE] and on the line "To" enter c:\qpw\likvid\archiv\[NAME OF FILE]. Repeat this for all six files. In Quattro Pro For Windows select "File-Open" c:\qpw\likvid\arkiv\SPLAT---.WB1 and select "Load Supporting". Verify that the reports are exactly the same as the ones which were copied. Return to FILE MANAGER and select "File-Delete". Delete all six files so that space is not wasted on the hard disk. If there is a problem with space on the hard disk, the above procedure (3.10) can be used to archive the files onto a floppy disk. Archive the files, even though they are already backed up, and store the archived files in a separate location from the backups. Label all disks properly and store them in a safe location.

**CZECH SAVINGS BANK**

**User Manual – Czech National Bank Liquidity Report Computer Model**

**Exhibits 1 – 13  
Assumptions made by the model**

**Exhibit 14  
Copy of the liquidity report**

**Exhibit 1 All Balance Sheet Items put in the "Less than One Week" Time Interval**

---

**A. CASH**

The Czech National Bank requires that the cash position be put in the "Less Than One Week" time interval. If the Savings Bank achieves more flexibility with regard to this allocation, the cash position could be spread out beyond one week to reflect the core level of cash, based on a historical analysis.

**B. INTERBANK PLACEMENTS - CURRENT ACCOUNT**

The current account for interbank placements is put in the "Less Than One Week" time interval based on the volatile nature of these balances.

## **Exhibit 2 All Balance Sheet Items put in the "Non-Specified" Time Interval**

---

### **A. RESERVES AT THE CZECH NATIONAL BANK**

The Czech National Bank requires that these reserves be put in the "non-specified" time interval. If the Savings Bank achieves more flexibility with regards to this allocation, the reserve position could be spread out based on the liquidity schedule of deposits allocated to each of its two components, term and non-term.

### **B. FIXED ASSETS**

The Czech National Bank requires that fixed assets be put in the "non-specified" time interval. If the Savings Bank achieves more flexibility with regard to this allocation, the fixed assets could be allocated according a number of different methods such as possible liquidation time frames, or ability to pledge fixed assets to borrowings.

### **C. CAPITAL**

The Czech National Bank requires that capital be put in the "non-specified" time interval. If the Savings Bank achieves more flexibility with regard to this allocation, the capital could be allocated according to the Bank's ability to withstand future losses.

### **D. OFF-BALANCE SHEET TRANSACTIONS**

Due to a lack of data concerning these transactions, balances are put in the "non-specified" time interval. Once data become available, this may be modified going forward.

**CZECH SAVINGS BANK**

**User Manual – Czech National Bank Liquidity Report Computer Model**

**Exhibit 3    Interbank Placements – Term**

---

The term interbank placements are assumed to be repaid by borrowers on the maturity date regardless of any anticipated extension of maturities by the Interbank Department.



**CZECH SAVINGS BANK**

**User Manual – Czech National Bank Liquidity Report Computer Model**

**Exhibit 4 Participations**

---

The bonds of the National Property Fund are assumed to have a maturity date of December 31, 1995. There is no data for other securities in this account and the difference between the balance sheet sum and the bonds of the National Property Fund is put into the "non-specified" time interval.

**Exhibit 5    Three Month Certificate of Deposit**

---

It is assumed that three month certificates mature three months from the month-end date they are issued. There are no early withdrawals and the one month balance is divided by four to calculate the "Less Than One Week" maturity while the one month balance is multiplied by three-fourths to calculate the "1 Week to 1 Month" maturity.

**CZECH SAVINGS BANK**

**User Manual – Czech National Bank Liquidity Report Computer Model**

**Exhibit 6    One Year Certificate of Deposit**

---

It is assumed that one year certificates mature one year from the month–end date they are put on. There are no early withdrawals and the one month balance is divided by four to calculate the "Less Than One Week" maturity while the one month balance is multiplied by three–fourths to calculate the "1 Week to 1 Month" maturity.

**Exhibit 7    Short Term Loans to Organizations**

---

It is assumed that short term loans to organizations mature one year from the month–end date they are issued. There are no prepayments and the one month balance is divided by four to calculate the "Less Than One Week" maturity while the one month balance is multiplied by three–fourths to calculate the "1 Week to 1 Month" maturity. These loans include short term promissory notes which are adjusted by the model.

## **Exhibit 8    Medium Term Loans to Organizations**

---

It is assumed that medium term loans to organizations mature four years from the month-end date they are issued. There are no prepayments and the one month balance is divided by four to calculate the "Less Than One Week" maturity while the one month balance is multiplied by three-fourths to calculate the "1 Week to 1 Month" maturity.

## **Exhibit 9    Long Term Loans to Organizations**

---

It is assumed that long term loans to organizations mature six years from the month-end date they are put on. There are no prepayments and the one month balance is divided by four to calculate the "Less Than One Week Maturity" while the one month balance is multiplied by three-fourths to calculate the "1 Week to 1 Month" maturity.

**Exhibit 10 Short Term Loans to Individuals**

---

The giro account loans and Chernobyl loans that make up a small portion of these short term loans to individuals are assumed to be spread out in a similar manner as the maturity structure for short term loans to individuals reported by Brno.

**CZECH SAVINGS BANK**

**User Manual – Czech National Bank Liquidity Report Computer Model**

**Exhibit 11 Medium Term Loans to Individuals**

The loans for mutual fund shares which are in this category are assumed to have a maturity of April 30, 1995.



## **Exhibit 12 Non Term Deposits of Individuals**

---

Since there are no maturities associated with these balances, a yearly trend is utilized by the model to find maximum one-month changes in the level of balances. This maximum change is distributed across the maturity spectrum, starting with the "Less Than One Week" time interval and going out until there are no more balances to be distributed into the time intervals.

**CZECH SAVINGS BANK**

**User Manual – Czech National Bank Liquidity Report Computer Model**

**Exhibit 13 Term Deposits of Individuals**

---

Based on a study of historical data, it is assumed that these deposits have a core component of "2-5 Years". The balances are distributed by a ratio which is composed of a comparison of actual withdrawals for the current period vs. the period one-year prior. This calculation takes into account seasonality factors.

**CZECH SAVINGS BANK**

**User Manual – Czech National Bank Liquidity Report Computer Model**

**Exhibit 14 Copy of liquidity report**

---

See the following pages:

IČO | 4 | 5 | 2 | 4 | 4 | 7 | 8 | 2 |

PŘEHLED  
SKUTEČNÉ (ZBYTKOVÉ) SPLATNOSTI AKTIV A PASÍV  
ke dni  
(Kč tisíc)

Důvěrné  
Kód banky | 0 | 8 | 0 | 1 0 |

A - Kc celkem

B - VSM celkem

C - ostatní měny celkem

D - Kc a CM celkem

Note: The data contained in this printed copy of the report is not based on factual numbers

## I. ROZVAHOVÁ AKTIVA A PASIVA V TIS. Kč

Ukazatel	Číslo řádky z rozvahy 1)	Č.f.	Skutečná doba splatnosti										Celkem (sl. 1 až. 10)
			kratší než týden	1 týden až 1 měsíc	1 až 3 měsíce	3 až 6 měsíců	6 měsíců až 1 rok	1 až 2 roky	2 až 5 let	více než 5 let	nespecifikováno	po lhůtě splatnosti 2)	
a	b	c	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>ROZVAHOVÁ AKTIVA CELKEM</b>	152	21	37,030,000	8,200,000	43,300,000	23,100,000	46,000,000	26,000,000	63,000,000	18,000,000	28,140,000	200,000	292,970,000
pokladní hodnoty 4)	11	22	8,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8,000,000
emisi banky 5)	21+16	23	0	0	0	0	0	0	0	0	6,000,000	0	6,000,000
banky	34+70-42	24	13,000,000	6,000,000	39,000,000	14,000,000	30,000,000	21,000,000	0	0	0	0	123,000,000
klienti	83+89+90+94	25	30,000	1,200,000	4,300,000	9,000,000	16,000,000	4,000,000	63,000,000	18,000,000	0	200,000	115,730,000
cenné papíry obchodovatelné	73+74+116	26	2,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,000,000
úcasti	127	27	0	0	0	0	0	1,000,000	0	0	419,928	0	1,419,928
fixní aktiva	137	28	0	0	0	0	0	0	0	0	20,000,000	0	20,000,000
ostatní	x	29	14,000,000	1,000,000	0	100,000	0	0	0	0	1,720,072	0	16,820,072
<b>ROZVAHOVÁ PASÍVA CELKEM</b>	285	30	10,520,000	6,400,000	50,000,000	29,000,000	16,050,000	59,500,000	101,000,000	0	20,500,000	0	292,970,000
emisi banky	155	31	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
banky	178	32	500,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	500,000
klienti	224	33	10,000,000	2,000,000	50,000,000	25,000,000	16,000,000	22,000,000	74,000,000	0	500,000	0	199,500,000
cenné papíry vydané obchod.	249+250+270	34	20,000	400,000	0	0	50,000	34,000,000	7,000,000	0	0	0	41,470,000
základní jmění	280	35	0	0	0	0	0	0	0	0	4,000,000	0	4,000,000
ostatní	x	36	0	4,000,000	0	4,000,000	0	3,500,000	20,000,000	0	16,000,000	0	47,500,000
<b>NETTO ROZVAHOVÁ POZICE (ř.21 - ř.30)</b>		37	26,510,000	1,800,000	(6,700,000)	(5,900,000)	29,950,000	(33,500,000)	(38,000,000)	18,000,000	7,640,000	200,000	0
<b>KUMULATIVNÍ NETTO ROZVAHOVÁ POZICE</b>		38	26,510,000	28,310,000	21,610,000	15,710,000	45,660,000	12,160,000	(25,840,000)	(7,840,000)	(200,001)	0	116,080,000
<b>Kontrolní součet</b>		39	*****	59,310,000	*****	114,010,000	199,710,000	149,660,000	264,160,000	46,160,000	104,719,998	600,000	1,287,959,998

## II. VYBRANÁ AKTIVA V TIS. Kč

Ukazatel	Číslo řádky z rozvahy 1)	Č.f.	Skutečná doba splatnosti										Celkem (sl. 1 až. 10) 3)
			kratší než týden	1 týden až 1 měsíc	1 až 3 měsíce	3 až 6 měsíců	6 měsíců až 1 rok	1 až 2 roky	2 až 5 let	více než 5 let	nespecifikováno	po lhůtě splatnosti 2)	
a	b	c	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>Pohledávky za bankami</b>	34+70-42	40	13,000,000	6,000,000	39,000,000	14,000,000	30,000,000	21,000,000	0	0	0	0	123,000,000
běžné účty	35	41	8,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8,000,000
termínové vklady	56	42	5,000,000	6,000,000	39,000,000	14,000,000	30,000,000	21,000,000	0	0	0	0	115,000,000
úvěry a půjčky vč. na 1 den	63+49	43	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Úvěry klientům</b>	83+89+90+94	44	30,000	1,200,000	4,300,000	9,000,000	16,000,000	4,000,000	63,000,000	18,000,000	0	200,000	115,730,000
obchodní pohledávky	84	45	1,875	75,000	268,750	562,500	1,000,000	0	0	0	0	0	1,908,125
krátkodobé úvěry	85	46	7,500	300,000	1,075,000	2,250,000	4,000,000	0	0	0	0	200,000	7,832,500
střednědobé úvěry	86	47	11,250	450,000	1,612,500	3,375,000	6,000,000	2,500,000	35,437,500	0	0	0	49,386,250
dlouhodobé úvěry	87	48	9,375	375,000	1,343,750	2,812,500	5,000,000	1,500,000	27,562,500	18,000,000	0	0	56,603,125
běžné účty debetní	89	49	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Hodnoty přijaté do zástavy na termín</b>	72	50	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Kontrolní součet</b>		51	26,060,000	14,400,000	86,600,000	46,000,000	92,000,000	50,000,000	126,000,000	36,000,000	0	400,000	477,460,000

III. PODROZVAHOVÁ AKTIVA A PASIVA V TIS. KČ

Ukazatel	Číslo řádky z rozvahy 1)	Č.f.	Skutečná doba splatnosti									Celkem (sl. 1 až 10) 3)	
			kratší než týd	1 týden až 1 měsíc	1 až 3 měsíce	3 až 6 měsíců	6 měsíců až 1 rok	1 až 2 roky	2 až 5 let	více než 5 let	nespecifikováno		po lhůtě splatnosti 2)
a	b	c	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Devizy koupené	310+316	52	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Devizy prodané	311+318	53	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Záruky vydané	288+302	54	0	0	0	0	0	0	0	0	33,180	0	0
úvěrové linky poskytnuté	291	55	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
akreditivy	293+304	56	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15,000
Záruky přijaté	295	57	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
úvěrové linky přijaté	298	58	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
akreditivy	300	59	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kontrolní součet		60	0	0	0	0	0	0	0	0	33,180	0	33,180

IV. VYBRANÁ PASIVA V TIS. KČ

Ukazatel	Č.f.	Skutečná doba splatnosti										Celkem (sl. 1 až sl. 9) (3)
		kratší než týd	1 týden až 1 měsíc	1 až 3 měsíce	3 až 6 měsíců	6 měsíců až 1 rok	1 až 2 roky	2 až 5 let	více než 5 let	nespecifikováno		
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	11	
Termínové vklady bez mož. výběru před term.	61	500,000	0	0	0	0	0	0	0	0	500,000	
přidružené banky	62	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
nepřidružené banky	63	500,000	0	0	0	0	0	0	0	0	500,000	
spořitelny	64	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
podniky a instituce	65	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
účty občanů	66	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Vklady s výpovědní lhůtou	67	4,375,000	875,000	21,875,000	10,937,500	7,000,000	9,625,000	32,375,000	0	500,000	87,562,500	
přidružené banky	68	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
nepřidružené banky	69	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
spořitelny	70	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
podniky a instituce	71	0	0	0	0	0	0	0	0	500,000	500,000	
účty občanů	72	4,375,000	875,000	21,875,000	10,937,500	7,000,000	9,625,000	32,375,000	0	0	87,062,500	
Netermínované vklady 8)	73	5,625,000	1,125,000	28,125,000	14,062,500	9,000,000	12,375,000	41,625,000	0	0	111,937,500	
přidružené banky	74	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
nepřidružené banky	75	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
spořitelny	76	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
podniky a instituce	77	1,875,000	375,000	9,375,000	4,687,500	3,000,000	4,125,000	13,875,000	0	0	37,312,500	
účty občanů	78	3,750,000	750,000	18,750,000	9,375,000	6,000,000	8,250,000	27,750,000	0	0	74,625,000	
Kontrolní součet	79	21,000,000	4,000,000	*****	50,000,000	32,000,000	44,000,000	148,000,000	0	1,000,000	400,000,000	

Datum	Razítko	Podpis
Zpracoval	Telefon	
THIS IS AN EXAMPLE	Linka	

52

ČESKÁ SPOŘITELNA A.S.  
**UŽIVATELSKÁ PŘÍRUČKA**

Počítačový model Výkazu likvidatury  
pro Českou národní banku

Vypracovalo

KPMG Peat Marwick  
Washington D.C.

pro  
Českou spořitelnu a.s.

v rámci smlouvy s  
U.S. Agency for International Development  
United States Department of State  
Washington D.C.

Květen 1993

## **OBSAH**

---

	Strana
Úvod .....	2
<b>1. POPIS MODELU</b>	
1.1 Potřebný software a hardware .....	4
1.2 Pojmenování souborů a adresářů .....	5
1.3 Obsah souborů .....	6
<b>2. ZDROJE INFORMACÍ A PŘEDPOKLADY</b>	
2.1 Podklady pro Výkaz likvidatury .....	10
2.2 Obecné poznámky k předpokladům .....	12
<b>3. POSTUPY ZADÁVÁNÍ DAT</b>	
3.1 Sestavování datových souborů z účetní rozvahy .....	14
3.2 Změna názvů souborů pro aktuální hlášení.....	16
3.3 Spouštění maker k vytvoření databáze pro rozpočet .....	18
3.4 Zadávání údajů do souboru FORMA---.WB1 .....	19
3.5 Zadávání údajů do souboru DATAB---.WB1 .....	23
3.6 Zadávání údajů do souboru VKLAD---.WB1 .....	25
3.7 Připojení souboru ZAHRA---.WB1 k modelu .....	27
3.8 Připojení souboru MZBNK---.WB1 k modelu .....	28
3.9 Spouštění výkazu v souboru SPLAT---.WB1 .....	29
3.10 Zálohování souborů proti ztrátě dat .....	33
3.11 Archivace souborů z minulého hlášení .....	34

**DODATKY**

Dodatek 1	Všechny položky rozvahy z časového intervalu "Kratší než týden" .....	36
Dodatek 2	Všechny položky rozvahy z časového intervalu "Nespecifikováno" .....	37
Dodatek 3	Mezibankovní depozita – termínovaná .....	38
Dodatek 4	Účasti .....	39
Dodatek 5	Tříměsíční vkladový certifikát .....	40
Dodatek 6	Jednoroční vkladový certifikát .....	41
Dodatek 7	Krátkodobé úvěry právnických osob.....	42
Dodatek 8	Střednědobé úvěry právnických osob.....	43
Dodatek 9	Dlouhodobé úvěry právnických osob.....	44
Dodatek 10	Krátkodobé úvěry fyzických osob .....	45
Dodatek 11	Střednědobé úvěry fyzických osob .....	46
Dodatek 12	Netermínované vklady fyzických osob.....	47
Dodatek 13	Termínované vklady fyzických osob.....	48
Dodatek 14	Příklad výtisku Výkazu likvidatury .....	49



## ÚVOD

---

Hlášení o likviditě je vypracováváno Českou spořitelnou a.s. čtvrtletně a to v měnovém členění, tj. sumář za Kč, za volně směnitelné měny, za ostatní měny a celkový sumář za všechny měny. České národní bance musí být hlášení předloženo nejpozději do třiceti kalendářních dnů následujících po posledním dni vykazovaného čtvrtletí. Vlastní zahájení prací je závislé na dostupnosti požadovaných dat, která jsou většinou k dispozici až na přelomu třetího a čtvrtého týdne následujícího měsíce. Hlášení bylo až dosud sestavováno ručně, což bylo vzhledem ke krátké časové lhůtě a složitosti členění zůstatků všech aktiv a pasiv do požadovaných časových intervalů splatnosti značně náročné. Rovněž orientace ve zdokumentovaných předpokladech byla pro nezasvěceného pracovníka obtížná. Díky tomu bylo neskutčné, aby práci na vytvoření hlášení převzal v případě nutnosti nebo neočekávaného odchodu jiný pracovník.

Prostřednictvím této sady elektronických tabulkových výkazů je poprvé dosaženo převedení hlášení do automatizované podoby. Vzhledem k tomu, že se Česká spořitelna nachází v neustále se měnícím finančním prostředí a toto je první fáze ve vývoji široké řady různých hlášení o likviditě, které bude odbor likvidity používat, bylo použito tabulkového formátu, aby mohly do modelu být snadno včleněny jakékoliv následující změny. Vzhledem k tomu, že se zavádějí systémy, které budou přesněji zpracovávat data a současně také hlavní účetní kniha prochází změnami v souvislosti se spoluprací s Unisyssem, bude potřeba, aby byly tyto změny Českou spořitelnou promítnuty do modelu.

**ČESKÁ SPOŘITELNA A.S.**

***Uživatelská příručka – Počítačový model pro Výkaz likvidatury***

## **1. POPIS MODELU**

## **1.1 POTŘEBNÝ SOFTWARE A HARDWARE**

---

Používaný software pro model je Quattro Pro for Windows, verze 1.0. Tento software je bankovním standardem. Jelikož model používá standardních funkcí tabulkového kalkulátoru, měly by jakékoliv přechody na novější verze Quattro Pro for Windows plně podporovat současný model. Font použitý pro tisk hlášení je český true type font pro Microsoft Windows – Roman EES, který je dodáván firmou Nexus a.s. Pro konverze některých souborů je také potřeba Microsoft Excel 4.0. Počítač, na kterém bude program umístěn, musí mít kompatibilní ovládací program pro českou klávesnici. Osobní počítač samotný by měl být z řady 386SX nebo vyšší a musí mít dostatečnou kapacitu na pevném disku. Každá sada tabulkových výkazů k jednomu termínu hlášení zabere přibližně 1.6 megabajtů z pevného disku, proto se doporučuje archivovat veškerá předchozí hlášení na diskety a skladovat je na bezpečném místě, aby byla paměťová kapacita na pevném disku uvolněna pro jiné aplikace. Vzhledem k tomu, že výstup hlášení je přímo v podobě formátu pro Českou národní banku, musí být příslušná tiskárna laserová tiskárna s přídatnou pamětí pro používaný font.

## 1.2 POJMENOVÁNÍ SOUBORŮ A ADRESÁŘŮ

Aktuální soubory budou uchovávány na pevném disku počítače využívaného zaměstnanci, kteří budou vytvářet hlášení a budou v adresáři QPW, v podadresáři LIKVID (C:\QPW\LIKVID). Dále bude pod podadresářem LIKVID vytvořen také podadresář ARCHIV, který bude sloužit k uložení historických souborů, které již nejsou aktuální. Veškeré soubory, které budou z pevného disku odstraněny, musejí být uloženy na disketách a správně popsány a zdokumentovány pro budoucí odkazy. Model se skládá z šesti jednotlivých souborů, které mají příponu WB1. Pět z těchto souborů je použito pro účely zadávání dat a jeden soubor je vlastní hlášení, který přebírá data z ostatních pěti souborů a slouží pro zálohování historických údajů z účetních rozvah. Prvních pět znaků (písmen) v názvu souboru označuje typy účtů, které obsahuje a poslední tři znaky označují datum hlášení. Šest zmíněných souborů je SPLAT---, ZAHRA---, DATAB---, MZBNK---, VKLAD---, FORMA---. Datum hlášení je označováno například jako 393 pro březen 1993 a 694 pro červen 1994. Vzhledem k tomu, že DOS je omezen maximálně 8 znaky v názvu souboru, je nutno vynechat poslední znak (písmeno) názvu hlášení, aby mohlo být zapsáno prosincové datum. Tudíž soubor s hlášením SPLAT pro prosinec 1994 by byl nazván SPLA1294, zatímco soubor s hlášením SPLAT pro červen 1993 by byl nazván SPLAT693 atd.

## 1.3 OBSAH SOUBORŮ

---

### 1.3.1 SPLAT----.WB1

Tento soubor obsahuje vlastní hlášení, které bude tisknuto a zasíláno České národní bance a to ve dvojí podobě, v korunách a v zahraničních měnách celkem. Rozličné účty v těchto dvou hlášeních jsou spojeny se zbývajícími pěti soubory pomocí tabulkového kalkulátoru, který má schopnost přenášet data mezi různými otevřenými soubory. Tento soubor rovněž obsahuje historická data z korunové části rozvahy. V současné době je vytvořena časová řada, která obsahuje všechny řádky rozvahy od ledna 1992. Tato data jsou automaticky doplňována do souboru pomocí rezidentního makra v souboru FORMA----.WB1. Makro je program napsaný pro tabulkový kalkulátor, který automaticky provede posloupnost výpočetních operací a manipulací s daty, které mají povahu jednotlivých kroků. Uživatel pouze stiskne klávesu a výpočty se provedou. Toto makro automaticky převede nová data do souboru a přesune starší data do jiné části tabulky, takže bude možné aktualizovat trendy pro každý termín hlášení.

### 1.3.2 ZAHRA----.WB1

Tento soubor obsahuje údaje o aktivech a pasívech banky v zahraničních měnách. Vlastní hlášení je připravováno odborem zahraničních a devizových obchodů v devizovém úseku. Formát je v podstatě prázdná zautomatizovaná verze Hlášení o likviditě, která bude vyplňována tímto odborem a zasílána odborem likvidity na disketě. Údaje musejí být kontrolovány z hlediska shodnosti s účetní rozvahou banky a tento soubor by potom měl být pojmenován příslušným způsobem dle termínu hlášení. Jakmile bude soubor zkopírován do adresáře C:\QPWLIKVID na počítači s uloženým modelem, bude automaticky doplněn do souboru SPLAT----.WB1 Na disketě by měla být vždy uchovávána jedna prázdná kopie souboru ZAHRA bez termínu hlášení, aby kopie tohoto souboru mohla být každé čtvrtletí předána devizovému úseku.

## **ČESKÁ SPOŘITELNA A.S.**

### ***Uživatelská příručka – Počítačový model pro Výkaz likvidatury***

#### **1.3.3 MZBNK----.WB1**

Tento soubor obsahuje simulační model příjmů z mezibankovních depozit, který bude provozován v ekonomickém úseku s měsíční frekvencí. Soubor obsahuje několik hlášení v souvislosti s předpokládanými toky příjmů z mezibankovních depozit na základě několika různých skupin předpokladů. Soubor rovněž obsahuje časový rozpis termínů splatností pro mezibankovní depozita na základě různých kritérií, stejně tak jako vyváženou průměrnou úrokovou sazbu pro každé období splatnosti. Údaje o vyvážených průměrech budou nesmírně cenné jakmile Česká národní banka začne vyžadovat Hlášení o likviditě s tímto typem informací, což je v současnosti již plánováno. Pro stávající podobu Hlášení o likviditě použije soubor SPLAT----.WB1 informace o splatnostech týkající se zůstatků mezibankovních depozit a rozmístí je podle období splatností v Hlášení o likviditě. Depozita zpracovávaná v MZBNK----.WB1 jsou pouze termínovaná depozita s vyloučením běžných účtů. Zůstatky na běžných účtech jsou doplňovány přímo z rozvahy a jsou automaticky umísťovány v nejkratším období splatnosti v hlášení.

#### **1.3.4 DATAB----.WB1**

Tento soubor obsahuje veškeré databázové funkce, které jsou použity pro vymezení struktury termínů splatností několika typů účtů, které byly zavedeny během posledních 3 let a u nichž jsou známy zůstatky. Existuje pět jednotlivých databází, které obsahují následující účty: 3 měsíční vkladové certifikáty, 1 roční vkladové certifikáty, krátkodobé úvěry právnických osob, střednědobé úvěry právnických osob a dlouhodobé úvěry právnických osob. Uživateli stačí pouze zaktualizovat zůstatky pro každé z těchto účtů za období tří měsíců (až po termín hlášení) pro každý z těchto účtů a doplnit informaci požadovanou ve vyšeděných částech Výstup bude přenesen do souboru SPLAT----.WB1.

#### **1.3.5 FORMA----.WB1**

Tento soubor obsahuje veškerá data, která jsou získávána z jiných zdrojů a hlášení. Některá z nich jsou zadávána do vyšeděných sekcí souboru přímo tak, jak se objevují v rozličných hlášeních o splatnostech, které jsou zasílány

odboru likvidity. Ostatní účty jsou zadávány postupně, dávku po dávce, přičemž program prozkoumá údaje o splatnostech pro každou dávku a rozdělí je podle příslušných období splatnosti. Účty obsažené v této sekci zahrnují úvěry fyzických osob, obchodní pohledávky, cenné papíry, účasti, ostatní aktiva, ostatní pasiva, vklady a úvěry státní pokladny a operace v rámci podrozvahy. Veškeré nové účty, které jsou nezbytné pro zadávání dat do modelu, by měly být vloženy do tohoto souboru. Tento soubor rovněž obsahuje makro, které bude aktualizovat účetní rozvahy obsažené v souboru SPLAT----.WB1, takže program bude pracovat s aktualizovanými zůstatky pro účely rozdělování účtů podle kritérií stanovených Českou národní bankou, nalézání maximálních odchylek účtů pro některá likvidní rozvržení a kontrolu, že data z externích zdrojů souhlasí s účetní rozvahou.

#### **1.3.6 VKLAD----.WB1**

Soubor VKLAD obsahuje veškerá dostupná data ohledně termínovaných vkladů. Soubor obsahuje historický trend výběrů z termínovaných vkladů a uživateli stačí pouze do vyšeděných oblastí zadat data za poslední tři měsíce a spustit makro. Toto makro automaticky sestaví strukturu splatností na základě několika různých předpokladů. Jakmile bude možné získávat přesnější data, měl by být soubor dále upravován.

**ČESKÁ SPOŘITELNA A.S.**

*Uživatelská příručka – Počítačový model pro Výkaz likvidatury*

## **2. ZDROJE INFORMACÍ A PŘEDPOKLADY**



## 2.1 PODKLADY PRO VÝKAZ LIKVIDATURY

MÍSTO INFORMACE	VÝKAZ (přehled, sestava)	DISKETA	TERMÍN PŘEDÁNÍ
úsek platebního styku, odbor účetnictví  Václavské nám., pí. PATEROVÁ, tel: 239 22 499	1) Měsíční bilance aktiv a pasiv (rozvaha+podrozv.)	ANO	k 20. dni násl. měsíce (údaje jsou vždy za předcházející měsíc, tj. údaje k 30.4. budou předány do 20.5.)
	2) Předvaha –sestava	NE	
úsek ekonomický, odbor ekonomických informací  Václavské nám., pí. KUDRNOVÁ, tel: 239 227 15	1) Souhrnný měsíční výkaz o činnosti České spořitelny a.s.  V ČS, a.s. 1–12	NE	k 20. dni násl. měsíce (údaje jsou vždy za předcházející měsíc, tj. údaje k 30.4. budou předány do 20.5.)
	2) Měsíční výkaz o úvěrech V (ČNB–Dc) 3–12  Měsíční výkaz o vkladech V (ČNB–Dc) 5–12	NE	
	3) Přehledy z počítače: – struktura zdrojů podle charakteru subjektu – struktura úvěrů podle charakteru subjektu	NE	
	4) Přehled o stavu DIKů	NE	
úsek ekonomický, odbor korunových depositních obchodů  Václavské nám., ing, NĚMEC, tel. 239 224 95, 239 227 04	1) přehled splatnosti mezibankovních depozit	ANO	k 15. dni následujícího měsíce
	2) přehled o státních pokladničních poukázkách a jejich splatnosti	NE	
úsek platebního styku, odbor vnitropodnikové banky  Václavské nám. pí. MULLEROVÁ Marie tel: 239 225 17	1) přehled o fondu národního majetku v členění dle termínovanosti a splatnosti	NE	k 15. dni následujícího měsíce

ČESKÁ SPOŘITELNA A.S.

Uživatelská příručka – Počítačový model pro Výkaz likvidatury

MÍSTO INFORMACE	VÝKAZ (přehled, sestava)	DISKETA	TERMÍN PŘEDÁNÍ
Ve výpočetním středisku v Brně jsou zpracovávány a zasílány ekonomickému úseku tyto sestavy:  spojení: p. MORAVEC tel. 05/529 404	1) statistická sestava pro sledování likvidity vkladních a výherních listů A3.5	NE	sestavu dostává ekonomický úsek mezi 10. až 20. dnem následujícího měsíce
	2) statistická sestava pro sledování likvidity úvěrů fyz. osob (bez úvěrů DIKům, na SZÚ a úvěrů na Černobyli) A3.5	NE	–"
Úsek kapitálového trhu, odbor obchodu s cennými papíry  Albatros ing. KENDE tel: 236 25 75–85/141	1) přehled o směnkách dle subjektu, částky a termínu  (od kdy – do kdy)	NE	k 20. dni následujícího měsíce
Úsek kapitálového trhu, odbor finančního vypořádání obchodu  Albatros ing NĚMEC TEL: 236 25 75–85/151	1) přehled o zůstatcích na účtech cenných papírů (20401 až 04) v členění dle subjektu, částky a stavů k termínu (od kdy do kdy)	NE	k 20. dni následujícího měsíce
Úsek kapitálového trhu, odbor přímého investování  Albatros Ing. HŘEBÍKOVÁ tel.: 236 25 75–85/170	1) přehled účastí dle jednotlivých účtů dle subjektu, částky a stavu k termínu  (od kdy do kdy)  případné nesrovnalosti konzultovat s úsekem plateb. styku, odb. účetnictví pí. Paterovou tel. 239 22 499	NE	k 20. dni následujícího měsíce
Úsek zahraničních a devizových obchodů, odbor devizových aktiv a pasiv  Albatros Ing. FEJT tel.: 236 25 75–85/178	2) přehled o skutečné (zbytkové) splatnosti aktiv a pasiv	ANO	k 25. dni následujícího měsíce po daném čtvrtletí

## 2.2 OBECNÉ POZNÁMKY K PŘEDPOKLADŮM

Vzhledem k omezenému množství údajů pro řadu produktů vytvořil model předpoklady týkající se jejich likvidních charakteristik. Až bude k dispozici více údajů, bude možno model přeprogramovat, aby se tyto předpoklady upravily nebo zcela zrušily. Model nepočítá s předběžnými platbami nebo s předčasnými výběry. Tyto se doposud objevily jen velice zřídka a pro potřebu provedení odhadu jejich vlivu na budoucí spořitelní likviditu nejsou dostupné žádné údaje. Vzhledem k tomu, že tento typ údajů je převeden do nových systémů, které jsou pro Českou spořitelnu instalovány a programovány firmou Unisys, může být program pozměněn, aby přisun nově dostupných údajů zohlednil. Tyto předpoklady jsou částí určité metodiky, avšak mohou být v budoucnu postupně eliminovány za účelem poskytnutí jednotné metodiky pro celé hlášení. Následující kapitoly uvádějí pouze takové produkty, pro které byly učiněny předpoklady. Tyto zahrnují aktiva a pasíva, u kterých byly učiněny předpoklady vzhledem k nedostatku údajů, stejně jako údaje, pro které Česká národní banka určuje rozdělení likvidity. Produkty, o kterých odbor likvidity obdržel skutečné údaje v podobě rozvrhu splatností, nejsou v těchto kapitolách obsaženy.

### **3. POSTUPY ZADÁVÁNÍ DAT**

### 3.1 SESTAVOVÁNÍ DATOVÝCH SOUBORŮ OHLEDNĚ INFORMACÍ Z ÚČETNÍ ROZVAHY

---

Odbor účetnictví předává odboru likvidity soubory obsahující data účetní rozvahy z období k datu výkazu a dvou měsíců předcházejících termínu hlášení. Tyto soubory musejí být v databázovém formátu. Celkem se jedná o šest souborů, tři pro aktiva a tři pro pasíva. První potřebný krok je převést tyto soubory z tohoto formátu do formátu, který může Quattro Pro for Windows načíst. Jděte do Microsoft Excelu (to je jediný krok v celém procesu, kdy musíte otevřít Excel) a jděte na volbu File–Open. Vložte disketu obsahující zmíněných šest souborů do disketové jednotky (A:) a změňte disketové médium (drive) na obrazovce pro čtení z jednotky A:. Rovněž změňte implicitní nastavení voleb na otevření všech souborů (All Files) a potom označte první soubor na disku k otevření. Jakmile označíte správný soubor, stiskněte Enter nebo stiskněte tlačítko myši na značce OK, abyste soubor otevřeli. Je naprosto nezbytné znát názvy všech šesti souborů a jaká data obsahují, protože žádný z těchto souborů neobsahuje termíny hlášení. Tuto informaci poskytne kontaktní osoba pro tyto soubory. Nyní použijte volbu File–Save As a změňte typ souboru na WK3. Změňte adresář na C:\QPW\LIKVID a budete připraveni soubor pojmenovat. Soubor obsahující aktiva účetní rozvahy pro termín hlášení předcházející o dva měsíce aktuálnímu termínu hlášení by měl být nazván ME1ACT. Šest souborů by mělo být pojmenováno následujícím způsobem:

1. Aktiva z konce měsíce předcházejícího o dva měsíce termínu hlášení:  
ME1ACT
2. Pasíva z konce měsíce předcházejícího o dva měsíce termínu hlášení:  
ME1PAS
3. Aktiva z konce měsíce předcházejícího o jeden měsíc termínu hlášení:  
ME2ACT
4. Pasíva z konce měsíce předcházejícího o jeden měsíc termínu hlášení:  
ME2PAS
5. Aktiva z konce měsíce termínu hlášení: ME3ACT
6. Pasíva z konce měsíce termínu hlášení: ME3PAS

**ČESKÁ SPOŘITELNA A.S.**

***Uživatelská příručka – Počítačový model pro Výkaz likvidatury***

Jakmile napíšete název souboru, stiskněte Enter nebo stiskněte levé tlačítko myši na označení OK, abyste daný soubor uložili ve formátu WK3. Je nutné, aby byl soubor uložen ve formátu WK3, neboť nebude přečten správně, pokud nebude tímto způsobem uložen. Tento proces musíte opakovat pro všech šest souborů, aby byly všechny překopírovány do podadresáře C:\QPW\LIKVID.

### 3.2 ZMĚNA NÁZVŮ SOUBORŮ PRO AKTUÁLNÍ HLÁŠENÍ

Dalším krokem bude provést změnu názvů výše zmíněných šesti souborů pro poslední čtvrtletní hlášení a to tak, aby se v nich objevilo aktuální datum a přesměrování vlastnosti propojení v souboru SPLAT----.WB1, aby systém hledal data v nově pojmenovaných souborech. Otevřete Quattro Pro for Windows a otevřete soubor DATAB----.WB1 v podadresáři C:\QPWLIKVID. Změňte v políčku D4 údaj o termínu hlášení stisknutím klávesy F2 a použitím šipek a klávesy Delete změňte měsíc, den a rok. Vložte do všech vyšeděných částí tabulky, které nejsou ohraničené čarou, nuly. Ohraničené části jsou historické údaje od počátku 3-měsíčních vkladových certifikátů, 1-ročních vkladových certifikátů, krátkodobých, střednědobých a dlouhodobých úvěrů právnických osob. Tyto údaje se ponechají v klidu a později se k nim doplní data z následujících tří měsíců. Nyní by měl být soubor přejmenován doplněním aktuálního termínu hlášení. Tato činnost se provádí pomocí volby File-Save As a název souboru by měl být pozměněn v souladu s výše uvedeným popisem (1.4). Takto se vytvoří nový soubor, který bude připraven pro aktuální data, zatímco starý soubor zůstane beze změny, aby mohl být archivován pro účely budoucích odkazů. Jako další krok otevřete soubor VKLAD----.WB1 pro poslední termín hlášení v podadresáři C:\QPWLIKVID. Změňte v políčku E2 datum, aby se objevilo datum aktuálního hlášení. Použijte volbu File-Save As a stejným způsobem jako již dříve v odstavci 3.1 změňte název souboru. Nyní otevřete soubor FORMA----.WB1 v podadresáři C:\QPWLIKVID. Změňte v políčku D4 údaj o termínu hlášení, aby se objevil aktuální termín hlášení a vložte nuly do všech vyšeděných částí tabulky, které nejsou ohraničené čarou, s výjimkou těch, která obsahují v políčku bloky B63..D72, B89..E91 a C141..E147. Tyto bloky obsahují informace o splatnostech pro cenné papíry a úvěry, které ještě stále nemusí být k novému termínu hlášení splaceny. Nyní použijte File-Save As a uložte soubor s novým názvem zahrnujícím aktuální datum hlášení (1.4).

Soubor ZAHRA----.WB1 by měl být dodán devizovým úsekem a měl by již obsahovat nový název souboru, aby mohl být snadno zkopírován do modelu. Zaměstanci tohoto oddělení by měli být několik dní před odesláním diskety informováni o novém názvu souboru. Soubor by měl být ihned po obdržení zkopírován z diskety do podadresáře C:\QPWLIKVID. To lze provést spuštěním aplikace FILE MANAGER v sekci MAIN programu WINDOWS a

## ČESKÁ SPOŘITELNA A.S.

### Uživatelská příručka - Počítačový model pro Výkaz likvidatury

použitím funkce File-Copy. Potom budete kopírovat z A:\ZAHRA----.WB1 do C:\QPW\LIKVID\ZAHRA----.WB1. Podobný proces je nutno zopakovat pro soubor MZBNK----.WB1, který bude dodán z odboru korunových a depozitních obchodů. Soubor by měl být dodán už s novým datem a měl by být zkopírován do podadresáře C:\QPW\LIKVID.

Nyní byste měli otevřít soubor SPLAT----.WB1 a když se objeví hlášení "Load Supporting", umístěte šipku na NONE a stiskněte levé tlačítko myši na volbě OK. Soubor bude mít nyní v mnoha buňkách znakový řetězec "Na", jelikož propojení s ostatními soubory bylo přerušeno. Nyní umístěte kurzor na pole "A" v horním levém rohu tabulky a podržte stisknuté levé tlačítko myši. Zatímco budete držet toto tlačítko stisknuté, přemístěte se vpravo přes celou řadu znaků až se dostanete na "O" a uvolněte tlačítko. Tím jste označili všechny buňky sahající od A až po O (celý blok změní barvu). Dalším krokem je použití funkce Edit-Search And Replace, abyste mohli vyměnit všechna stará propojení se soubory novými. Blok se automaticky pojmenuje, protože jste ho označili. Měli byste se rovněž ujistit, že vedle funkce Look In Formula je značka zatržení. Nyní použijete funkci Find a napíšete do hranatých závorek starý název souboru. Příklad pro správný zápis, kdyby poslední datum hlášení bylo 31. března 1993, by byl [MZBNK393]. Nyní použijete funkci Replace a napíšete do závorek nový název souboru a zvolte Replace All. Příklad [MZBNK693] značí aktuální datum hlášení k 30. červnu 1993. Umístěte kurzor na REPLACE ALL a stiskněte levé tlačítko myši. Tento postup zopakujete pro všech pět souborů, které jsou připojeny k souboru SPLAT----.WB1. Závorky označují, že tabulka hledá soubory vně aktuálního souboru. Po provedení všech těchto změn změňte data hlášení v buňkách H3 a H127. Nyní uložte soubor SPLAT s novým názvem zohledňující aktuální datum hlášení (1.4) s použitím funkce Save As. Nepoužívejte funkci Save, protože tato by přepsala starý soubor novým souborem se stejným názvem. Nyní můžete použít funkci File a zvolit příkaz Close All, který zavře všechny soubory, které jste právě otevřeli a tím se vrátíte do prázdné tabulky Quattro Pro for Windows.



### 3.3 SPOUŠTĚNÍ MAKER K VYTVOŘENÍ DATABÁZE PRO ROZPOČET

---

Nyní musíte otevřít soubor SPLAT---.WB1 a když se objeví hlášení "Load Supporting", zvolte None. Prozkoumejte blok dat, který začíná na sloupci AM a pro 31. březen 1993 končí na sloupci CB. To je blok, který obsahuje historické účetní rozvahy pro korunová aktiva a pasíva. Poznamenejte si, kde končí poslední část údajů (to bude vždy pro datum hlášení 31. ledna 1992) a zapište si písmena tohoto posledního sloupce. Nyní použitím funkce Close soubor uzavřete a otevřete soubor FORMA---.WB1. Musíte se přemístit do oblasti tabulky, která obsahuje makro (sloupec Z) a přemístěte se na řádek Z42. Stiskněte klávesu F2, abyste mohli řádek editovat a vymažte staré datum pro soubor SPLAT---.WB1 a vyměňte je za nové datum. Totéž proveďte s buňkami Z57 a Z80. V buňce Z43 změňte blok, který bude zkopírován. Znaky označující sloupec v souboru SPLAT---.WB1, které byly zapsány, by měly být přepsány posledními znaky bloku, který bude kopírován. Například, jestli buňka makra obsahuje blok AM10..CB302 a tento blok ve skutečnosti přesahuje až do CK, musíte ho změnit na AM10..CK302. Nyní můžete soubor FORMA---.WB1 uložit. V souboru FORMA---.WB1 stisknete současně klávesy CTRL a "M". Toto vyvolá makro a otevře soubory ME1ACT.WK3, ME1PAS.WK3, ME2ACT, ME2PAS.WK3, ME3ACT.WK3, ME3PAS.WK3 a SPLAT---.WB1. Makro bude se soubory samo manipulovat a kdykoliv se objeví dotaz, jestli přemazat nějaký soubor novým ("Replace with file ..."), odpovězte "Yes". Při otvírání souboru SPLAT---.WB1 se objeví hlášení "Load Supporting". Umístěte kurzor na None a stiskněte levé tlačítko myši. Po ukončení makra se dostanete zpět do souboru FORMA---.WK3. Uložte tento soubor znovu a přejděte do souboru SPLAT---.WB1, abyste zkontrolovali, zdali byly údaje správně umístěny do tabulky. Poslední data (termíny) by měly být nalevo a data hlášení by se měly při postupu směrem doprava po měsících snižovat a závěrem skončit na 31. lednu 1992.

### **3.4 ZAPISOVÁNÍ ÚDAJŮ DO SOUBORU FORMA----.WB1**

#### **3.4.1 ÚVĚRY FYZICKÝCH OSOB**

Údaje za úvěry fyzických osob budou pocházet ze statistické sestavy A8.3 zasílané z Brna. Sestava zahrnuje krátkodobé, střednědobé a dlouhodobé úvěry fyzických osob seskupených podle splatností do stejných intervalů splatností jako v Hlášení o likviditě pro Českou národní banku. Do tabulky zapíšete zůstatky pro každý interval (tj. do buněk sahajících od C12 do J14) přesně tak, jak jsou uvedeny v sestavě poslané z Brna. Rovněž do buněk L12 až L14 zapíšete zůstatky z odboru ekonomických informací zachycující úhrnné hodnoty pro krátkodobé, střednědobé a dlouhodobé úvěry fyzických osob. Sestava z Brna neobsahuje půjčky DIKům (držitelům investičních kupónů). Tyto musejí být zapsány do vyšeděného bloku C18 až J20, který je rezervován pro zadání všech úvěrů fyzických osob, které nejsou obsaženy v sestavě poslané z Brna. Zkontrolujte si u odboru ekonomických informací, jestli do této kategorie spadají ještě i některé další účty. Program provede veškerá nastavení a doplní údaje do modelu.

#### **3.4.2 TŘÍLETÉ VÝHERNÍ LISTY A PĚTILETÉ VKLADOVÉ CERTIFIKÁTY**

Z Brna rovněž bude docházet sestava o zbytkové splatnosti tříletých výherních listů a pětiletých vkladových certifikátů. Zapište čísla ze sestavy do buněk C34 až I34 a zapište celkovou částku z odboru ekonomických informací pro tyto výherní a vkladové certifikáty do buňky C31.

#### **3.4.3 CENNÉ PAPIŘY**

Jednotlivé údaje o počtech, zůstatcích a splatnostech cenných papírů budou dodávány zaměstnanci úseku kapitálového trhu. Tyto budou zadány do vyšeděných bloků B63 až D74. Část z těchto cenných papírů jsou dlouhodobá, takže údaje z minulého hlášení by ještě stále měly být v této sekci. Doplněte veškeré změny týkající se údajů ohledně nových cenných papírů a vymažte veškeré cenné papíry, které byly splaceny nebo prodány.

### **3.4.4 ÚČASTI**

Tento soubor bude obsahovat účasti. Stačí pouze zapsat nová data do vyšeděného bloku B89 až E91.

### **3.4.5 OSTATNÍ AKTIVA A PASÍVA**

Tyto údaje jsou získány odpočtem od celkových aktiv, respektive pasiv. Zahrnují tedy značné množství účtů, z nichž pouze část má stanovenou pevnou lhůtu splatnosti. U zbývající části nemá členění zbytkové splatnosti smysl, nebo není sledováno, tudíž je nutno tuto část zařadit do 9. slupce hlášení jako nespecifikovanou položku. Nyní se zaměříme na ty účty, které mají pevnou lhůtu splatnosti:

#### **3.4.5.1 Ostatní aktiva**

Ostatní aktiva budou zapisována do vyšeděného bloku C97 až K97. Metodika pro stanovení Ostatních aktiv Vám bude poskytnuta zaměstnanci z oddělení likvidity.

Jedná se pouze o účty časového rozlišení výnosových úroků z:

1. úvěrů fyzických osob (278 01)
2. úvěrů právnických osob (278 02)
3. depozit u peněžních ústavů (278 03)

ad. 1 časové rozlišení výnosových úroků je v tomto případě tvořeno po celý kalendářní rok, proto zůstatek na tomto účtě mění svoji velikost i splatnost podle termínu, ke kterému je sestavováno hlášení, například:

k 31.3. bude mít zůstatek na tomto účtě splatnost do 9 měsíců,

k 30.6. bude mít zůstatek na tomto účtě splatnost do 6 měsíců, atd.

ad. 2 časové rozlišení výnosových úroků právnických osob je tvořeno čtvrtletně, tudíž ke konci čtvrtletí by měl mít tento účet nulový zůstatek. V případě, že zůstatek nebude nulový, zařadí se do časového intervalu splatnosti 1 měsíc

ad. 3 časové rozlišení je v tomto případě tvořeno pro některé peněžní ústavy měsíčně a pro některé čtvrtletně. Danou problematiku je nutno konzultovat s odborem korunových a depozitních obchodů a v případě čtvrtletního časového rozlišení se postupuje v souladu s ad. 2

#### 3.4.5.1 Ostatní pasíva

Ostatní pasíva budou zapisována do vyšeděného bloku C115 až K115.

Zde se jedná o termínované vklady Fondu národního majetku, jejichž skutečnou splatnost získáme z podkladů odboru vnitropodnikové banky a o účty časového rozlišení nákladových úroků z:

1. vkladních knížek (27781)
2. 5letých vkladních certifikátů (277 01)
3. výher na VL (277 04)
4. 3letých výherních certifikátů (277 24)
5. běžných účtů fyzických a právnických osob (277 83, 277 84)

ad. 1 časové rozlišení nákladových úroků je tvořeno po celý kalendářní rok, proto zůstatek na tomto účtě mění svoji velikost i splatnost (viz. ostatní aktiva ad. 1)

ad. 2, 3, 4 zůstatky na těchto účtech jsou členěny podle statistické sestavy zbytkové splatnosti výherních a vkladních certifikátů A 8.3, zpracovávané v Brně a to procentem podle rozložení splatnosti do jednotlivých časových intervalů

ad. 5 časové rozlišení se tvoří čtvrtletně, tudíž se postupuje v souladu s ostatními aktivy ad. 2.

#### 3.4.7 OPERACE V RÁMCI PODROZVAHY

Údaje pro operace v rámci podrozvahy jsou pořizovány z podrozvahy, která uvádí čísla účtů 291 a vyšší. Tato podrozvaha není do modelu vkládána a čísla by měla být získána z aktuální podrozvahy a zapsána do modelu do vyšeděného bloku buněk D121 až L126.

### 3.4.8 OBCHODNÍ POHLEDÁVKY (SMĚNKY)

Údaje pro tuto sekci poskytuje úsek kapitálového trhu. Tento účet zahrnuje obchodní pohledávky s pevnou lhůtou splatnosti. Všechny jsou krátkodobé, takže k dalšímu termínu hlášení bude většina z nich již splacená. Tyto musejí být v bloku C141 až E147 vyměněny. Tabulkový kalkulátor automaticky na základě data hlášení spočítá správné intervaly splatnosti a doplní je do modelu.

### 3.4.9 ULOŽENÍ SOUBORU FORMA---.WB1

Jakmile je proces zadávání údajů ukončen nebo musí-li být program ukončen, měl by se soubor uložit.

### **3.5 ZAPISOVÁNÍ ÚDAJŮ DO SOUBORU DATAB----.WB1**

#### **3.5.1 OBECNÉ INFORMACE O SOUBORU DATAB----.WB1**

Soubor DATAB----.WB1 obsahuje pět jednotlivých databází. Tyto jednotlivé databáze obsahují údaje o tříměsíčních vkladových certifikátech, jednoročních vkladových certifikátech, krátkodobých, střednědobých a dlouhodobých úvěrech právnických osob. Soubor musí být otevřen a datum v buňce G4 musí být změněno na aktuální datum hlášení. Soubor je organizován způsobem, kdy každá databáze je vyšeděna a ohraničena ze všech stran tlustou čarou. Do každé databáze musejí být z odboru ekonomických informací doplněny údaje za tři měsíce pro každý produkt. Příslušný uživatel musí zadat datum hlášení stejně jako zůstatek k tomuto datu. Soubor rovněž obsahuje i dvě formule (vzorce), které musejí být pro každé datum hlášení zkopírovány do nižších buněk. Pravá z každých databází je časový rozvrh splatností s časovými intervaly rozdělenými stejným způsobem jako v Hlášení o likviditě pro Českou národní banku. Pro každý rozvrh splatností existují pro distribuci zůstatků do databáze dvě skupiny kritérií ve dvou úrovních. Vrchní skupina kritérií nesmí být nikdy změněna, avšak spodní skupina vyšeděných kritérií bude pozměňována, aby zahrnula skupinu kritérií, kterou vzorec v rámci vyšeděných oblastí spočítá. Uživatel pouze musí vyměnit stará kritéria čísla, které program vygeneruje.

#### **3.5.2 JEDNOROČNÍ VKLADOVÝ CERTIFIKÁT**

Odbor ekonomických informací by měl dodat údaje pro jednoroční vkladové certifikáty za období tří měsíců. Údaje budou zapisovány do vyšeděného obdélníku, který je široký od sloupce B až po sloupec F tabulky. Přemístěte se dolů na řádek ve sloupci B obsahující datum posledního hlášení a zapište do buňky bezprostředně pod tímto poslední datum následujícího měsíce. Napravo od tohoto data, do sloupce C, musí být zapsán zůstatek k datu konce měsíce. Opakujte tento postup pro další dva měsíce až po datum hlášení. Nyní použijte funkci Edit-Copy na formule pro buňky posledního data hlášení ve sloupcích D, E a F a vyvolejte funkci Edit-Paste, abyste je vložili do třech nových řádků buněk, které obsahují pouze datum a zůstatek pro toto datum. Skupina kritérií pro tuto databázi je umístěna ve vyšeděných oblastech buněk H19 až H24. Bezprostředně pod tím budou kritéria, která budou spočítaná

skupinou formulí. Tyto formule jsou umístěny v buňkách H27 až L32. Zapište kritéria do vyšeděného bloku H19 až H24 přesně tak, jak jsou zobrazeny v buňkách H27 až L32. Stejný postup bude zopakován i pro čtyři další produkty.

### 3.5.3 TŘÍMĚSÍČNÍ VKLADOVÝ CERTIFIKÁT

Postup zapisování je podobný s tím, který byl popsán v kapitole 3.5.2, s výjimkou toho, že není třeba měnit kritéria.

Buňky pro zapisování jsou následující:

Databáze: Sloupce T až X

### 3.5.4 KRÁTKODOBÉ ÚVĚRY PRÁVNICKÝCH OSOB

Buňky pro zapisování jsou následující:

Databáze: Sloupce AG až AK

Kritéria: Buňky AM19 až AM24

### 3.5.5 STŘEDNĚDOBÉ ÚVĚRY PRÁVNICKÝCH OSOB

Buňky pro zapisování jsou následující:

Databáze: Sloupce AY až BC

### 3.5.6 DLOUHODOBÉ ÚVĚRY PRÁVNICKÝCH OSOB

Buňky pro zapisování jsou následující:

Databáze: Sloupce BQ až BU

### 3.5.7 ULOŽENÍ SOUBORU DATAB----.WB1

Jakmile bude proces zadávání dat dokončen nebo musí-li být program ukončen, měl by být soubor uložen.

## **3.6 ZAPISOVÁNÍ ÚDAJŮ DO SOUBORU VKLAD---.WB1**

---

### **3.6.1 OBECNÉ INFORMACE O SOUBORU VKLAD---.WB1**

Tento soubor obsahuje údaje o všech výběrech fyzických osob z termínovaných vkladů. Soubor obsahuje makro, které provádí veškeré nezbytné výpočty pro vkládání údajů do souboru SPLAT---.WB1. Jedinou požadovanou operací ze strany uživatele je zadat údaje o výběrech z vkladů do vyšeděné oblasti tabulky.

### **3.6.2 OTEVŘENÍ SOUBORU A AKTUALIZACE DAT**

Použijte File–Open a otevřete v podadresáři C:\QPWLIKVID soubor VKLAD---.WB1. Přemístěte se na vyšeděnou buňku H6 a zapište zůstatek pro úhrnné termínované vklady fyzických osob k aktuálnímu datu hlášení. Tento zůstatek lze obdržet z odboru ekonomických informací nebo také sečtením čísel řádků 237, 244, 245 a 246 v rozvaze. Ve vyšeděné části sahající od sloupce A až po E tabulky jsou uloženy historické údaje o výběrech z vkladů ke konci měsíců, které začínají 31. ledna 1990 a končí datem posledního hlášení. Musíte jen zaktualizovat výběry posledních tří měsíců (až po aktuální datum hlášení). Přemístěte se do sloupce A, do buňky pod předchozím datem hlášení. Vyplňte do buňky datum konce měsíce pro měsíc následující od předchozího data hlášení. Přemístěte se do buňky napravo (sloupec B) a vyplňte výběry z vkladů pro toto datum. Tyto údaje lze získat ze odboru ekonomických informací. Do sloupce C a D vyplňte veškeré úpravy, které musejí být provedeny pro účel zamezení dvojího zaúčtování v jiných částech hlášení. V tomtéž řádku se přemístěte do sloupce E a zkopírujte do této buňky formuli z buňky nad ní. Tento postup zopakujte pro další dva měsíce. Poslední řádek bude obsahovat údaje k aktuálnímu datu hlášení.

### **3.6.3 SPOUŠTĚNÍ MAKRA**

V souboru je nainstalováno makro, které provádí s údaji různé výpočetní operace. Programová část makra je umístěna ve sloupci W tabulky. Potřebuje-li uživatel vložit do tabulky z jakéhokoliv důvodu řádek, musí být makro odstraněno, aby se nezměnilo. Uživatel stlačí současně klávesu CTRL a klávesu V. Toto zaktivuje makro, které bude běžet přibližně jednu minutu.



Výstup se objeví v buňkách H10 a Q10. Údaje by měly být zkontrolovány, aby celková částka v buňce Q10 byla shodná s původním zůstatkem yapsaným do buňky H6.

#### **3.6.4 ULOŽENÍ SOUBORU VKLAD---.WB1**

Jakmile je proces zadávání údajů ukončen nebo musí-li být program ukončen, měl by být soubor uložen.

### **3.7 PŘIPOJENÍ SOUBORU ZAHRA----.WB1 K MODELU**

---

#### **3.7.1 OBECNÉ INFORMACE O SOUBORU ZAHRA----.WB1**

Soubor ZAHRA----.WB1 bude každé čtvrtletí vyplňován odborem devizových aktiv a pasiv na disketu předloženou odboru likvidity, která bude obsahovat prázdnou kopii tohoto souboru. Zpracovaný soubor ve formátu Quattro Pro for Windows, pojmenovaný podle schématu popsaném v kapitole 1.4, bude zaslán zpět odboru likvidity.

#### **3.7.2 KOPÍROVÁNÍ SOUBORU DO ODPOVÍDAJÍCÍHO ADRESÁŘE**

Vyvolejte aplikaci File Manager ve Windows–Main. Zvolte File–Copy a vložte do disketové jednotky disketu získanou z devizového oddělení. Ve File–Copy běžte na řádek s označením FROM a zapište A:\ZAHRA----.WB1. Na řádku s označením TO zapište C:\QPWLIKVID\ZAHRA----.WB1. Umístěte kurzor na OK a stiskněte levé tlačítko myši. Toto zkopíruje soubor do adresáře, který doplní údaje do souboru SPLAT----.WB1.

### **3.8 PŘIPOJENÍ SOUBORU MZBNK----.WB1 K MODELU**

#### **3.8.1 OBECNÉ INFORMACE O SOUBORU MZBNK----.WB1**

Soubor MZBNK----.WB1 bude zpracováván a kopírován na disketu odborem korunových depozitních obchodů v měsíční frekvenci. Bude obsahovat prognózy příjmů v oblasti mezibankovních depozit (vyjma běžných účtů) pro období jednoho roku a časový rozvrh splatností s vyváženými průměrnými úrokovými sazbami, které vypočítává makro. Soubor bude předkládán odboru likvidity do 15. dne následujícího měsíce.

#### **3.7.2 KOPÍROVÁNÍ SOUBORU DO ODPOVÍDAJÍCÍHO ADRESÁŘE**

Přesuňte se do aplikace File Manager ve Windows–Main. Zvolte File–Copy a vložte do disketové jednotky disketu získanou z odboru korunových depozitních obchodů. Ve funkci File–Copy běžte na řádek s označením FROM a zadejte A:\MZBNK----.WB1. Na řádku s označením TO zadejte C:\QPWLKVID\MZBNK----.WB1. Umístěte kurzor na označení OK a stiskněte levé tlačítko myši. Toto zkopíruje soubor do adresáře, který doplní údaje do souboru SPLAT----.WB1.

### **3.9 SPOUŠTĚNÍ HLÁŠENÍ V SOUBORU SPLAT----.WB1**

---

#### **3.9.1 OBECNÉ INFORMACE O SOUBORU SPLAT----.WB1**

Tento soubor obsahuje historické údaje z účetních rozvah, údaje z Hlášení o likviditě pro korunová aktiva a pasíva, stejně jako z Hlášení o likviditě pro kombinovaná korunová a devizová aktiva a pasíva. Uživatel bude muset zadat pouze minimální množství údajů, neboť většina z nich již bude v souboru zahrnuta z ostatních pěti souborů. Rozvaha pro aktuální datum hlášení je souborem používána pro kontrolu, že externí zdroje údajů jsou v souladu s různými kategoriemi aktiv a pasív rozvahy. Tam, kde jsou již Českou národní bankou nadefinované charakteristiky splatností, rozvaha automaticky vloží údaje do odpovídajících intervalů splatnosti. Údaje z historické rozvahy z předchozího roku jsou používány u některých kategorií ke zjištění, jaké byly maximální odchylky pro dané období.

Korunové Hlášení o likviditě je umístěno v buňkách ohraničených řádky 1 až 112 a sloupci A až O. Kombinované korunové a devizové hlášení je umístěno v buňkách ohraničených řádky 122 až 236 a sloupci A až O. Jednorozhodní historické údaje pro všechny korunové kategorie Hlášení o likviditě jsou obsaženy ve sloupci T až AG ve stejném řádku, jako každé aktivum a pasívum. Historická rozvaha setříděná podle čísel řádků je umístěna ve sloupcích AI až CB. Tyto historické údaje jdou zpětně až do 31. ledna 1992 a jsou dodávány makrem v souboru FORMA----.WB1. Ve sloupcích CP až CZ jsou buňky zobrazující měsíční rozdíly pro rozličné kategorie aktiv a pasív, zatímco sloupec DA zobrazuje maximální měsíční rozdíly pro období jednoho roku.

#### **3.9.2 OTEVŘENÍ SOUBORU SPLAT----.WB1**

Vyvolejte funkci File–Open a zadejte název souboru C:\QPW\LIKVID\SPLAT----.WB1 a když se objeví hlášení HOTLINKS, stiskněte levé tlačítko myši na označení LOAD SUPPORTING a dále na označení OK. Toto bude trvat přibližně jednu minutu, protože se musejí natáhnout veškeré datové soubory a připojit se k souboru. Jakmile se všechny soubory propojí s tabulkou, zkontrolujte, zdali se v tabulce nevyskytuje řetězec "Na". To by znamenalo, že

program není schopný nalézt některý ze souborů a v tom případě se musíte vrátit a zkontrolovat, že je soubor správně pojmenován.

### 3.9.3 ZADÁVÁNÍ ÚDAJŮ DO SOUBORU SPLAT----.WB1

Téměř veškeré údaje ze souboru SPLAT----.WB1 jsou doplněny do modelu. Od 1. ledna 1993 neobsahuje rozvaha údaje rozlišující termínované a netermínované vklady fyzických a právnických osob. Vzhledem k tomu, že termínované vklady fyzických osob, které byly uvedeny v řádku 233 rozvahy spořitelna dosud nevede, zahrnuje tento řádek pouze vklady právnických osob. V netermínovaných vkladech na řádce 225 rozvahy jsou však zahrnuty vklady fyzických i právnických osob. Proto při převodu datových souborů obsahujících údaje z rozvahy do souboru SPLAT----.WB1 prostřednictvím makra v souboru FORMA----.WB1 nebudou pasíva za tříměsíční období obsahovat žádné podúdaje o netermínovaných vkladech. Toto musí být doplněno ručně v souboru SPLAT----.WB1. Rozvaha v souboru SPLAT----.WB1 má tedy dvě prázdná čísla řádků, a to 229 a 230, která program přiřadí v tomto pořadí netermínovaným vkladům právnických osob a netermínovaným vkladům fyzických osob. Údaje jsou k dispozici v odboru ekonomických informací a budou se zadávat do následujících buněk:

AKTUÁLNÍ DATUM HLÁŠENÍ	BUŇKY
Netermínované vklady právnických osob	AJ244
Netermínované vklady fyzických osob	AJ245
JEDEN MĚSÍC PŘED AKTUÁLNÍM DATEM HLÁŠENÍ	BUŇKY
Netermínované vklady právnických osob	AN244
Netermínované vklady fyzických osob	AN245
DVA MĚSÍCE PŘED AKTUÁLNÍ DATEM HLÁŠENÍ	BUŇKY
Netermínované vklady právnických osob	AQ244
Netermínované vklady fyzických osob	AQ245

Jakmile budou údaje zadány, přemístěte se na buňku W95 a změňte formuli ve třech buňkách napravo od W95. Obsahuje-li buňka formuli +AQ244, změňte buňku napravo na +AT244 (vždy se přemístěte o tři znaky dále) a buňku napravo od tohoto na +AW244 a buňku napravo od tohoto na +AZ244.

Pro každé datum hlášení se posunete na poslední buňku v řádku 95, která vyvolává buňku s číslem řádky 244 a změňte tyto tři buňky na údaje napravo. Po několika hlášeních budou všechny buňky již pozměněny a nebude již potřeba provádění dalších změn v této sekci. Tento postup se bude opakovat pro buňky začínající buňkou W96, avšak řádek vyvolávající formulí bude nyní +(sloupec)245.

Změňte data hlášení v buňkách H3 a H127 na datum hlášení aktuálního měsíce. V řádcích 103 a 227 zadejte datum, ke kterému bylo hlášení dokončeno a v případě potřeby změňte jméno zaměstnance(ů) zpracovávajícího(ch) hlášení.

#### **3.9.4 KONTROLA CHYB V SOUBORU SPLAT----.WB1**

Program rovněž obsahuje v součtovém sloupci formulí, která kontroluje, zdali jsou údaje přicházející z externích zdrojů shodné s příslušným(i) řádk(y) v rozvaze. Pokud se zůstatky neshodují se součtovým sloupcem O v sekcích I–III nebo se sloupcem N v sekci IV, součtová buňka příslušného řádku nebude zobrazovat součet, nýbrž místo toho oznámení ERROR. Uživatel modelu pak musí zkontrolovat, zdali je zdroj zůstatků pro konkrétní aktiva a pasíva správný. Pokud se zůstatky stále nebudou shodovat, měla by být tato záležitost zkonzultována se odborem ekonomických informací a odborem účetnictví.

#### **3.9.5 TISK KORUNOVÉHO HLÁŠENÍ O LIKVIDITĚ**

Chce-li uživatel tisknout pro Českou národní banku Hlášení o likviditě za korunovou měnu, měl by vyvolat funkci File–Print. Do políčka, které je označeno PRINT BLOCK zadejte "koruna", přemístěte kurzor na PRINT a stiskněte levé tlačítko myši. Můžete rovněž zadat počet požadovaných kopií pro tisk ve volbě COPIES.

#### **3.9.6 TISK KOMBINOVANÉHO HLÁŠENÍ O LIKVIDITĚ**

Chce-li uživatel tisknout pro Českou národní banku Hlášení o likviditě za korunovou i cizí měnu celkem, měl by vyvolat funkci File–Print. Do políčka, které je označeno PRINT BLOCK zadejte "koruna", přemístěte kurzor na

PRINT a stiskněte levé tlačítko myši. Můžete rovněž zadat počet požadovaných kopií pro tisk ve volbě COPIES.

### **3.9.7 ULOŽENÍ SOUBORU SPLAT----.WB1**

Jakmile je proces zadávání údajů ukončen nebo musí-li být program ukončen, měl by se soubor uložit. Pokaždé, když bude soubor následně otevírán, musí uživatel otevřít podpůrné HOTLINKS, aby byly ostatní datové soubory do modelu doplněny.

### **3.10 ZÁLOHOVÁNÍ SOUBORŮ PROTI ZTRÁTĚ DAT**

Všech šest aktuálních souborů by mělo být zálohováno na disketách. Pro každé hlášení budete potřebovat dvě 3.5 palcové diskety. Pro účel zálohování vyvolejte aplikaci File Manager ve Windows–Main a zvolte File–Copy. Na řádku označeném TO zadejte C:\QPWLIKVID\[název souboru] a na řádku označeném FROM zadejte A:[název souboru]. Ujistěte se, že v disketové jednotce A je prázdná naformátovaná disketa a stiskněte tlačítko myši na OK. Tento postup zopakujte pro všech šest souborů.



### 3.11 ARCHIVACE SOUBORŮ Z MINULÉHO HLÁŠENÍ

Po vytisknutí souborů a jejich zaslání České národní bance by měl uživatel uchovat pouze jednu sadu souborů v adresáři C:\QPWLIKVID. Soubory z minulého hlášení by se měly zkopírovat do podadresáře C:\QPWLIKVID\ARCHIV. Vyvolejte aplikaci File-Manager ve Windows-Main. Zvolte funkci File-Copy a na řádku uvádějícím FROM zadejte C:\QPWLIKVID\[název souboru] a na řádku uvádějícím TO zadejte C:\QPWLIKVID\ARCHIV\[název souboru]. Totéž proveďte pro všech šest souborů. V Quattro Pro for Windows otevřete soubor C:\QPWLIKVID\ARCHIV\SPLAT---.WB1 a nahrajte všechny podpůrné soubory. Zkontrolujte, zdali všechna hlášení jsou naprosto shodná s těmi, která byla kopírována. Nyní se vraťte do aplikace File-Manager a zvolte funkci File-Delete. Pomocí této funkce smažete všech šest souborů, aby bylo uvolněno místo na pevném disku. V případě, že nastane problém s místem na pevném disku, může být výše uvedený postup použit pro archivaci souborů na diskety (3.10). Archivujte soubory pouze tehdy, byly-li již zálohovány a uchovávejte archivované soubory na jiném místě, než zálohované soubory. Všechny diskety příslušně opatřete etiketami a uchovávejte je na bezpečném místě.

**ČESKÁ SPOŘITELNA A.S.**

***Uživatelská příručka – Počítačový model pro Výkaz likvidatury***

**DODATKY 1 – 13:**

**Předpoklady vytvořené modelem**

**DODATEK 14:**

**Příklad výtisku Výkazu likvidatury**

## **Dodatek 1 Všechny položky rozvahy z časového intervalu "Kratší než týden"**

---

### **A. HOTOVOST**

Česká národní banka vyžaduje, aby se stav hotovosti vkládal do časového intervalu "kratší než týden". Stane-li se Česká spořitelna, co se týče tohoto rozvržení, pružnější, může být stav hotovosti rozvržen vně hranice jednoho týdne, aby zahrnoval minimální úroveň hotovosti na základě historické analýzy.

### **B. MEZIBANKOVNÍ DEPOZITA – BĚŽNÝ ÚČET**

Běžný účet pro mezibankovní depozita je vložen do časového intervalu "kratší než týden" na základě nestálého charakteru těchto nástrojů.

## **Dodatek 2 Všechny položky rozvahy z časového intervalu "Nespecifikováno"**

---

### **A. REZERVY ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY**

Česká národní banka vyžaduje, aby rezervy byly vloženy do časového intervalu "nespecifikováno". Stane-li se Česká spořitelna, co se týče tohoto rozvržení, pružnější, mohl by být stav rezerv rozvržen na základě časového likvidního rozvrhu vkladů přiřazeným každé ze svých dvou komponent, termínovaným a netermínovaným.

### **B. HMOTNÝ INVESTIČNÍ MAJETEK**

Česká národní banka vyžaduje, aby hmotný investiční majetek byl vložen do časového intervalu "nespecifikováno". Stane-li se Česká spořitelna, pokud se jedná o toto rozvržení, pružnější, mohl by být hmotný investiční majetek přiřazen podle počtu různých metod jako např. časový rámeček případných likvidací.

### **C. KAPITÁL**

Česká národní banka vyžaduje, aby kapitál byl vložen do časového intervalu "nespecifikováno".

### **D. POLOŽKY PODROZVAHY**

Vzhledem k nedostatku údajů týkajících se těchto transakcí, byly zůstatky vloženy do časového intervalu "nespecifikováno".

### **Dodatek 3 Mezibankovní depozita – termínovaná**

U termínovaných mezibankovních depozit se předpokládá, že budou dlužníky splaceny v termín splatnosti nezávisle na jakémkoliv očekávané prodloužení splatností odborem mezibankovních depozit.

#### **Dodatek 4 Účasti**

---

Obligace Fondu národního majetku mají předpokládaný termín splatnosti 31. prosince 1995. V tomto účtu nejsou žádné údaje o dalších cenných papírech a rozdíl mezi součtem v rozvaze a obligacemi Fondu národního majetku je vložen do časového intervalu "nespecifikováno".

## **Dodatek 5 Tříměsíční vkladový certifikát**

---

Předpokládá se, že tříměsíční vkladové certifikáty jsou splatné tři měsíce po posledním dni měsíce, ve kterém byly vydány. Neexistují žádné předčasné výběry a jednoměsíční zůstatek je dělen čtyřma k získání splatnosti "kratší než týden", zatímco jednoměsíční zůstatek je násoben třemi čtvrtinami k získání splatnosti "1 týden až 1 měsíc".

## **Dodatek 6 Jednoroční vkladový certifikát**

---

Předpokládá se, že tříměsíční vkladové certifikáty jsou splatné rok po posledním dni měsíce, ve kterém byly vydány. Neexistují žádné předčasné výběry a jednoměsíční zůstatek je dělen čtyřma k získání splatnosti "kratší než týden", zatímco jednoměsíční zůstatek je násoben třemi čtvrtinami k získání splatnosti "1 týden až 1 měsíc".



## **Dodatek 7 Krátkodobé úvěry právnických osob**

Předpokládá se, že krátkodobé úvěry právnických osob jsou splatné rok po posledním dni měsíce, ve kterém byly vydány. Neexistují žádné předčasné platby a jednoměsíční zůstatek je dělen čtyřma k získání splatnosti "1 týden", zatímco jednoměsíční zůstatek je násoben třemi čtvrtinami k získání splatnosti "1 týden až 1 měsíc".

## **Dodatek 8 Střednědobé úvěry právnických osob**

---

Předpokládá se, že střednědobé úvěry právnických osob jsou splatné čtyři roky po posledním dni měsíce, ve kterém byly vydány. Neexistují žádné předčasné platby a jednoměsíční zůstatek je dělen čtyřma k získání splatnosti "kratší než týden", zatímco jednoměsíční zůstatek je násoben třemi čtvrtinami k získání splatnosti "1 týden až 1 měsíc".

## **Dodatek 9 Dlouhodobé úvěry právnických osob**

---

Předpokládá se, že dlouhodobé úvěry právnických osob jsou splatné šest let po posledním dni měsíce, ve kterém byly vydány. Neexistují žádné předčasné platby a jednoměsíční zůstatek je dělen čtyřma k získání splatnosti "kratší než týden", zatímco jednoměsíční zůstatek je násoben třemi čtvrtinami k získání splatnosti "1 týden až 1 měsíc".

## **Dodatek 10 Krátkodobé úvěry fyzických osob**

---

Předpokládá se, že sporožirové úvěry (při přečerpání výběru) a úvěry krajanům (Černobyl), které představují pouze malý podíl těchto krátkodobých úvěrů fyzických osob, budou rozmístěny podobným způsobem, jako časový rozvrh splatností v hlášení z Brna.

### **Dodatek 11 Střednědobé úvěry fyzických osob**

---

Předpokládá se, že úvěry pro podíly v investičních fondech, které spadají do této kategorie, mají datum splatnosti 30. dubna 1995.

## **Dodatek 12 Netermínované vklady fyzických osob**

Jelikož s těmito zůstatky nejsou spojeny žádné termíny splatností, byl analyzován roční trend k nalezení maximálních jednoměsíčních změn v hladině zůstatků. Tato maximální změna byla rozmístěna do spektra splatností začínajícím časovým intervalem "kratší než týden" a pokračujícím až do vyčerpání zůstatků.

### **Dodatek 13 Termínované vklady fyzických osob**

---

Na základě studie historických údajů se předpokládá, že tyto vklady mají hlavní jádro v časovém intervalu "2 až 5 let". Zůstatky jsou rozděleny poměrem, který je složen z porovnání skutečných výběrů pro dané období versus minulé období jednoho roku. Tento výpočet bere v úvahu i sezónní faktory.

## **Dodatek 14 Příkladu výtisku Výkazu likvidatury**

Viz následující stránky.



IČO |4|5|2|4|4|7|8|2|

PŘEHLED  
SKUTEČNÉ (ZBYTKOVÉ) SPLATNOSTI AKTIV A PASÍVDůvěrné  
Kód banky |0|8|0|0|

A - Kě celkem

ke dni

B - VSM celkem

(Kč tisíce)

Poznámka: Údaje obsažené v tomto výtisku výkazu nejsou založeny na skutečných hodnotách.

C - ostatní měny celkem

D - Kě a CM celkem

## I. ROZVAHOVÁ AKTIVA A PASIVA V TIS. KČ

Ukazatel	Číslo řádky z rozvahy 1)	Č.f.	Skutečná doba splatnosti										Celkem (sl. 1 až 10)
			kratší než týden	1 týden až 1 měsíc	1 až 3 měsíce	3 až 6 měsíců	6 měsíců až 1 rok	1 až 2 roky	2 až 5 let	více než 5 let	nespecifikováno	po lhůtě splatnosti 2)	
a	b	c	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>ROZVAHOVÁ AKTIVA CELKEM</b>	152	21	37,030,000	8,200,000	43,300,000	23,100,000	46,000,000	26,000,000	63,000,000	18,000,000	28,140,000	200,000	292,970,000
pokladní hodnoty 4)	11	22	8,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8,000,000
emisní banky 5)	21+16	23	0	0	0	0	0	0	0	0	6,000,000	0	6,000,000
banky	34+70-42	24	13,000,000	6,000,000	39,000,000	14,000,000	30,000,000	21,000,000	0	0	0	0	123,000,000
klíenti	83+89+90+94	25	30,000	1,200,000	4,300,000	9,000,000	16,000,000	4,000,000	63,000,000	18,000,000	0	200,000	115,730,000
cenné papíry obchodovatelné	73+74+116	26	2,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,000,000
úcasti	127	27	0	0	0	0	0	1,000,000	0	0	419,928	0	1,419,928
fixní aktiva	137	28	0	0	0	0	0	0	0	0	20,000,000	0	20,000,000
ostatní	x	29	14,000,000	1,000,000	0	100,000	0	0	0	0	1,720,072	0	16,820,072
<b>ROZVAHOVÁ PASIVA CELKEM</b>	285	30	10,520,000	6,400,000	50,000,000	29,000,000	16,050,000	59,500,000	101,000,000	0	20,500,000	0	292,970,000
emisní banky	155	31	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
banky	178	32	500,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	500,000
klíenti	224	33	10,000,000	2,000,000	50,000,000	25,000,000	16,000,000	22,000,000	74,000,000	0	500,000	0	199,500,000
cenné papíry vydané obchod.	249+250+270	34	20,000	400,000	0	0	50,000	34,000,000	7,000,000	0	0	0	41,470,000
základní jmění	280	35	0	0	0	0	0	0	0	0	4,000,000	0	4,000,000
ostatní	x	36	0	4,000,000	0	4,000,000	0	3,500,000	20,000,000	0	16,000,000	0	47,500,000
<b>NETTO ROZVAHOVÁ POZICE (ř.21 - ř.30)</b>		37	26,510,000	1,800,000	(6,700,000)	(5,900,000)	29,950,000	(33,500,000)	(38,000,000)	18,000,000	7,640,000	200,000	0
<b>KUMULATIVNÍ NETTO ROZVAHOVÁ POZICE</b>		38	26,510,000	28,310,000	21,610,000	15,710,000	45,660,000	12,160,000	(25,840,000)	(7,840,000)	(200,001)	0	116,080,000
Kontrolní součet		39	*****	59,310,000	*****	114,010,000	199,710,000	149,660,000	264,160,000	46,160,000	104,719,998	600,000	1,287,959,998

## II. VYBRANÁ AKTIVA V TIS. KČ

Ukazatel	Číslo řádky z rozvahy 1)	Č.f.	Skutečná doba splatnosti										Celkem (sl. 1 až 10) 3)
			kratší než týden	1 týden až 1 měsíc	1 až 3 měsíce	3 až 6 měsíců	6 měsíců až 1 rok	1 až 2 roky	2 až 5 let	více než 5 let	nespecifikováno	po lhůtě splatnosti 2)	
a	b	c	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>Pohledávky za bankami</b>	34+70-42	40	13,000,000	6,000,000	39,000,000	14,000,000	30,000,000	21,000,000	0	0	0	0	123,000,000
běžné účty	35	41	8,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8,000,000
termínové vklady	56	42	5,000,000	6,000,000	39,000,000	14,000,000	30,000,000	21,000,000	0	0	0	0	115,000,000
úvěry a přijíčky vč. na 1 den	63+49	43	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Úvěry klientům</b>	83+89+90+94	44	30,000	1,200,000	4,300,000	9,000,000	16,000,000	4,000,000	63,000,000	18,000,000	0	200,000	115,730,000
obchodní pohledávky	84	45	1,875	75,000	268,750	562,500	1,000,000	0	0	0	0	0	1,908,125
krátkodobé úvěry	85	46	7,500	300,000	1,075,000	2,250,000	4,000,000	0	0	0	200,000	0	7,832,500
střednědobé úvěry	86	47	11,250	450,000	1,612,500	3,375,000	6,000,000	2,500,000	35,437,500	0	0	0	49,386,250
dlouhodobé úvěry	87	48	9,375	375,000	1,343,750	2,812,500	5,000,000	1,500,000	27,562,500	18,000,000	0	0	56,603,125
běžné účty debetní	89	49	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hodnoty přijaté do zástavy na termín	72	50	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kontrolní součet		51	26,060,000	14,400,000	86,600,000	46,000,000	92,000,000	50,000,000	126,000,000	36,000,000	0	400,000	477,460,000

**III. PODROZVAHOVÁ AKTIVA A PASIVA V TIS. KČ**

Ukazatel	Číslo řádky z rozvahy 1)	Č.f.	Skutečná doba splatnosti										Celkem (sl. 1 až 10) 3)
			kratší než týd	1 týden až 1 měsíc	1 až 3 měsíce	3 až 6 měsíců	6 měsíců až 1 rok	1 až 2 roky	2 až 5 let	více než 5 let	nespecifikováno	po lhůtě splatnosti 2)	
a	b	c	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Devizy koupené	310+316	52	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Devizy prodané	311+318	53	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Záruky vydané	288+302	54	0	0	0	0	0	0	0	0	33,180	0	0
úvěrové linky poskytnuté	291	55	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
akreditivy	293+304	56	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15,000
Záruky přijaté	295	57	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
úvěrové linky přijaté	298	58	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
akreditivy	300	59	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kontrolní součet		60	0	0	0	0	0	0	0	0	33,180	0	33,180

**IV. VYBRANÁ PASIVA V TIS. KČ**

Ukazatel	Č.f.	Skutečná doba splatnosti										Celkem (sl. 1 až sl. 9) (3)
		kratší než týd	1 týden až 1 měsíc	1 až 3 měsíce	3 až 6 měsíců	6 měsíců až 1 rok	1 až 2 roky	2 až 5 let	více než 5 let	nespecifikováno		
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	11	
Termínové vklady bez mož. výběru před term.	61	500,000	0	0	0	0	0	0	0	0	500,000	
přidružené banky	62	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
nepřidružené banky	63	500,000	0	0	0	0	0	0	0	0	500,000	
spořitelny	64	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
podniky a instituce	65	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
účty občanů	66	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Vklady s výpovědní lhůtou	67	4,375,000	875,000	21,875,000	10,937,500	7,000,000	9,625,000	32,375,000	0	500,000	87,562,500	
přidružené banky	68	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
nepřidružené banky	69	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
spořitelny	70	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
podniky a instituce	71	0	0	0	0	0	0	0	0	500,000	500,000	
účty občanů	72	4,375,000	875,000	21,875,000	10,937,500	7,000,000	9,625,000	32,375,000	0	0	87,062,500	
Netermínované vklady 8)	73	5,625,000	1,125,000	28,125,000	14,062,500	9,000,000	12,375,000	41,625,000	0	0	111,937,500	
přidružené banky	74	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
nepřidružené banky	75	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
spořitelny	76	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
podniky a instituce	77	1,875,000	375,000	9,375,000	4,687,500	3,000,000	4,125,000	13,875,000	0	0	37,312,500	
účty občanů	78	3,750,000	750,000	18,750,000	9,375,000	6,000,000	8,250,000	27,750,000	0	0	74,625,000	
Kontrolní součet	79	21,000,000	4,000,000	*****	50,000,000	32,000,000	44,000,000	148,000,000	0	1,000,000	400,000,000	

Datum	Razítko	Podpis
Zpracoval	Telefon	
TOTO JE PŘÍKLAD	Linka	

102