

MANAGEMENT AKTIV BANK

Příklad slide č. 12:

→ zjistíme, kolik mají být PMR: 2% ze 2 mld. = 40 mil. Kč

a) banka má splněno (skutečné rezervy > PMR)

↳ úrok za držení PMR:

$$\text{úrok} = \frac{40 \text{ mil. Kč} \cdot 28 \cdot 1}{100 \cdot 360} = \underline{\underline{31.111,11 \text{ Kč}}}$$

→ 40 mil. = úročíme jen do výše PMR, ne dobrovolně

→ 1% = hodnota repo sazby

→ 28 = délka udrži. období

b) banka nemá splněno (skut. rezervy < PMR)

↳ sankční úrok:

$$\text{úrok} = \frac{2 \text{ mil. Kč} \cdot 28 \cdot 4}{100 \cdot 360} = \underline{\underline{6.222,22 \text{ Kč}}}$$

→ 2 mil. = chybějící část PMR

→ 4% = 2x lombardní sazba

Příklad slide č. 13:

$$\text{Ef. míra PMR} = \frac{\text{skut. zůstatky}}{\text{vklady}} \cdot 100 = \frac{51.500.000}{2.570.000.000} \cdot 100 = \underline{\underline{2,06\%}}$$

⇒ banky drží i dobrovolné rezervy (2% jsou PMR, zbytek, tj. 0,06% jsou navíc dobrovolné rezervy)

⇒ úročeni - 2% jsou úročeny repo sazbou, část dobrovolných rezerv (tj. 0,06%) úročeno není

Příklad slide č. 14:

PMR = 2% ze 5 mld. = 100 mil. Kč ⇒ banka má splněno

$$\text{úrok za držbu} = \frac{100 \text{ mil. Kč} \cdot 2,25 \cdot 30}{100 \cdot 360} = \underline{\underline{187.500,- \text{ Kč}}}$$

$$\text{efekt. míra} = \frac{105 \text{ mil. Kč}}{5 \text{ mld. Kč}} \cdot 100 = \underline{\underline{2,1\%}}$$

→ 2,25% = aktuální hodnota repo sazby (lombardní = 3,25%)

Banka splňuje PMR, má i dobrovolné rezervy (0,1%). Úloží se jen PMR. (1)

Příklad slide č. 15:

- řešíme jako klasickou trojčlenku:

460 mil. Kč 2% vkladů
x 100% vkladů

⇒ celková výše vkladů = 100% = 23.000 mil. Kč = 23 mld. Kč

Příklad slide č. 26:

• Firma ABC - max. 25% kapitálu, tj. max. 500 mil. Kč

• Instituce ABC - to vyšší ze 2 hodnot:

a) 25% kapitálu banky = 500 mil. Kč

b) 150 mil. EUR = 3,825 mld. Kč

⇓
vyšší je limit 150 mil. EUR,
avšak současně platí i limit max. 100% kapitálu,
což je 2 mld. Kč

⇓
Instituce ABC tedy může získat úvěr
max. ve výši 2 mld. Kč