**Management pasiv bank**

**K prezentaci si prostudujte ze skript kap. 7 str. 57 – 65.**

**K zajištění depozit** – pozor, ve skriptech v kap. 7.1.2 již není zcela přesný popis. **K slidu 9:**

* Funkce zajištění depozit:
  + Preventivní = snaha zabránit runu na banku v případě náznaku problémů
  + Sanační = ochránit drobné vkladatele v případě nesolventnosti banky
* Spojeno s morálním hazardem:
  + Vkladatelů: kritériem pro výběr banky je výše úrokové sazby, nikoliv rizikovost banky
  + Bank: orientují se na rizikovější úvěry
* Formy:
  + Státní garance
    - V ČR do konce roku 1994 garantovány vklady u taxativně vyjmenovaných 4 největších bank, vklady u ostatních bank nebyly garantovány vůbec
  + Pojištění depozit
    - Všeobecný fond peněžních ústavů
      * U nás před válkou, měl také právo dohlížet nad pravidly pro vedení účtů, vydával licence atd.
      * Měl velmi dobré jméno
    - Fond pojištění vkladů
      * Text ve skriptech, činnost vykonával od 1. 1. 1995
    - Garanční systém finančního trhu

**Garanční systém finančního trhu** **(k slidům 10, 11, 14):**

* GSFT zastřešuje:
  + Fond pojištění vkladů
  + Fond pro řešení krize
    - Účelem fondu je mít možnost řešit problémy finančních institucí i jinak než jen výplatou náhrad vkladů – jde o to, aby banka nemusela končit činnost
* Které vklady jsou pojištěny?
  + Veškeré pohledávky z vkladů včetně úroků v Kč i cizí měně uložené v bankách, stavebních spořitelnách nebo družstevních záložnách, které mají sídlo v ČR
  + Vklady územně samosprávných celků jsou pojištěny jen za určitých podmínek
  + Tj. jsou pojištěny vklady na běžných účtech, spořicích účtech, termínovaných účtech, vkladní knížky, vkladové účty,...
* Na které vklady se pojištění nevztahuje?
  + Vklady bank, finančních institucí, pojišťoven, zajišťoven, zdravotních pojišťoven, státu
* Lhůta pro zahájení výplat náhrad vkladů dříve byla 5+20
  + 5 znamenalo 5 dní na zjištění insolvence banky
  + 20 znamenalo 20 dní na zahájení výplaty
* Dnes to probíhá tak, že den, kdy GSFT obdržel rozhodnutí o insolvenci banky = rozhodný den, výplata náhrad musí být zahájena do 7 pracovních dní od rozhodného dne
  + Výplaty probíhají po dobu 3 let
  + O výplatu není nutné žádat, jen se dává žádost v případě tzv. zvýšené náhrady (viz dále)
* Nárok na výplatu nemají osoby, které mají k bance zvláštní vztah
  + Což jsou členové představenstva, dozorčí rady, vedoucí zaměstnanci banky, akcionáři banky, členové bankovní rady ČNB a další
* Výše příspěvků do fondů:
  + Stačí znát v rozsahu slidu 12 (aspoň zhruba)
* Jak se určí výše náhrady z FPV?
  + Sečtou se veškeré pojištěné pohledávky dané osoby u banky, včetně spoluvlastnických podílů, plus se připočítají úroky vypočtené k rozhodnému dni
  + Výpočet se provádí v Kč (i u devizových vkladů – přepočet na Kč dle devizového kurzu pro rozhodný den)
* Limity pro náhradu v ČR:
  + 100 %, max. 100 000,- EUR (přepočet na Kč opět devizovým kurzem pro rozhodný den)
  + Vývoj limitů v tabulce:
    - Postupně se pravidla uvolňovala a limity zvyšovaly – popis ve skriptech na str. 62
* Dočasně vysoký zůstatek:
  + Celkový limit pro náhradu z FPV lze zvýšit až na 200 000,- EUR, pokud byla částka vložena na účet max. 3 měsíce před rozhodným dnem a jednalo se o částku za:
    - Prodej nemovitosti určené k bydlení
    - Vypořádání společného jmění manželů
    - Dědictví
    - Pojistné plnění
    - Jednorázové vyrovnání z penzijního spoření
    - Odstupné
    - Náhrada škody a újmy
    - Apod.
  + Pro uplatnění dočasně vysokého zůstatku (zvýšení limitu) je nutné na GSFT podat žádost

**K pravidlům pro kapitálovou přiměřenost**:

* Opět došlo k novelizaci, takže některé údaje ve skriptech nejsou aktuální. V pořádku je význam kapitálu a historický vývoj pravidel.
* Aktuální právní úprava je uvedena na **slidu 29**.
* Vymezení kapitálu berte ze **slidů 30 – 32**:
  + Poměr kmenového kapitálu tier 1: musí být minimálně 4,5 %
  + Kapitálový poměr tier 1: minimálně 6 %
  + Celkový kapitálový poměr: minimálně 8 %
* Stačí mi vymezení tier 1, tier 2 dle slidů 31 a 32 (nařízení EU samozřejmě prostudujte taky :-) )
* Text ze skript o kapitálových polštářích v rámci pravidel Basel III si přečtěte, ale nemusíte se učit. Jen byste si měli pamatovat, že aktuálně už pravidla s některými kapitálovými polštáři pracují, avšak v trochu jiném provedení, než bylo původně plánováno. Místo pojem polštář se spíš pracuje s pojmem rezerva. Podrobně probereme v navazujícím studiu (což se doufám zase potkáme) v předmětu Řízení finančních a bankovních rizik.

**Řešené příklady viz samostatný soubor.**