

# MANAGEMENT PASIV BANK

Příklad slide č. 22:

pojištěné vklady =  $750.000 + 850.000 + 900.000 = \underline{\underline{2.500.000, Kč}}$

→ kurz 25,50 Kč/EUR:

100.000 EUR = 2.450.000,- Kč

⇒ 2.450.000,- Kč dostane jako náhradu  
2 FPV

- zbytek, tj. 50.000,- Kč může přihlásit  
do konkurzní podstaty

→ kurz 26,50 Kč/EUR:

100.000 EUR = 2.650.000,- Kč

⇒ dostane vše, tj. celý 2.500.000,- Kč

Příklad slide č. 23:

→ náhrada = 100.000 EUR = 2.550.000,- Kč

⇐  
dostane 2.550.000,- Kč

950.000,- Kč přihlásí do  
konkurzní podstaty

→ když vypořádání SJM ⇒ zvažujeme dočasné  
vysoký zůstatek:

↳ samotný vklad = 1,5 mil. Kč (3,5 mil. - 2 mil.)

⇓  
je v limitu

↳ 2 mil. Kč jsou v limitu pro dočasné vysoký  
zůstatek

⇒ když podána GSFT žádost, měl by dostat VŠE

### Příklad slide č. 25:

$$\rightarrow \text{Skut. Na}' = \frac{\text{ú's na depozita}}{1 - (\text{PMR} + \text{poj. vkladu})} \cdot 100(\%)$$

$$\text{Skut. Na}' = \frac{0,11}{1 - 0,12} \cdot 100 = \underline{\underline{11,36\%}}$$

Interpretace: Na každou 100 Kč depozit banka musí vynaložit 11,36 Kč nákladů, z toho 10 Kč na úroky a 1,36 Kč na ~~pojištění vkladu~~ PMR.

→ Aktuální PMR = 2%:

$$\text{Skut. Na}' = \frac{0,11}{1 - 0,02} \cdot 100 = \underline{\underline{10,20\%}}$$

Na každou 100 Kč depozit banka vynaloží 10,20 Kč nákladů (10 Kč úroky, 20 haléřů na PMR).

### Příklad slide č. 26:

$$\text{Skut. Na}' = \frac{\text{ú's na depozita}}{1 - (\text{PMR} + \text{poj. vkladu})} \cdot 100\%$$

$$\text{skut. Na}' = \frac{0,03}{1 - (0,02 + 0,012)} \cdot 100 = 3,099\% \Rightarrow \underline{\underline{3,1\%}}$$

Na každou 100 Kč vkladu banka vynaloží 3,1 Kč nákladů - 3 Kč úroky, 10 haléřů dohromady PMR + pojištění vkladu.

### Příklad slide č. 27:

- nejdříve určíme průměrnou ú's jako vážený průměr:

$$\text{prům. ú's} = \left( \frac{500}{500+1500} \cdot 0,5 \right) + \left( \frac{1500}{500+1500} \cdot 3 \right) = \underline{\underline{2,38\%}}$$

$$\text{skut. Na}' = \frac{0,0238}{1 - (0,02 + 0,012)} \cdot 100 = \underline{\underline{2,46\%}}$$

Na každou 100 Kč depozit banka musí vynaložit 2,46 Kč nákladů, z toho 2,38 Kč na úroky a 8 haléřů dohromady na PMR a pojištění vkladu.

Príklad slide č. 34:

Kapitál tier 1 = zákl. kap. + nerozd. zisk + rez. fondy - kap. investice

$$\text{tier 1} = 5 + 6 + 1 - 6$$

$$\text{tier 1} = \underline{6 \text{ mld.}}$$

Kapitál tier 2 = podřízený dluh = 5 mld.  $\Rightarrow$  ale lze uplatnit max. do výše  $1/3$  kap. tier 1  $\Rightarrow$  2 mld.

$$\text{Kap. poměr tier 1} = \frac{\text{kap. tier 1}}{\text{CORE}} \cdot 100 = \frac{6 \text{ mld.}}{85 \text{ mld.}} \cdot 100 = \underline{7,06\%}$$

$$\text{celkový kap. poměr} = \frac{\text{celkový kap.}}{\text{CORE}} \cdot 100 = \frac{6 + 2}{85} \cdot 100 = \underline{9,41\%}$$

Banka splňuje kap. přiměřenost - KP tier 1 je větší než ~~4%~~ 6% a celkový KP je větší než 8%.

Príklad slide č. 35:

Tier 1 = zákl. kap. + nerozd. zisk + emis. ažito - goodwill - kap. invest.

$$\text{Tier 1} = 4 + 1,5 + 0,5 - 0,5 - 2$$

$$\text{Tier 1} = \underline{3,5 \text{ mld.}}$$

Tier 2 = podřiz. dluh = 1 mld. (je v limitu max.  $1/3$  tier 1)

$$\text{KP tier 1} = \frac{\text{tier 1}}{\text{CORE}} \cdot 100 = \frac{3,5}{55} \cdot 100 = \underline{6,36\%} \quad (> 6\%)$$

$$\text{celkový KP} = \frac{\text{celkový kap.}}{\text{CORE}} \cdot 100 = \frac{3,5 + 1}{55} \cdot 100 = \underline{8,18\%} \quad (> 8\%)$$

Banka velmi těsně splňuje pravidla kap. přiměřenosti (KP tier 1  $>$  6%, celkový KP  $>$  8%).

Przn.: CORE = Celkový Objem Rizikové Expozice ...