

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 názaku 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, spořicíh 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 insolvenční 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 – přepočten na Kč dle devizového kurzu pro rozhodný den)
- Limity pro náhradu v ČR:
 - 100 %, max. 100 000,- EUR (přepočten 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 berete ze **slidů 30 – 32**:

- Poměr kmenového kapitálu tier 1: musí být minimálně 4,5 %

$$P \text{ kmen. k. tier 1} = \frac{\text{kmen. kap. tier 1}}{\text{celk. obj. r. váž. exp.}} * 100(\%)$$

- Kapitálový poměr tier 1: minimálně 6 %

$$KP \text{ tier 1} = \frac{\text{kapitál tier 1}}{\text{celk. ob. r. váž. ex.}} * 100(\%)$$

- Celkový kapitálový poměr: minimálně 8 %

$$\text{Celkový KP} = \frac{\text{celkový kapitál}}{\text{celk. obj. riz. váž. expoz.}} * 100(\%)$$

- 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 spíše 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.