



# Management aktiv bank

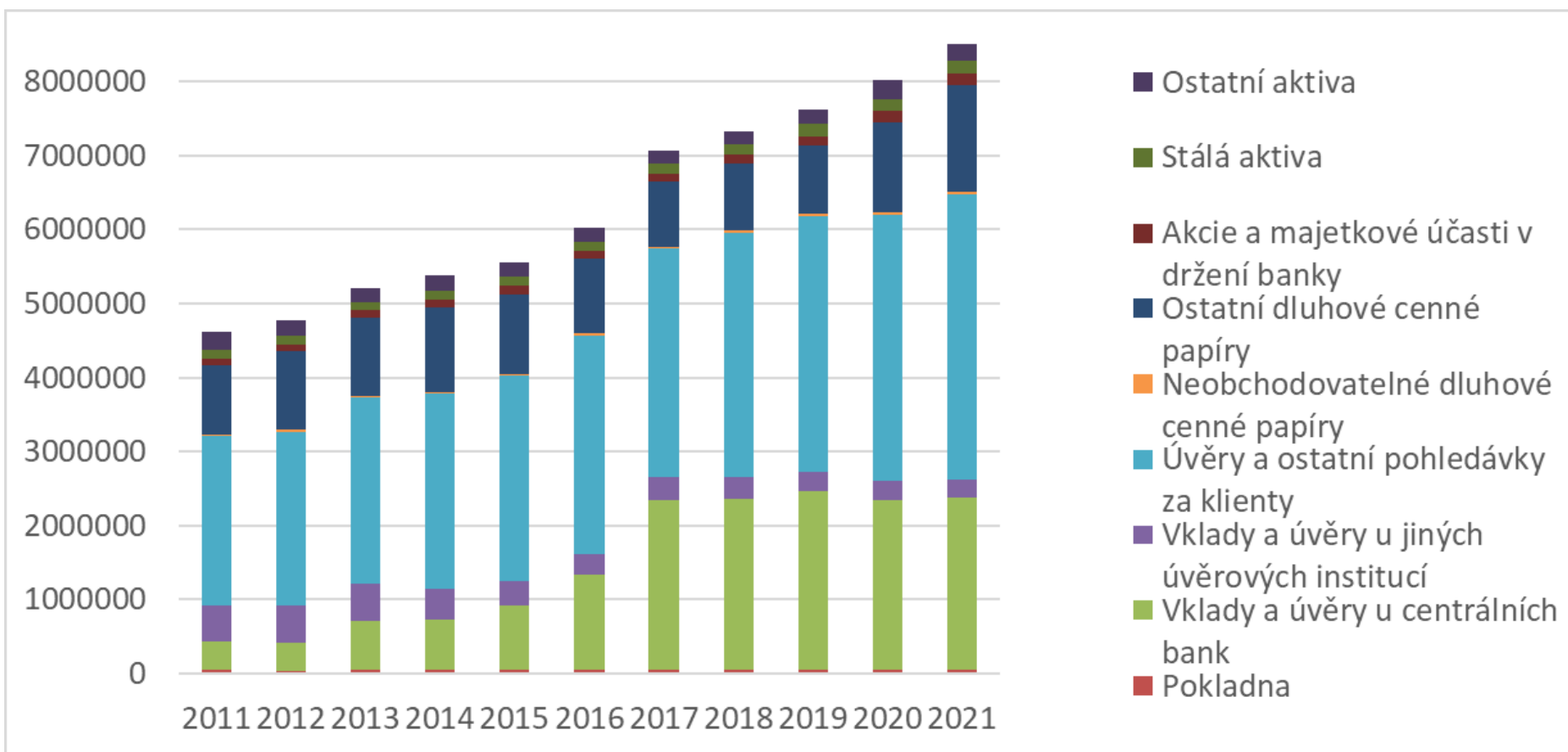
Pavla Klepková Vodová

# Bilance banky

- účetní výkaz, který poskytuje informace o struktuře majetku banky (aktiva) a o struktuře zdrojů sloužících k financování tohoto majetku (pasiva) k určitému časovému okamžiku
- dle Vyhlášky č. 501/2002 Sb. aktiva bank tvoří:
  - pokladní hotovost a vklady u centrálních bank
  - státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování
  - pohledávky za bankami a družstevními záložnami
  - pohledávky za klienty – členy družstevních záložen
  - dluhové cenné papíry
  - akcie, podílové listy a ostatní podíly
  - účasti s podstatným vlivem, účasti s rozhodujícím vlivem
  - dlouhodobý nehmotný majetek
  - dlouhodobý hmotný majetek
  - ostatní aktiva
  - pohledávky z upsaného základního kapitálu
  - náklady a příjmy příštího období



# Hlavní položky aktiv českého bankovního sektoru (mil. Kč)



Zdroj: vlastní zpracování dat z databáze ARAD:

[https://www.cnb.cz/cnb/STAT.ARADY\\_PKG.PARAMETRY\\_SESTAVY?p\\_sestuid=57210&p\\_strid=AABAA&p\\_lang=CS](https://www.cnb.cz/cnb/STAT.ARADY_PKG.PARAMETRY_SESTAVY?p_sestuid=57210&p_strid=AABAA&p_lang=CS)

# Členění aktiv dle jejich likvidity

- primární aktiva
- sekundární aktiva
- úvěry
- investice



# Primární aktiva

- hotovost
  - bankovky a mince, nepřináší nic kromě likvidity
  - držba hotovosti nákladná → banky se snaží hotovost minimalizovat
  - potřebná výše hotovosti je dána charakterem transakcí
- rezervy u centrální banky
  - povinné minimální rezervy a dobrovolné rezervy
- rezervy u jiných bank
  - korespondenční banky
  - žádný či nepatrný výnos, vysoká likvidita
- proplacené šeky
  - bankou dočasně držené cenné papíry



# Povinné minimální rezervy

- PMR = stanovená část zdrojů, kterou je banka povinna mít uloženu na účtu vedeném u centrální banky
  - ve většině zemí požadováno zákonem
  - je s nimi spojen multiplikační efekt
  - banky PMR většinou odmítají - dodatečné náklady, konkurenční nevýhoda
  - podstatné je:
    - jaké vklady podléhají povinnosti?
    - jak vysoká je sazba?
    - jsou PMR úročeny?
- Jak je to v ČR?



# Povinné minimální rezervy v ČR

- zákon č. 6/1993 Sb., o České národní bance:
  - PMR max. 30% z celkových závazků banky (§ 24)
  - nesplnění = úrok ve výši dvojnásobku platné lombardní sazby (§ 25)
- Vyhláška č. 253/2013 Sb., kterou se stanoví podmínky tvorby povinných minimálních rezerv
  - PMR = 2 % z hodnoty závazků, jejichž doba splatnosti nepřevyšuje dva roky, a to ve formě vkladů a přijatých úvěrů, emitovaných neobchodovatelných cenných papírů a emitovaných ostatních dluhových cenných papírů
  - od 12.7.2001 úročeny repo sazbou



# Vývoj sazeb PMR v ČR (%)

|                | <b>Vklady na viděnou</b> | <b>Termínované vklady</b> |
|----------------|--------------------------|---------------------------|
| do 31. 1. 1992 |                          | 8                         |
| od 1. 2. 1992  | 8                        | 2                         |
| od 1. 11. 1992 | 9                        | 3                         |
| od 4. 8. 1994  | 12                       | 3                         |
| od 3. 8. 1995  |                          | 8,5                       |
| od 1. 8. 1996  |                          | 11,5                      |
| od 8. 5. 1997  |                          | 9,5                       |
| od 30. 7. 1998 |                          | 7,5                       |
| od 28. 1. 1999 |                          | 5,0                       |
| od 7. 10. 1999 |                          | 2,0                       |

Zdroj: Polouček a kol. (2013). Bankovníctví, s. 221.





# Výpočet PMR v ČR

- vypočítávají se za udržovací období – trvá zhruba 1 měsíc (začíná první čtvrtek v měsíci a končí středou před prvním čtvrtkem v měsíci následujícím)
- výpočet provádí banka
- PMR jsou splněny, jestliže průměrná skutečná výše PMR za dané udržovací období není nižší než stanovená výše PMR



# Kalendář udržovacích období

| Udržovací období PMR            | Výkaz pro výpočet povinných minimálních rezerv ke dni |
|---------------------------------|---|
| od 01. 07. 2021 do 04. 08. 2021 | 31. 5. 2021   |
| od 05. 08. 2021 do 01. 09. 2021 | 30. 6. 2021   |
| od 02. 09. 2021 do 06. 10. 2021 | 31. 7. 2021   |
| od 07. 10. 2021 do 03. 11. 2021 | 31. 8. 2021   |
| od 04. 11. 2021 do 01. 12. 2021 | 30. 9. 2021   |
| od 02. 12. 2021 do 05. 01. 2022 | 31. 10. 2021  |
| od 06. 01. 2022 do 02. 02. 2022 | 30. 11. 2021  |
| od 03. 02. 2022 do 02. 03. 2022 | 31. 12. 2021  |
| od 03. 03. 2022 do 06. 04. 2022 | 31. 1. 2022   |
| od 07. 04. 2022 do 04. 05. 2022 | 28. 2. 2022   |
| od 05. 05. 2022 do 01. 06. 2022 | 31. 3. 2022   |
| od 02. 06. 2022 do 06. 07. 2022 | 30. 4. 2022   |
| od 07. 07. 2022 do 03. 08. 2022 | 31. 5. 2022   |
| od 04. 08. 2022 do 31. 08. 2022 | 30. 6. 2022   |
| od 01. 09. 2022 do 05. 10. 2022 | 31. 7. 2022   |
| od 06. 10. 2022 do 02. 11. 2022 | 31. 8. 2022   |
| od 03. 11. 2022 do 30. 11. 2022 | 30. 9. 2022   |
| od 01. 12. 2022 do 04. 01. 2023 | 31. 10. 2022  |



Zdroj: Úřední sdělení ČNB ze dne 1. července 2021, s. 4

# Dobrovolné rezervy

- rezervy nad úrovní PMR
- proč banky udržují vyšší rezervy?
  - zamýšlené x nezamýšlené
- s přebytky rezerv banky obchodují na mezibankovním trhu
- efektivní míra povinných minimálních rezerv:
  - podíl zůstatků na účtech PMR a základu pro výpočet PMR
  - někdy také zjednodušeně podíl zůstatků na účtech PMR a celkových vkladů v bankovním sektoru



# Příklad

- Základ pro výpočet PMR banky činí 2 mld. Kč. Dané udržovací období trvá 28 kalendářních dní. Průměrná hodnota repo sazby činí 1 %, průměrná hodnota lombardní sazby činí 2 %. Vypočítejte výši úroku za držení PMR, případně výši sankčního úroku za nedodržení PMR, činí-li průměrný skutečný zůstatek na účtu PMR:
  - a) 41 mil. Kč
  - b) 38 mil. Kč.



# Příklad

- Vypočítejte efektivní míru povinných minimálních rezerv, činí-li zůstatky bank na účtech PMR 51,5 mil. Kč a celková hodnota vkladů v bankovním sektoru je 2,5 mld. Kč. Výsledek komentujte.



# Příklad

- Základ pro výpočet PMR banky činí 5 mld. Kč. Dané udržovací období trvá 30 kalendářních dní. Použijte aktuální hodnoty úrokových sazeb a vypočítejte výši úroku, činí-li průměrný skutečný zůstatek na účtu PMR 105 mil. Kč. Dále vypočítejte efektivní míru PMR. Výsledky komentujte.



# Příklad

- Jaká je minimální celková výše vkladů v bankovním systému, pokud jsou PMR 2 %, banky mají na účtech PMR u centrální banky uloženo 460 mil. Kč a celková aktiva bankovního sektoru činí 5.623,7 mil. Kč?



# Sekundární aktiva

- udržována na podporu likvidity banky
- formy:
  - pokladniční poukázky
  - bankou akceptované směnky
  - komerční papíry
  - depozitní certifikáty
  - NE akcie a obligace





# Výše sekundárních aktiv

- závisí na klientele, nabízených produktech a strategii řízení likvidity bankou
- musí respektovat:
  - sezónní výkyvy v poptávce po úvěrech
  - cyklické výkyvy
  - náhodné, do značné míry nepředvídatelné výkyvy



# Úvěry

- často největší část aktiv
  - až po zajištění dostatečné výše likvidních aktiv
  - nejméně likvidní část aktiv
  - rizikovější, ale vyšší výnosy- úrokové výnosy tvoří rozhodující část výnosů bank
- nalézt optimální kombinaci výnosu a rizika
- portfolio úvěrů banky je velice diverzifikované - odráží rozdílnou úvěrovou politiku jednotlivých bank:
    - na které trhy, zákazníky, odvětví, produkty a geografické oblasti se banka zaměřuje, aby byla konkurenceschopná



# Právní úprava úvěrových obchodů (1)

- zákon č. 21/1992 Sb., o bankách:
  - úvěr = v jakékoliv formě dočasně poskytnuté peněžní prostředky (§ 1); úvěrové obchody = činnosti týkající se poskytování úvěrů a záruk (§ 19b); banky jsou povinny dodržovat pravidla angažovanosti (§ 13)
- zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník:
  - smlouva o úvěru (§ 2395 – 2400), zajištění úvěrů formou ručení (§ 2018 – 2028), smluvní pokutou (§ 2048 – 2052), postoupením pohledávky (§ 1879 – 1887), dohodou o srážkách ze mzdy (§ 2045 – 2047), zástavním právem (§ 1309 – 1394)



# Právní úprava úvěrových obchodů (2)

- zákon č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon)
  - oddlužení = způsob řešení úpadku, kdy jsou sjednoceny dlužníkovy dluhy, zajištění věřitelé jsou uspokojeni zcela, nezajištění do jimi schválené výše a zbytek dluhů může být dlužníkovi odpuštěn
  - návrh na zahájení insolvenčního řízení podává dlužník, současně je třeba podat návrh na povolení oddlužení, oddlužení musí být povolenou soudem
  - nezajištění věřitelé hlasují o způsobu oddlužení: zpeněžením majetkové podstaty nebo plněním splátkového kalendáře se zpeněžením majetkové podstaty
  - všichni dlužníci, proti kterým bylo zahájeno insolvenční řízení po 1. 1. 2008, jsou evidováni ve veřejně přístupném insolvenčním rejstříku:  
<https://isir.justice.cz/isir/common/index.do>



# Právní úprava úvěrových obchodů (3)

- zákon č. 257/2016 Sb., Zákon o spotřebitelském úvěru
  - blíže příští týden
- pravidla uvedená v aktuálních Vyhláškách a Opatřeních České národní banky a v Nařízeních Evropského parlamentu a rady:
  - pravidla angažovanosti, klasifikace pohledávek z úvěrů a tvorba rezerv a opravných položek, minimální výše kapitálu na pokrytí úvěrového rizika a pravidla pro řízení úvěrového rizika



# Pravidla angažovanosti

- regulace úvěrové angažovanosti bank ve většině zemí světa → diverzifikace portfolia úvěrů
- v ČR:
  - § 13 zákona o bankách
  - Vyhláška ČNB č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry
  - Nařízení Evropského parlamentu a rady č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky
    - co je velká expozice?



# Limity velkých expozic

- vůči klientovi nebo ekonomicky spjaté skupině klientů nesmí expozice banky po zohlednění účinku snižování úvěrového rizika přesáhnout **25 % použitelného kapitálu banky**
- vůči klientovi, který je institucí, nebo pokud ekonomicky spjatá skupina klientů zahrnuje jednu nebo více institucí, nesmí expozice banky po zohlednění účinku snižování úvěrového rizika přesáhnout vyšší ze dvou hodnot: **25 % použitelného kapitálu banky** nebo částku odpovídající **150 mil. EUR**
  - současně však musí být splněna podmínka, že součet expozic po zohlednění účinku snižování úvěrového rizika vůči všem ekonomicky spjatým klientům, kteří nejsou institucemi, nepřesahuje **25 % použitelného kapitálu banky**
- částka odpovídající **150 mil. EUR** nesmí překročit **100 % použitelného kapitálu banky**



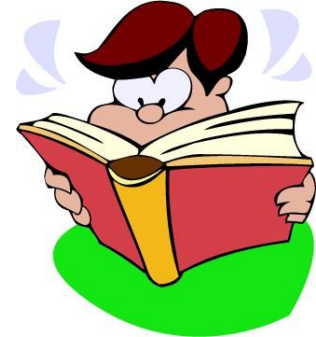
# Limity velkých expozic se nevztahují na:

- pohledávky vůči ústředním vládám, centrálním bankám nebo subjektům veřejného sektoru
- pohledávky vůči mezinárodním organizacím nebo mezinárodním rozvojovým bankám
- pohledávky kryté zárukou ústředních vlád, centrálních bank, mezinárodních organizací, mezinárodních rozvojových bank nebo subjektů veřejného sektoru
- jiné expozice vůči těmto osobám, za něž uvedené subjekty ručí
- pohledávky vůči regionálním vládám nebo místním orgánům členských států a jiné expozice vůči nim či jimi zaručené
- expozice zajištěné kolaterálem ve formě hotovostních vkladů
- aj.





# Úkol: povinně prostudovat:



- vybrané části Nařízení Evropského parlamentu a rady č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o omezitelných požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky:
  - <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/HTML/?uri=CELEX:02013R0575-20190627&from=CS>
  - stačí články 387, 389, 392, 395, 399 a 400



# Příklad

- Kapitál banky činí 2 mld. Kč. Devizový kurz činí 25,50 Kč/EUR. Jak velký úvěr může maximálně dostat firma ABC?
- Jak vysoký úvěr by mohla ABC čerpat za podmínky, že je institucí?



# Zajištění úvěrů

- nástroj pro zamezení ztrát v případě platební neschopnosti nebo nevůle dlužníka
- zásady zajištění:
  - dostatečnost co do výše
  - soudní vymahatelnost
  - objektivní ocenění
  - likvidita
  - stabilní hodnota



# Členění zajištění

- podle formy zajištění:
  - osobní zajištění
  - věcné zajištění
- podle svázanosti zajištění se zajišťovanou pohledávkou:
  - akcesorické zajištění
  - abstraktní zajištění



# Přehled základních druhů zajištění úvěrů

| <b>Druh zajištění</b> | <b>Osobní</b>               | <b>Věcné</b>                    |
|-----------------------|-----------------------------|---------------------------------|
| <b>Akcesorické</b>    | Ručení                      | Zástava movitých věcí a práv    |
|                       | Akcesorická bankovní záruka | Akcesorická zástava nemovitosti |
|                       | Smluvní pokuta              |                                 |
|                       | Dohoda o srážkách ze mzdy   |                                 |
| <b>Abstraktní</b>     | Abstraktní bankovní záruka  | Abstraktní zástava nemovitosti  |
|                       | Depotní směnka              | Postoupení pohledávek a práv    |



# Zástavní právo

- neplní-li dlužník včas a řádně své závazky, má banka právo zpeněžit zástavu a z výtěžku zpeněžení se uspokojit do výše pohledávky s příslušenstvím ke dni zpeněžení zástavy
- zastavit lze každou věc, s níž lze obchodovat
- zástavní právo se zřizuje zástavní smlouvou
- důležitý je okamžik vzniku zástavního práva – liší se dle druhu zástavy:
  - věc zapsaná ve veřejném seznamu
  - movitá věc
  - hromadná věc
  - listinný cenný papír
  - zaknihovaný cenný papír
  - pohledávka



# Vznik a výkon zástavního práva

- výkon zástavního práva:
  - zpeněžením zástavy ve veřejné dražbě
  - prodejem zástavy podle zvláštního zákona
- zánik zástavního práva: při zániku zajištěného dluhu
- zástavní právo zaniká, ale pohledávka trvá, když:
  - zanikne zástava
  - zástavní věřitel se vzdá zástavního práva
  - zástavní věřitel vrátí zástavu zástavci
  - zástavce složí zástavnímu věřiteli cenu zastavené věci
  - uplyne doba, na níž bylo zástavní právo zřízeno
  - k zastavené věci nabude další osoba vlastnické právo v dobré víře, že věc není zatížena zástavním právem



# Zástavní právo a úvěry

- úvěr poskytován do různého procenta z tržní hodnoty zástavy (pouze na část odhadní ceny zástavy)
- banky vyžadují pojištění zastavovaných movitých věcí i nemovitostí

LTV = Loan to Value  
= výše úvěru k hodnotě  
zajištění





# Zástava movitých věcí

- hlavně suroviny a plodiny obchodovatelné na burzách
- zpravidla pro zajištění krátkodobých úvěrů do výše cca 50 – 60 % tržní hodnoty zástavy
- v praxi často formou cenného papíru:
  - zemědělský skladní list



# Zástava cenných papírů

- výhody pro banku:
  - snadná převoditelnost
  - vysoká likvidita
  - snadné ocenění
- do zástavy přijímány:
  - akcie kótované na hlavním trhu burzy
  - dluhopisy kótované na burze
  - směnky
  - dispoziční cenné papíry (skladištní list, náložný list, zemědělský skladní list apod.).



# Zástava pohledávek

- kvalitní zastavovaná pohledávka:
  - bankovní účet
  - termínovaný účet
  - účet patřící třetí osobě apod.
- úvěr až do výše 90 – 100 % zůstatku na účtu
- kdy má smysl dávat do zástavy bankovní účet?



# Zástava nemovitostí

- 2 formy:
  - abstraktní hypotekární dluh
    - americká hypotéka, kontokorentní hypotéka
  - akcesorická hypotéka
    - klasický hypoteční úvěr



# Ručení

- vzniká na základě jednostranného písemného prohlášení ručitele (FO či PO), že uspokojí určitou pohledávku banky v případě, že tak neučiní dlužník
- 2 charakteristické rysy ručení:
  - subsidiarita
  - akcesorita
- ručitel má právo na informace a může uplatnit veškeré námitky, které může uplatňovat dlužník
- zvláštní formou ručení je směnečné rukojemství
  - neplatí princip subsidiarity



# Depotní směnka

- finanční směnka, kterou příjemce úvěru jako bianko směnku vystaví nebo akceptuje ve prospěch banky a deponuje ji u ní jako zajištění přijatého úvěru
- může znamenat
  - další dodatečné zajištění
    - ručí-li další subjekt
  - pouze snazší a rychlejší vymáhání pohledávky
    - figuruje-li na směnce pouze banka a dlužník



# Postoupení (cese) pohledávek

- převedení pohledávky na nového věřitele
- abstraktní forma zajištění
- členění dle způsobu a rozsahu cese
  - individuální
  - krycí
  - globální



# Další formy zajištění

- smluvní pokuta
  - prostředek k donucení dlužníka splnit svůj závazek
  - zaplacením pokuty nezaniká povinnost splatit závazek
- dohoda o srážkách ze mzdy
  - způsob, jak účinně zabezpečit splácení úvěru z příjmu dlužníka
  - výše srážek nesmí být vyšší, než kolik by činily na základě soudního rozhodnutí





MĚJTE SE HEZKY

