

## Příklady – opakování:

### Příklad 1:

Pomocí přístupu základního indikátoru vypočítejte kapitálový požadavek k operačnímu riziku Wüstenrot hypoteční banky:

| V mil. Kč                                | 2017       | 2016       | 2015       |
|--|------------|------------|------------|
| Výnosy z úroků                           | 727        | 760        | 841        |
| Náklady na úroky                         | -291       | -314       | -333       |
| <b>Čisté úrokové výnosy</b>              | <b>436</b> | <b>446</b> | <b>508</b> |
| Výnosy z poplatků a provizí              | 41         | 47         | 55         |
| Náklady na poplatky a provize            | -1         | -2         | 0          |
| <b>Čisté výnosy z poplatků a provizí</b> | <b>40</b>  | <b>45</b>  | <b>55</b>  |
| Čistý zisk/ztráta z obchodování          | 1          | 0          | 6          |
| Ostatní provozní výnosy                  | 24         | 31         | 3          |

### Příklad 2:

Máte k dispozici aktiva a pasiva Modré pyramidy, stavební spořitelny. Vypočítejte následující ukazatele likvidity k 31. 12. 2016 a k 31. 12. 2017:

- podíl rychle likvidních aktiv na aktivech
- podíl úvěrů na aktivech
- podíl úvěrů na vkladech
- podíl čisté pozice na mezibankovním trhu na celkových aktivech

Výsledné hodnoty ukazatelů komentujte v kontextu českého bankovního sektoru.

| Č. AKTIVA<br>tis. Kč | Číslo<br>řádku   | Běžné účetní období |                   |                  | Minulé účetní<br>období |                   |
|----------------------|--|---------------------|-------------------|------------------|-------------------------|-------------------|
|                      |  | Hrubá částka        | Opravné položky   | Čistá částka     | Čistá částka            |                   |
| a                    | b  | c                   | 1                 | 2                | 3                       | 4                 |
| 1                    | Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank  | 1                   | 139 505           | 0                | 139 505                 | 8 247 892         |
| 2                    | Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování | 2                   | 2 586 937         | 0                | 2 586 937               | 2 642 429         |
|                      | v tom: a) vydané vládními institucemi  | 3                   | 2 586 937         | 0                | 2 586 937               | 2 642 429         |
|                      | b) ostatní   | 4                   | 0                 | 0                | 0                       | 0                 |
| 3                    | Pohledávky za bankami a družstevními záložnami   | 5                   | 36 219 628        | 0                | 36 219 628              | 33 188 654        |
|                      | v tom: a) splatné na požádání  | 6                   | 4 440             | 0                | 4 440                   | 1 626             |
|                      | b) ostatní pohledávky  | 7                   | 36 215 188        | 0                | 36 215 188              | 33 187 028        |
| 4                    | Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen   | 8                   | 43 575 439        | 686 828          | 42 888 611              | 38 210 766        |
|                      | v tom: a) splatné na požádání  | 9                   | 0                 | 0                | 0                       | 0                 |
|                      | b) ostatní pohledávky  | 10                  | 43 575 439        | 686 828          | 42 888 611              | 38 210 766        |
| 5                    | Dluhové cenné papíry   | 11                  | 0                 | 0                | 0                       | 0                 |
|                      | v tom: a) vydané vládními institucemi  | 12                  | 0                 | 0                | 0                       | 0                 |
|                      | b) vydané ostatními osobami  | 13                  | 0                 | 0                | 0                       | 0                 |
| 6                    | Akcie, podílové listy a ostatní podíly   | 14                  | 0                 | 0                | 0                       | 0                 |
| 7                    | Účasti s podstatným vlivem   | 15                  | 0                 | 0                | 0                       | 0                 |
|                      | z toho: v bankách  | 16                  | 0                 | 0                | 0                       | 0                 |
| 8                    | Účasti s rozhodujícím vlivem   | 18                  | 0                 | 0                | 0                       | 0                 |
|                      | z toho: v bankách  | 19                  | 0                 | 0                | 0                       | 0                 |
| 9                    | Dlouhodobý nehmotný majetek  | 21                  | 586 569           | 374 911          | 211 658                 | 203 601           |
|                      | z toho: a) zřizovací výdaje  | 22                  | 0                 | 0                | 0                       | 0                 |
|                      | b) goodwill  | 23                  | 0                 | 0                | 0                       | 0                 |
| 10                   | Dlouhodobý hmotný majetek  | 25                  | 761 718           | 420 577          | 341 141                 | 343 051           |
|                      | z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost  | 26                  | 528 642           | 218 567          | 310 075                 | 317 630           |
| 11                   | Ostatní aktiva   | 28                  | 1 072 689         | 8 941            | 1 063 748               | 1 439 592         |
| 12                   | Pohledávky z upsaného základního kapitálu  | 29                  | 0                 | 0                | 0                       | 0                 |
| 13                   | Náklady a příjmy příštích období   | 30                  | 973 447           | 0                | 973 447                 | 748 716           |
|                      | <b>Aktiva celkem</b>   | <b>31</b>           | <b>85 915 932</b> | <b>1 491 257</b> | <b>84 424 675</b>       | <b>85 024 701</b> |

| Č. PASIVA<br>tis. Kč | Číslo<br>řádku   | Běžné účetní období |                   | Minulé účetní<br>období |
|----------------------|--|---------------------|-------------------|-------------------------|
|                      |  | c                   | 6                 | 7                       |
| a                    | b  | c                   | 6                 | 7                       |
| 1                    | Závazky vůči bankám a družstevním záložnám                   | 31                  | 14 410 522        | 12 900 056              |
|                      | v tom: a) splatné na požádání                                | 32                  | 0                 | 0                       |
|                      | b) ostatní závazky   | 33                  | 14 410 522        | 12 900 056              |
| 2                    | Závazky vůči klientům – členům družstevních záložen          | 34                  | 62 908 347        | 65 148 336*             |
|                      | v tom: a) splatné na požádání                                | 35                  | 217 139           | 259 913                 |
|                      | b) ostatní závazky   | 37                  | 62 691 208        | 64 888 423              |
| 3                    | Závazky z dluhových cenných papírů                           | 42                  | 0                 | 0                       |
|                      | v tom: a) emitované dluhové cenné papíry                     | 43                  | 0                 | 0                       |
|                      | b) ostatní závazky z dluhových cenných papírů                | 44                  | 0                 | 0                       |
| 4                    | Ostatní pasiva   | 45                  | 595 450           | 454 697*                |
| 5                    | Výnosy a výdaje příštích období                              | 46                  | 221 368           | 225 978*                |
| 6                    | Rezervy  | 47                  | 4 679             | 3 775                   |
|                      | v tom: a) na důchody a podobné závazky                       | 48                  | 0                 | 0                       |
|                      | b) na daně   | 49                  | 0                 | 0                       |
|                      | c) ostatní   | 50                  | 4 679             | 3 775                   |
| 7                    | Podřízené závazky  | 51                  | 0                 | 0                       |
| 8                    | Základní kapitál   | 52                  | 562 500           | 562 500                 |
|                      | z toho: a) splacený základní kapitál                         | 53                  | 562 500           | 562 500                 |
|                      | b) vlastní akcie   | 54                  | 0                 | 0                       |
| 9                    | Emisní ážio  | 55                  | 487 500           | 487 500                 |
| 10                   | Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku                      | 56                  | 1 119 638         | 1 119 638               |
|                      | v tom: a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy            | 57                  | 112 500           | 112 500                 |
|                      | b) ostatní rezervní fondy                                    | 59                  | 1 007 138         | 1 007 138               |
|                      | c) ostatní fondy ze zisku                                    | 60                  | 0                 | 0                       |
| 11                   | Rezervní fond na nové ocenění                                | 62                  | 0                 | 0                       |
| 12                   | Kapitálové fondy   | 63                  | 0                 | 0                       |
| 13                   | Oceňovací rozdíly  | 64                  | 118 689           | 141 357                 |
|                      | z toho: a) z majetku a závazků                               | 65                  | 118 689           | 141 357                 |
|                      | b) ze zajišťovacích derivátů                                 | 66                  | 0                 | 0                       |
|                      | c) z přepočtu účastí   | 67                  | 0                 | 0                       |
| 14                   | Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období | 68                  | 3 097 770         | 3 097 770               |
| 15                   | Zisk nebo ztráta za účetní období                            | 69                  | 898 212           | 883 094                 |
|                      | <b>Pasiva celkem</b>   | <b>70</b>           | <b>84 424 675</b> | <b>85 024 701</b>       |

**Příklad 3:**

Banka má následující strukturu aktiv a pasiv:

| Druh                               | Úvěry | Depozita |
|------------------------------------|-------|----------|
| Úročené fixní úrokovou sazbou      | 90    | 100      |
| Úročené pohyblivou úrokovou sazbou | 70    | 80       |
| Celkem                             | 160   | 180      |

- a) Vypočítejte likvidní a úrokový gap a komentujte vypočtené hodnoty.
- b) Banka se rozhodla likvidní gap řešit na mezibankovním trhu – jak? Jak může dosáhnout toho, aby touto operací zároveň vyřešila i úrokové riziko (tzn. aby úrokový gap byl roven nule)?

**Příklad 4:**

Banka má v daném časovém pásmu 600 mld. Kč úvěrů úročených pohyblivou sazbou a 400 mld. Kč depozit úročených pohyblivou sazbou. Jak se změní čistý úrokový výnos banky, když úrokové sazby klesnou o 2 procentní body?

**Příklad 5:**

Vypočítejte duraci portfolia pasiv, skládá-li se z depozit na viděnou v celkové výši 200 mld. Kč s durací 1,7 a z depozit termínovaných ve výši 260 ml. Kč s průměrnou dobou splatnosti 1,8. Dále vypočítejte, jak se změní tržní hodnota kapitálu banky v důsledku zvýšení úrokové sazby o jeden procentní bod, je-li tržní hodnota aktiv 500 mld. Kč, tržní hodnota závazků banky 460 mld. Kč, kapitál banky 40 mld. Kč a durace aktiv je 5,1.