**Příklady – opakování:**

**Příklad 1:**

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |

Kapitálový požadavek = 79,75 mil Kč

**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.

Rychle likvidní aktiva/aktiva:

2016 = 12,81 % (BS 34 %)

2017 = 3,21 % (BS 41 %)

Úvěry/aktiva:

2016 = 44,94 % (BS 50 – 60 %)

2017 = 50,8 %

Úvěry/vklady:

2016 = 58,65 % (BS 78 %)

2017 = 68,17 % (BS 74 %)

Čistá pozice/celková aktiva:

2016 = 23,86 % (BS – 7%)

2017 = 25,83 % (BS -13 %)

Podíl RLA/A podprůměrný, ale nevadí, jde o specifikum stavební spořitelny (nepředpokládáme náhlý výběr vkladů), úvěrují o něco méně, ale úvěry plně financovány vklady (lépe než v BS), z hlediska pozice na mezibankovním trhu – čistý věřitel, velký věřitel – je příznivější než v BS, kde BS jako celek čistý dlužník)





**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 |

1. Vypočítejte likvidní a úrokový gap a komentujte vypočtené hodnoty.
2. 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)?

a)

likvidní = -20, tj. přebytek zdrojů

úrokový = -10, tj. negativní je růst úrokových sazeb

b)

uložit 20 na mezibankovním trhu, z toho 10 za fixní sazbu a 10 za pohyblivou

**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?

Změna NII = - 4 mld. Kč

Čistý úrokový výnos klesne o 4 mld. Kč

**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 splatností 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.

Durace portfolia pasiv = 1,74

ΔV = -14,016 mld. Kč

Tržní hodnota kapitálu klesne o 14,016 mld. Kč