

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
Čisté úrokové výnosy	436	446	508
Výnosy z poplatků a provizí	41	47	55
Náklady na poplatky a provize	-1	-2	0
Čisté výnosy z poplatků a provizí	40	45	55
Čistý zisk/ztráta z obchodování	1	0	6
Ostatní provozní výnosy	24	31	3

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 nevádí, 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)

Č. AKTIVA tis. Kč	Číslo řádku	Běžné účetní období			Minulé účetní 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
	Aktiva celkem	31	85 915 932	1 491 257	84 424 675	85 024 701

Č. PASIVA tis. Kč	Číslo řádku	Běžné účetní období		Minulé účetní 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
	Pasiva celkem	70	84 424 675	85 024 701

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

- Vypočítejte likvidní a úrokový gap a komentujte vypočtené hodnoty.
- 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 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.

Durace portfolia pasiv = 1,74

$\Delta V = -14,016$ mld. Kč

Tržní hodnota kapitálu klesne o 14,016 mld. Kč