

# Stabilita banky, její ovlivňování ČNB, pravidla likvidity, kapitálové přiměřenosti a úvěrové angažovanosti banky

## Stabilita banky

**Stabilitou banky** obecně rozumíme její solventnost a likviditu. Vzhledem k tomu, že banky hospodaří s jím svěřenými prostředky, je cílem centrální banky snižovat systematické riziko v bankovní sféře a napomáhat tak k zajištění stability bank. K tomuto účelu vydává ČNB určitá pravidla obezřetného chování bank, která mají přispět k zajištění stability banky. Tato pravidla obezřetného chování bank jsou vytvářena v souladu s doporučeními Basilejského výboru pro bankovní dohled, direktivami EU a s přihlédnutím ke specifickým českého bankovníctví.

**Solventnost banky** znamená *platební schopnost banky* uhrazovat ze svých běžných příjmů a rychlým zpeněžením vlastního majetku běžné náklady a závazky i v případech, kdy v jejím hospodaření došlo ke ztrátě. Jde o *schopnost plnit své závazky nejen vůči klientům* (= likvidita), *ale i vůči třetím osobám*. Banka je tedy solventní, když je schopna:

- vyplácet mzdy svým zaměstnancům,
- hradit závazky vůči svým dodavatelům,
- platit daně,
- provádět jiné provozní a investiční platby.

Předpokladem bankovní solventnosti je rentabilita banky. Banka však může zůstat solventní i při ztrátě. Banka si v tomto případě udrží solventnost, když část svého vlastního kapitálu investuje do vhodných výnosových a většinou snadno zpeněžitelných cenných papírů.

**Likvidita banky** znamená *schopnost banky plnit své závazky z vkladů vzhledem ke svým klientům* (nejužší pojetí) + *banka si dovede zajistit přiměřený růst* (širší pojetí). Jde tedy hlavně o schopnost banky vyplatit klientům na požádání jejich vklady. Banka tedy musí mít v zásobě tolik „hotových“ peněz, „cash“, aby uspokojila své klienty.

## Opatření o pravidlech likvidity bank

Smyslem opatření je zabezpečit schopnost banky plně dostát svým smluvním závazkům v termínu jejich splatnosti. **Opatření se zaměřuje na dvě základní oblasti, a to techniku řízení likvidity a organizační zabezpečení řízení likvidity.** Požadavky na likviditu banky jsou tedy formulovány pouze obecně. **Řízením likvidity rozumíme hledání optimálního podílu rychle likvidních aktiv na celkových aktivech, tak aby nehrozilo riziko nesolventnosti, aby však byl současně dosažen maximálně možný zisk.** Banka musí plnit stanovené závazné ukazatele k zajištění své likvidity, např.:

- **likvidita struktury aktiv** = poměr rychle likvidních aktiv k celkovým aktivům (za rychle likvidní lze považovat např. pokladní hotovost, běžné účty u jiných bank se splatností do 7 dnů, státní pokladniční poukázky, krátkodobé dluhopisy centrálních bank a volné rezervy u ČNB).
- **krátkodobá likvidita** = podíl krátkodobých aktiv ke krátkodobým pasivům (obdobně střednědobá a dlouhodobá)
- **závislost banky na mezibankovních vkladech**

O likviditě (stanovených ukazatelích) podává banka měsíčně hlášení ČNB, která ověřuje, zda banku neohrožují rizika z nízké likvidity, a nesnižuje tím bezpečnost celého bankovního systému. Likvidita se sleduje v jednotlivých měnách.

## Pravidla kapitálové přiměřenosti

Kapitálu banky se věnuje při regulaci a dohledu *mimořádná pozornost*, protože:

- a) je považován za *nejvhodnější zdroj ke krytí* případných *ztrát*,
- b) slouží jako *zdroj financování aktiv*.

**Význam kapitálu:**

- jde o *vlastní zdroj banky* – jeho použití k úhradě ztráty dopadá přímo na vlastníky,
- kapitál je přesně *kvantifikovatelný*,
- udržování kapitálu je *nákladné* – dopad do *konkurenční schopnosti* banky => při neexistenci pravidel snaha o jeho *minimalizaci*,
- důležitá je nejen jeho výše, ale i jeho *struktura* => v opatření o kapitálové přiměřenosti je zohledněna i struktura.

## Opatření o kapitálové přiměřenosti

Účelem tohoto opatření je zajistit dostatečné kapitálové vybavení bank v návaznosti na rizikovost jejich obchodů. Kapitálová přiměřenost se dnes váže k riziku:

- a) úvěrovému
- b) tržnímu
- c) operačnímu

**Kapitálová přiměřenost (v %) = kapitál / součet kapitálových požadavků (úvěrových, tržních, operačních) x 8%**

Je zřejmé, že čím je banka větší, tím může uzavírat větší obchody.

Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku

*Kapitálový požadavek* = hodnota expozice x riziková váha = rizikově vážená expozice x 8%

Riziková váha 0 – 150 podle ratingu firmy, země nebo instituce. Při podrozvahových položkách se expozice přepočítá konverzním faktorem 0-1. Rating zemí je většinou 0-6, resp. 7 stupňů (0-např. Kanada, Japonsko,... opačný konec: rozvojové země).

### Kapitálový požadavek k tržnímu riziku

#### **Úrokové riziko**

*Kapitálový požadavek* = hodnota úrokové pozice x koeficient 0 – 12%

Koeficient je stanovená podle délky splatnosti expozice (větší splatnost znamená vyšší koeficient).

#### **Akciové riziko**

*Součet kapitálových požadavků k akciovému riziku* = součet hodnot akciových pozic x 8%

### Kapitálový požadavek k operačnímu riziku

- nově zavedeno; riziko ztráty vlivem selhání lidského faktoru, systému banky nebo porušení právních předpisů.

*Kapitálový požadavek* = (tří roční součty hrubého zisku banky x beta faktor) / 3

Beta faktor je hodnota 12 – 18% podle oblasti činnosti banky, ke které je přiřazován (např. financování corporate, detail, platební operace)

### Rozdělení kapitálu

#### • **Vlastní kapitál (TIER 1)**

= splacené základní jmění + splacené emisní ážio + zákonné rezervní fondy + ostatní rezervní fondy (bez účelových) + nerozdělený zisk z předchozích období (po zdanění)

Od vypočítaného vlastního kapitálu se odečítají následující položky:

- neuhrazené ztráty z předchozích let a ztráty běžného roku,
- goodwill a další NIM,
- nominální hodnota akcií, které má banka v držení.

#### • **Dodatkový kapitál (TIER 2)**

= všeobecné rezervy na krytí ztrát (do výše 1,25% RVA bankovního portfolia) + rezervy z přehodnocení fixních aktiv (kladný rozdíl mezi jejich tržní a účetní hodnotou) + hybridní kapitálové instrumenty (obligace nebo prioritní akcie převoditelné do kmenových akcií banky) + podřízený dluh „A“ – max. do 50% hodnoty TIER 1, tento podřízený dluh musí být:

- úplně na účtu banky,
- nezajištěný a nesmí být splatný před termínem,
- splatnost min. 5 let (je-li < než 5 let => za každý rok méně o 20%),
- musí mít klauzuli podřízenosti = splatný až poslední v pořadí,
- jeho započítání musí být schváleno ČNB.

#### • **Krátkodobý podřízený dluh (TIER 3)**

= podřízený dluh „B“ – se lhůtou splatnosti min. 2 roky (nesmí být splacen ani v den splatnosti, pokud by kapitálová přiměřenost banky měla klesnout pod limit).

### **Řešení kapitálové nepřiměřenosti**

- a) zvýšení kapitálu – emise akcií (klesá zisk na akcii) nebo obligací v podobě podřízeného dluhu (vyšší úroky),
- b) snížení objemu rizikově vážených aktiv => buď snížením výše celkových aktiv nebo přesun aktiv s vyššími vahami do aktiv s nižšími vahami (u obou variant možný pokles ziskovosti).

## **Pravidla úvěrové angažovanosti**

### ***Opatření o úvěrové angažovanosti bank***

Účelem tohoto opatření je omezení rizika ztráty vyplývající z platební neschopnosti nebo nevěle dlužníka dostát svým závazkům vůči bance a omezení nadměrné koncentrace aktiv na několik málo klientů. Opatření stanovuje okruh rozvahových a podrozvahových aktiv zahrnovaných do úvěrové angažovanosti bank a limity, které je banka povinna dodržovat vůči svým dlužníkům (kromě vlády ČR, centrálních vlád států OECD, ČNB, CB států OECD).

Hlavním cílem pravidel úvěrové angažovanosti je:

- a) diverzifikace pohledávek a mimobilančních položek => minimalizace úvěrového rizika aj.
- b) limitování pohledávek banky vůči svým akcionářům, členům vedení a zaměstnancům,
- c) limitování úvěrů, které ústředí poskytuje pobočkám, sesterským a dceřinným společnostem.

**Obchodní portfolio banky** tvoří nástroje k obchodování v krátkém období, nástroje na využití cenových rozdílů mezi kupní a prodejní cenou nebo nástroje zajištění jiných nástrojů obchodního portfolia.

**Investiční portfolio banky** tvoří nástroje nezařazené do obchodního portfolia banky.

**Angažovanost bankovního investičního portfolia** vůči jedné osobě nebo ekonomicky spjaté skupině osob:

- max. do 25% vlastního kapitálu banky,
- max. do 20% vlastního kapitálu banky ve skupině, kde je banka členem.

Banka nemůže půjčit víc, protože by se situace mohla otočit proti ní a dlužník by pro ni mohl představovat velkou hrozbu. Relativně bezpečné jsou státní záruky nebo třeba záruky obchodních bank. Bankám se nedoporučuje dlouhodobě držet účasti v obchodních společnostech.

### **Velká angažovanost bankovního investičního portfolia**

- angažovanost banky vůči jedné osobě nebo ekonomicky spjaté skupině osob s 10% a vyšší hodnotou vlastního kapitálu banky.

**Součet velkých angažovaností banky nesmí přesáhnout 800% vlastního kapitálu banky.**