

# Obchodní banky

Evropská centrální banka, Bankovní unie, obchodní banky, definice, druhy bank, funkce, hospodaření a řízení bank

# Evropská centrální banka

- Založena 1998 v souvislosti s vytvořením Evropské měnové unie.
- Odpovídá za provádění měnové politiky v zemích eurozóny.
- **Rozhodovací orgány**
  - Rada guvernérů – hlavní rozhodovací orgán, členové Výkonné rady a guvernéři národních centrálních bank států eurozóny, určují měnovou politiku eurozóny,
  - Výkonná rada – viceprezident a další čtyři členové, zabývá se běžným chodem ECB, uskutečňuje měnovou politiku,
  - Generální rada – poradní a koordinační úloha, prezident ECB, viceprezident ECB, guvernéři národních centrálních bank států eurozóny, rozhodovací orgán, sestavuje statistické výkazy a zprávy a činnosti ECB.

# Eurosystém

- **Eurosystém** se skládá z ECB a národních centrálních bank eurozóny.
- **Pozn. Co je to eurozóna?** (Skládá se ze zemí, které přijaly společnou měnu euro.)
  
- **Konvergenční (maastrichtská) kritéria**
  - Kritérium cenové stability
  - Kritéria dlouhodobé udržitelnosti veřejných financí (veřejný deficit a veřejný dluh)
  - Kritérium stability kurzu měny a účasti v ERM II
  - Kritérium stability dlouhodobých úrokových sazeb

# Eurosystem

- **Úlohy eurosystemu:**
- Provádět měnovou politiku, kterou stanovila Rada guvernérů ECB
- Provádět devizové operace
- Drží a spravuje oficiální rezervy zemí eurozóny
- Podporuje plynulé fungování platebních systémů

Podílí se také finančním dohledu, poskytuje konzultace a sestavuje měnovou a finanční statistiku.

# Eurosystém – nezávislost

- Evropská centrální banka ani národní centrální banky nesmí žádat ani přijímat pokyny od institucí nebo orgánů EU, od vlád členských států EU ani od jakýchkoliv jiných orgánů.
- Instituce a orgány EU a vlády členských zemí EU se nesmí snažit ovlivňovat členy rozhodovacích orgánů eurosystému.
- Osobní nezávislost
  - Funkční období guvernérů národních centrálních bank min. 5 let
  - Funkční období členů Výkonné rady ECB je 8 let a nesmí se prodlužovat
  - Členové Výkonné rady ECB mohou být odvoláni z funkce pouze v případě nezpůsobilosti nebo v případě vážného porušení povinností.
- Funkční nezávislost
  - ECB a národní centrální banky disponují všemi nástroji a pravomocemi, které jsou potřebné pro výkon měnové politiky a jsou oprávněné samostatně rozhodovat o tom, kdy a jak tyto nástroje použijí.
  - ECB a národní centrální banky nesmí poskytovat úvěry orgánům „společenstva“ ani veřejnému sektoru.

# Evropský systém centrálních bank (ESCB)

- ESCB je tvořen ECB a centrálními bankami **všech** zemí EU.
- Oba tyto systémy eurosystém i ESCB fungují vedle sebe.

# Bankovní unie

- Byla vytvořena v reakci na finanční krizi v roce 2008 a následný státní dluh v eurozóně.
- **Cílem** bankovní unie je zajistit, aby byl bankovní sektor v eurozóně a v celé EU stabilní, bezpečný a spolehlivý, a přispíval tak k finanční stabilitě, a aby:
- banky měly silné postavení a byly schopny **odolat** případným **budoucím finančním krizím**;
- se **úpadek bank**, které nejsou životaschopné, **řešil bez nutnosti využít peníze daňových poplatníků** a s minimálním dopadem na reálnou ekonomiku;
- roztržitost trhu byla snížena **harmonizovanými pravidly pro finanční sektor**.
- **Součástí bankovní unie** jsou všechny členské státy eurozóny. Členské státy EU mimo eurozónu se mohou k bankovní unii připojit tím, že naváží úzkou spoluprací s Evropskou centrální bankou.

# Bankovní unie – 2 pilíře

- **Jednotný mechanismus dohledu**
- **nadnárodní struktura EU pro bankovní dohled.** Úkoly v oblasti dohledu nad finančními institucemi vykonává Evropská centrální banka v úzké spolupráci s vnitrostátními orgány dohledu.
- **Jednotný mechanismus pro řešení krizí**
- Jednotný mechanismus pro řešení krizí je systém zaměřený na účinné a efektivní řešení krizí finančních institucí, které nejsou životaschopné.
- Tento fond má být používán v případě krizové situace banky a je plně financován evropským bankovním sektorem.



# Mezinárodní měnový fond

- Založen na mezinárodní měnové konferenci v Bretton Woods v červenci 1944
- Založen za účelem podpory světového obchodu a zabezpečení měnové stability, která vnesením jistých pravidel a zásad do mezinárodních ekonomických vztahů přispěla k dalšímu rozvoji.
- **Původní cíle:**
  - podporovat mezinárodní měnovou součinnost stálou institucí, která zabezpečí mechanismus konzultací a spolupráce v mezinárodních měnových otázkách,
  - usnadňovat rozvoj a vyrovnaný růst mezinárodního obchodu a přispívat tak k podpoře a udržování vysokého stupně zaměstnanosti a reálného důchodu i k rozvoji výrobních zdrojů všech členů jakožto prvořadých cílů hospodářské politiky,
  - podporovat kurzovou stabilitu, udržovat řádná devizová ujednání mezi členy a vyhnout se konkurenčnímu znehodnocování měn,
  - napomáhat při ustanovení mnohostranného systému plateb pro běžné transakce mezi členy a při odstraňování devizových omezení, která brání rozvoji mezinárodního obchodu,
  - dodávat členům důvěru tím, že jim budou za přiměřených jistot dočasně přístupné všeobecné zdroje Fondu, a poskytovat jim takto možnost napravit poruchy ve vyrovnanosti jejich platebních bilancí, aniž by se Fond uchýloval k opatřením, která by mohla být škodlivá národní či mezinárodní prosperitě,
  - zkracovat trvání a zmírnit stupeň nerovnováhy v mezinárodních platebních bilancích členů Fondu.

# Mezinárodní měnový fond

- **Další cíle:**
- vytváření nových prostředků mezinárodní likvidity (SDR),
- pomoc při řešení problému zadluženosti rozvojových zemí,
- pomoc při řešení finančních krizí,
- výzkumně informační a poradenská činnost.

# Zvláštní práva čerpání (Special Drawing Rights, SDR)

- Jednotnou měnovou a účetní
- jednotkou užívanou v rámci Mezinárodního měnového fondu a při některých složitějších transakcích i v soukromém sektoru.
- SDR tvoří hlavní rezervní aktivum MMF a odvozují se od průměrné hodnoty měn USA, Evropské unie, Japonska, Velké Británie a Číny – zemí nejvíce zapojených do globálního obchodního systému.
- MMF přiděluje SDR svým členům na základě výše jejich členských kvót.
- Kód měny **XDR**
- Každý člen MMF přispívá do společné pokladny určitým obnosem.
- Členské kvóty tvoří základ celkového finančního obnosu, ze kterého MMF poskytuje půjčky jednotlivým zemím, a určují výši půjček pro jednotlivé země.

# Skupina Světové banky

- Skupina Světové banky (World Bank Group, WBG) je tvořena pěti subjekty:
  - **Mezinárodní banka pro obnovu a rozvoj (IBRD)** - poskytuje úvěry, garance a poradenský servis klientským zemím, kterými jsou země s transformující se ekonomikou a rozvojové země (zaměření především na středně příjmové země). IBRD byla založena na konferenci konané v Bretton Woods (New Hampshire, USA) v červenci 1944. Na této konferenci byl také založen Mezinárodní měnový fond (International Monetary Fund, IMF). Členem IBRD je 189 zemí.
  - **Mezinárodní asociace pro rozvoj (IDA)** - účelem IDA, která byla založena v roce 1960 a jejímiž členy je 173 zemí, je odstraňování chudoby v nejchudších rozvojových zemích prostřednictvím zvýhodněných půjček a grantů na programy podporující udržitelný rozvoj a zlepšování životních podmínek obyvatel. Čerpat prostředky ze zdrojů IDA může v současné době 76 zemí.
- **IBRD a IDA společně tvoří tzv. Světovou banku.**

# Skupina Světové banky

- **Mezinárodní finanční korporace (IFC)** - IFC byla založena v roce 1956 a jejím členem je 185 zemí, přičemž působí ve více než 100 zemích. Financuje projekty uskutečňované soukromými subjekty v rozvojových zemích a transformujících se ekonomikách formou dlouhodobých úvěrů a minoritních kapitálových vkladů. IFC poskytuje financování na trzích, které soukromí investoři považují za rizikové.
- **Mnohostranná agentura pro investiční záruky (MIGA)** - byla založena v roce 1988 za účelem podpory přímých zahraničních investic v rozvojových zemích. Jejím členem je 181 zemí. Poskytuje soukromým investorům a věřitelům pojistné záruky vůči politickým rizikům. Záruky MIGA ochraňují investice proti nekomerčním rizikům s cílem napomoci investorům získat přístup k financování za lepších finančních podmínek.

# Skupina Světové banky

- **Mezinárodní centrum pro řešení investičních sporů (ICSID)** – je autonomní mezinárodní institucí založenou na základě Úmluvy o řešení investičních sporů mezi státy a občany dalších států (Convention on the Settlement of Investment Disputes between States and Nationals of Other States – tzv. ICSID nebo také Washingtonská konvence, podepsaná 1966). Jejím posláním je odstraňovat hlavní překážky bránící volnému pohybu soukromých investic a zabývat se řešením právních sporů mezi způsobilými stranami prostřednictvím smíru nebo rozhodčího řízení. V současné době konvenci ratifikovalo 163 smluvních států a ICSID je považován za vedoucí mezinárodní arbitrážní instituci, která se zabývá řešením sporů mezi investorem a státem.

# Banka

## – Definice

- Právnícká osoba se sídlem v České republice, založená jako akciová společnost, která přijímá vklady od veřejnosti a poskytuje úvěry a která má k výkonu činnosti bankovní licenci.
- Co je hlavní úlohou bank ???
  - **Finanční zprostředkování** – pohyb kapitálu od přebytkových subjektů k deficitním
  - **Provádění platebního styku**
  - **Emise bezhotovostních peněz – peněžní multiplikátor**

# Bankovní licence

- Banka nesmí vykonávat jiné podnikatelské činnosti než ty, které má povoleny v licenci (neplatí pro činnosti vykonávané související se zajištěním jejího provozu).
- Bez licence nesmí nikdo přijímat vklady od veřejnosti.
- **Podmínky pro udělení licence:**
  - Kapitálové požadavky – průhledný, nezávadný původ finančních prostředků, splacení základního kapitálu v plné výši.
  - Požadavky na důvěryhodnost a odbornou způsobilost osob
  - Požadavky technické povahy– technické a organizační předpoklady pro výkon navrhovaných činností banky, funkční řídicí a kontrolní systém banky, obchodní plán vycházející z navrhované strategie
  - Požadavky na osoby propojené – průhlednost skupiny osob s úzkou vazbou na banku
  - Požadavky na umístění sídla – sídlo na území ČR



# Vývoj bankovní bankovního sektoru po roce 1989

- Postupný vznik trhu cenných papírů
  - 1993 obnovení Burzy cenných papírů, vznik RM-systému
- **1.1.1990 Státní banka Československá – centrální banka**
- Vyčleněny tři nové obchodní banky – Komerční banka, Všeobecná úvěrová banka, Investiční banka
- Fungovala již dříve Česká spořitelna, ČSOB a Živnostenská banka
- **1993 vznik České národní banky**
- Následoval vznik stavebních spořitelen, zvýšení min. ZK bank na 500 mil. Kč, pojištění vkladů, zavedení hypotéčního bankovníctví, zavedení spořitelních a úvěrových družstev.
- V 90. letech nastal prudký rozvoj bankovní soustavy bez větších zkušeností s řízením rizik – problémy s návratností poskytnutých úvěrů – ekonomické problémy některých bank – v roce 2000 privatizace polostátních bank za pomoci zahraničního kapitálu.

# Právní úprava bankovníctví v ČR

- Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách – zde je zakotvena právní definice banky
- Zákon č. 6/1993 Sb., o České národní bance – úprava postavení, činností a organizační struktury ČNB
- ČR je členem EU
  - Proto v ČR platí i právní normy EU – zejména nařízení EP a Rady EU
  - Ostatní právní normy (směrnice a doporučení) je ČR povinna zapracovat do svého právního řádu
- Pozn. **Princip jednotné bankovní licence**
  - „cizí“ banka z členských zemí EU má vůči ČNB pouze informační povinnost
  - banka mimo EU musí předložit ČNB žádost o udělení licence

# Provozní požadavky

- Zákon o bankách upravuje provoz bank a jejich hospodaření. Tato úprava zahrnuje zejména:
  - Pravidla jednání s klienty
  - Uveřejňování informací
  - Povinnost jednat obezřetně
    - Nesmí provádět obchody způsobem, který poškozuje zájmy jejich vkladatelů
    - Nesmí uzavírat smlouvy za podmínek, které jsou pro ni nápadně nevýhodné
  - Kapitál
    - Min. ve výši odpovídající součtu jednotlivých požadavků ke krytí rizik – kapitálová přiměřenost
  - Pravidla angažovanosti
    - Omezení výše aktiv a podrozvahových položek vůči osobě nebo skupině osob
  - Pravidla likvidity
  - Předchozí souhlas ČNB
    - Zrušení banky, fúze nebo rozdělení banky, prodej obchodního závodu, snížení základního kapitálu apod.

# Provozní požadavky

- Oznamování personálních a jiných změn
  - Personální změny managementu, založení PO v zahraničí, otevření pobočky nebo zastoupení v zahraničí
- Omezení účasti v jiných právnických osobách
  - Omezuje možnosti banky ovládat jiné společnosti
- Obchody s osobami se zvláštním vztahem k bance
  - Banka s těmito osobami nesmí provádět obchody, které vzhledem ke své povaze, riziku nebo účelu by nebyly provedeny s ostatními klienty.
  - Úvěry nebo zajištění závazku banka poskytne jen tehdy, rozhodne-li o tom představenstvo.
- Povinnost jednat s odbornou péčí a zákaz zneužití informací
  - Odborná péče ve vztahu k investičním obchodům uskutečňovaným na vlastní účet banky
- Akcie, kvalifikovaná účast na bance
  - Pouze akcie zaknihované, s nimiž je spojeno hlasovací právo
  - Mohou být vydávány prioritní akcie
  - Kvalifikovaná účast (podíl min. 10%) pouze se souhlasem ČNB
- Účetnictví a obchodní dokumentace
  - Vedení odděleně obchodů klientských a obchodů na vlastní účet

# Bankovní tajemství

- Na všechny bankovní obchody, včetně stavů na účtech se vztahuje bankovní tajemství.
- Banka je povinna poskytnout zprávu o záležitostech, které jsou předmětem bankovního tajemství pouze v případě souhlasu klienta a nebo pro účely bankovního dohledu, soudního nebo trestního řízení, finančního arbitra při rozhodování sporu, MF při uskutečňování opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti apod.
- Zaměstnanci jsou povinni zachovávat mlčenlivost ve služebních věcech.

# Základní typy bank

## – Univerzální banky

- Mají univerzální bankovní licenci a provádějí všechny bankovní operace

## – Specializované banky

- Mají omezenou bankovní licenci. Zaměřují se pouze na určité činnosti, obory – hypotéční banky, stavební spořitelny, investiční banky.
- Spořitelny
- Hypotéční banky
- Investiční banky
- Stavební spořitelny
- Úvěrová družstva – též označována jako spořitelní družstva nebo družstevní záložny
- Existence některých specializovaných bank může souviset s politickými zájmy – jejich činnost je např. v zájmu státní hosp. politiky za účelem podpoření určitých segmentů hospodářství (export, bydlení, podnikatelská činnost obecně,...)

# Specializované banky v ČR

- **Česká exportní banka, a.s. (ČEB)** je specializovaná bankovní instituce založená v roce 1995, určená pro státní podporu vývozu, přímo a nepřímo vlastněná státem. ČEB tvoří nedílnou součást systému státní podpory exportu a ekonomické diplomacie České republiky.
- Posláním ČEB je poskytovat finanční služby související s vývozem, podporovat český export bez ohledu na velikost kontraktu.
- Teritoriálně se ČEB zaměřuje především na podporu exportu do rizikovějších teritorií (dle [klasifikace OECD](#)), kam komerční banky nabízí jen omezené možnosti financování. Současně se ale jedná o teritoria s velkým potenciálem a rychle rostoucí ekonomikou.

# Specializované banky v ČR

## Česká exportní banka, a.s. (ČEB) - produkty

- Předexportní financování
- Odběratelský úvěr
- Dodavatelský úvěr
- Úvěr na investice v zahraničí
- Dokumentární akreditiv
- Bankovní záruka
- Odkup pohledávek z kontraktu
- Odkup pohledávek z dokumentárního akreditivu



# Specializované banky v ČR

- **Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s.**
- Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s., založená r. 1992, je rozvojovou bankou České republiky. Napomáhá v souladu se záměry hospodářské politiky vlády České republiky a regionů rozvoji malého a středního podnikání, infrastruktury a dalších sektorů ekonomiky vyžadujících veřejnou podporu.
- Podporu poskytuje ve formě úvěrů, záruk za úvěry a průřezových informací.
- COVID – bezúročný úvěr pro podnikatele zasažené koronavirem
- Záruka COVID II a COVID III

# Družstevní záložna

- (též spořitelní družstvo), v obecné češtině kámpelička, je družstvo, jehož činností je primárně přijímání vkladů, poskytování úvěrů a další finanční služby. Tyto služby jsou poskytovány členům družstva, kteří družstevní záložnu společně vlastní a řídí.
- Celosvětové sdružení družstevních záložen World Council of Credit Unions definuje družstevní záložnu jako „demokratické finanční družstvo vlastněné jeho členy“.
- Právní uspořádání se však v jednotlivých zemích liší: např. v ČR jde o družstva podle zákona 87/1995 Sb. o spořitelních a úvěrních družstvech, v Německu mohou nabývat také formy akciových společností nebo společností s ručením omezeným

# Družstevní záložna

- V roce 2001 založily družstevní záložny WPB Capital, Prague Credit Union a DZ NOVA **Asociaci družstevních záložen.**
- Původním úkolem Asociace družstevních záložen byla snaha vylepšit obraz kampaňek v České republice a společný postup spřízněných záložen v době přípravy harmonizace zákona č. 87/1995 Sb., o úvěrních a spořitelních družstvech.
- Podmínky pro založení a činnost kampaňek byly zpřísněny už v roce 2002. Další zpřísnění nastalo v souvislosti se vstupem ČR do EU. Od ledna roku 2006 dohlíží na družstevní záložny ČNB. Kampaňky nyní musí splnit daleko přísnější kapitálové požadavky: jejich základní kapitál musí být nejméně 35 milionů korun. Záložny také musejí získat povolení k působení v ČR od ČNB a mají vůči ní informační povinnost podle vyhlášky č. 123/2007 Sb.
- Všechny vklady v družstevních záložnách jsou pojištěny ve výši 100 % až do celkového součtu 100 000 EUR pro jednoho vkladatele.

# Rozdíl mezi bankou a družstevní záložnou

- Zatímco zákazníci klasické banky jsou klienti, u záložen jsou to členové.
- Aby fyzická nebo právnická osoba mohla využívat služeb záložen, musí se nutně stát jejím členem. Stačí podepsat přihlášku, složit členský vklad, případně zaplatit zápisné či vstupní vklad. Jejich výše je u každé záložny jiná. Většinou se ale tato částka pohybuje od koruny až po jeden tisíc korun. Po jejím složení už nic nebrání plnému využívání služeb družstevních záložen, samozřejmě stejně jako v bankách, i v záložnách se při zakládání každého účtu podepisuje smlouva o běžném či vkladovém účtu.
- Výhody členství v družstevních záložnách vyplývají ze stanov každého družstva, například právo na informace o hospodaření záložny, právo účastnit se členské schůze a klást dotazy přímo nejvyšším představitelům záložny.

# Řízení a struktura obchodních bank

- Funkční a průhledný systém řízení a správy finančních společností.
- **Základní cíle:**
  - Maximalizace zisku
  - Zvýšení tržní hodnoty kapitálu (zvýšení kurzů akcií)
  - Optimální vztah mezi likviditou a rentabilitou
- **Statutární orgány**
  - Valná hromada
  - Představenstvo
  - Dozorčí rada
  - Výbor pro audit

# Řízení a struktura obchodních bank

- **Valná hromada**
  - Nejvyšší orgán řízení každé akciové společnosti
  - Pravomoc volit i odvolávat členy představenstva a dozorčí rady
- **Představenstvo**
  - Rozhoduje o všech záležitostech banky kromě těch, které jsou vymezené k rozhodování valné hromadě
  - Řídící orgán banky
- **Dozorčí rada**
  - Kontrolní orgán, dohlíží na výkon působnosti představenstva
- **Výbor pro audit, úvěrový, kontrolní a investiční výbor**

# Organizační struktura banky

## – **Centrála banky**

- Vykonává koncepční, metodicko-řídící a kontrolní činnost ve vztahu k ostatním organizačním jednotkám, v určitých oblastech působí jako výkonná jednotka.

## – **Pobočky banky**

- Výkonné organizační jednotky ve vztahu ke klientele banky

## – **Pracovníci se zpravidla řídí těmito principy a zásadami:**

- Trvalá, všestranná a komplexní péče o klienta,
- Dodržování anonymity vkladů, vkladatelů, nositelů bankovních obchodů a služeb,
- Respektování všeobecně závazných pravidel, předpisů, nařízení pro usměrnění činnosti banky vyhlášených centrální bankou, etických kodexů,
- Minimalizace rizik formou kolektivního posuzování bankovních obchodů,
- Osobní odpovědnost všech pracovníků banky a jejich hmotná zainteresovanost

# Hospodaření bank

- Bankovní instituce, tak jako všechny ostatní podnikatelské subjekty, jsou povinny vyhotovit mj. základní finanční výkazy
- Rozvaha
- Výkaz zisků a ztráty
- Výkaz cash flow
- Výkaz o změně vlastního kapitálu



# Rozvaha

- Aktivní bankovní operace (aktivní obchody) mají odraz v levé části bilance banky a souvisí s použitím vlastního a svěřeného kapitálu banky. Zahrnují operace, při jejichž realizaci je banka v pozici věřitele (úvěrové operace, investice do cenných papírů).
- Pasivní bankovní operace (pasivní obchody) se projevují na pravé straně bilance. Patří sem zejména činnosti spojené s pozicí banky jako dlužníka – se získáváním cizího kapitálu (klientské vklady, emise bankovních obligací, přijímání úvěrů na mezibankovním trhu). Také tvorba vlastního kapitálu emisí akcií a vytváření rezervních fondů a fondů ze zisku.

## Rozvaha obchodní banky

AKTIVA	PASIVA
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	Závazky vůči bankám, družstevním záložnám
Státní bezkup. dluh. a ostatní CP přijaté CB k ref.	Závazky vůči klientům
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	Závazky z dluhových cenných papírů
Pohledávky za klienty	Ostatní pasiva
Dluhové cenné papíry	Výnosy a výdaje příštích období
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	Rezervy
Účasti s podstatným vlivem	Podřízené závazky
Účasti s rozhodujícím vlivem	Základní kapitál
Dlouhodobý nehmotný majetek	Emisní ážio
Dlouhodobý hmotný majetek	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku
Ostatní aktiva	Rezervní fond na nové ocenění
Pohledávky z upsaného základního kapitálu	Kapitálové fondy
Náklady a příjmy příštích období	Oceňovací rozdíly
	Nerozdělený zisk, neuhrazená ztráta min. období
	Zisk nebo ztráta za účetní období

## Aktiva bankovního sektoru ČR za období 2019 – 2021

	31.12.2019		31.12.2020		31.12.2021	
<b>Aktiva celkem</b>	<b>7 623 612</b>		<b>8 017 925</b>		<b>8 603 872</b>	
<b>Pokladna</b>	<b>52 397</b>	<b>0,69%</b>	<b>47 407</b>	<b>0,59%</b>	<b>43 012</b>	<b>0,50%</b>
<b>Poskytnuté úvěry</b>	<b>6 128 858</b>	<b>80,39%</b>	<b>6 156 957</b>	<b>76,79%</b>	<b>6 424 628</b>	<b>74,67%</b>
<b>Vklady a úvěry u centrálních bank</b>	<b>2 404 634</b>	<b>31,54%</b>	<b>2 291 398</b>	<b>28,58%</b>	<b>2 333 488</b>	<b>27,12%</b>
Vklady a úvěry u jiných úvěrových institucí	273 716	3,59%	269 961	3,37%	243 389	2,83%
<b>Úvěry a ostatní pohl. za klienty celkem</b>	<b>3 450 509</b>	<b>45,26%</b>	<b>3 595 598</b>	<b>44,84%</b>	<b>3 847 750</b>	<b>44,72%</b>
Neobchodovatelné dluhové cenné papíry v držení banky	29 736	0,39%	29 207	0,36%	51 706	0,60%
Ostatní dluhové cenné papíry v držení banky	923 275	12,11%	1 223 894	15,26%	1 429 298	16,61%
Akcie a majetkové účasti v držení banky	127 052	1,67%	141 195	1,76%	154 523	1,80%
<b>Stálá aktiva</b>	<b>165 100</b>	<b>2,17%</b>	<b>168 889</b>	<b>2,11%</b>	<b>177 395</b>	<b>2,06%</b>
Ostatní aktiva bilanční	197 194	2,59%	250 377	3,12%	323 311	3,76%

- Rozvaha je řazena od nejlíkvnější aktiv po ta nejméně likvidní. Také pasiva jsou řazena od nejlíkvnějších pasiv po ta nejméně likvidní.
- Banky mají mnohem vyšší finanční páku (jsou zadlužené, mají vysoké leverage) v porovnání s podniky

### AKTIVA BANKY

- Hotovost – bankovky, mince v různých měnách na pokladnách, trezorech a bankomatech, patří sem také vklady u CB na účtu platebního styku
- Pohledávky za klienty, za bankami – poskytnuté úvěry klientům, bankám

## Pasiva bankovního sektoru ČR za období 2019 – 2021

	31.12.2019		31.12.2020		31.12.2021	
<b>Pasiva celkem</b>	7 623 612		8 017 925		8 603 872	
<b>Přijaté vklady a úvěry, celkem</b>	<b>5 738 219</b>	<b>75,27%</b>	<b>5 875 472</b>	<b>73,28%</b>	<b>6 230 431</b>	<b>72,41%</b>
Z toho: Vklady a úvěry přijaté od centrálních bank, celkem	2	0,00%	1	0,00%	1	0,00%
Z toho: Vklady a úvěry přijaté od jiných úvěrových institucí, celkem	998 894	13,10%	713 502	8,90%	728 083	8,46%
<b>Z toho: Vklady a úvěry přijaté od klientů celkem, celkem</b>	<b>4 739 324</b>	<b>62,17%</b>	<b>5 161 969</b>	<b>64,38%</b>	<b>5 502 348</b>	<b>63,95%</b>
Emitované neobchodovatelné dluhové cenné papíry, celkem	410 893	5,39%	413 575	5,16%	401 729	4,67%
Emitované ostatní dluhové cenné papíry, celkem	430 275	5,64%	570 043	7,11%	674 659	7,84%
<b>Kapitál a rezervy, celkem</b>	<b>784 598</b>	<b>10,29%</b>	<b>854 134</b>	<b>10,65%</b>	<b>886 025</b>	<b>10,30%</b>
z toho: Opravné položky, celkem	67 805	0,89%	84 394	1,05%	78 763	0,92%

### PASIVA BANKY

- Závazky vůči bankám a vůči klientům – vklady klientů, bank

## Výkaz zisku a ztráty

<b>Výnosy z úroků a podobné výnosy</b>
Náklady na úroky a podobné náklady
Výnosy z akcií a podílů
<b>Výnosy z poplatků a provizí</b>
<b>Náklady na poplatky a provize</b>
<b>Zisk nebo ztráta z finančních operací</b>
Ostatní provozní výnosy
Ostatní provozní náklady
Správní náklady
Rozpuštění rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku
Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku
Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek
Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám
Rozpuštění opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem
Ztráty z převodu účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem
Rozpuštění ostatních rezerv
Tvorba a použití ostatních rezerv
Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem
<b>Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním</b>
Mimořádné výnosy
Mimořádné náklady
<b>Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním</b>
Daň z příjmů
<b>Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění</b>

## Výkaz zisku a ztráty bankovního sektoru ČR za období 2018 - 2021

	30.09.2021	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
<b>Zisk z finanční a provozní činnosti</b>	132 801	180 429	202 177	190 399
<b>Úrokové výnosy</b>	125 616	186 105	225 927	179 171
<b>Úrokové náklady</b>	35 310	59 230	80 179	49 417
<b>Výnosy z dividend</b>	4 239	6 962	12 310	9 164
<b>Výnosy z poplatků a provizí</b>	34 966	42 905	44 262	46 054
<b>Náklady na poplatky a provize</b>	9 350	11 957	11 211	12 407
<b>Kurzové rozdíly - zisk nebo (-) ztráta</b>	2 845	4 901	8 276	6 922
<b>Ostatní provozní výnosy</b>	3 668	5 109	4 687	4 881
<b>Ostatní provozní náklady</b>	1 006	2 372	2 005	1 945
<b>Správní náklady</b>	55 123	73 306	77 717	76 745
<b>Odpisy</b>	9 827	12 909	12 366	8 133
<b>Tvorba rezerv</b>	-321	2 528	-707	2 046
<b>Zisk nebo (-) ztráta běžného roku po zdanění</b>	50 998	47 470	91 105	81 440

- VZZ řazen podle činností typických pro finanční instituce
- Nejdříve hospodářský výsledek z finančních operací
- Následně hospodářský výsledek z provozní činnosti
- Významné zastoupení položek jinak netypických pro komerční společnosti

# Podrozvaha

- Podrozvahové operace = pohledávky a závazky banky, které se neobjevují v rozvaze
- Narůstající význam podrozvahových operací
- Zvyšující se objem podrozvahových operací
- Důraz na řízení rizik těchto obchodů

# Podrozvaha

1. Poskytnuté a přijaté přísliby a záruky
2. Poskytnuté a přijaté zástavy
3. Pohledávky a závazky ze spotových operací
4. Pohledávky a závazky z pevných termínových operací
5. Pohledávky a závazky z opcí
6. Odepsané pohledávky a závazky
7. Hodnoty předané a převzaté do úschovy, správy a k uložení
8. Hodnoty předané a převzaté do obhospodařování



# Hospodaření bank

## – Likvidita

- Schopnost banky dostát svým závazkům
- Primární rezervy – hotovost, prostředky na běžných účtech u jiného peněžního ústavu
- Sekundární rezervy – vysoce výnosová aktiva s vysokým stupněm likvidity (PMR, dobrovolné rezervy u CB a otevřené úvěrové linky u ostatních komerčních bank)

## – Rentabilita

- Schopnost banky dosahovat zisku

## – Solventnost

- Schopnost banky hradit ze svých běžných příjmů běžné výdaje i v případech, kdy v jejím hospodaření došlo ke ztrátě.
- Solventní banka může pokračovat ve své činnosti a nepřenáší špatné výsledky hospodaření na vkladatele.

# Hodnocení výkonnosti, rentability či efektivnosti banky

- základní činností řízení banky je řízení aktiv a pasiv (**Assets and Liabilities Management, ALM**)
- **CÍL:**
- Zajistit likviditu, rentabilitu a solventnost banky
- Řízení vztahů vlastního a cizího kapitálu tj. kapitálové struktury
- Řízení aktiv z hlediska jejich likvidnosti, výnosnosti a rizikovosti
- Řízení vztahů aktiv a pasiv a podrozvahových operací

# Hodnocení výkonnosti, rentability či efektivnosti banky

- **Kvantitativní analýza** – používá finanční výkazy tj. analýza struktury výkazů, výpočet finančních poměrových ukazatelů, srovnání v rámci sektoru
- **Kvalitativní analýza** – hodnocení managementu, strategie, vize, komparativních výhod a vnitřního kontrolního mechanismu

# Finanční ukazatele

- Základem hodnocení finanční situace každého podniku a také banky jsou poměrové finanční ukazatele.

Mezi nejpoužívanější patří

- **Ukazatel kapitálové přiměřenosti**
- **Rizikovost** (např. podíl ohrožených úvěrů na celkovém úvěrovém portfoliu, podíl kapitálu Tier 1 na celkových aktivech)
- **Ziskovost**

# Ukazatele ziskovosti

- **ROAA nebo ROA (ziskovost průměrných aktiv)**

ROAA = čistý zisk/průměrná aktiva \* 100

- **ROAE nebo ROE (ziskovost průměrného vlastního jmění)**

ROAE = čistý zisk/průměrný vlastní kapitál \* 100

- **Zisk před zdaněním (EBT) na průměrný Tier 1**

PoT = EBT/průměrný Tier 1 \* 100

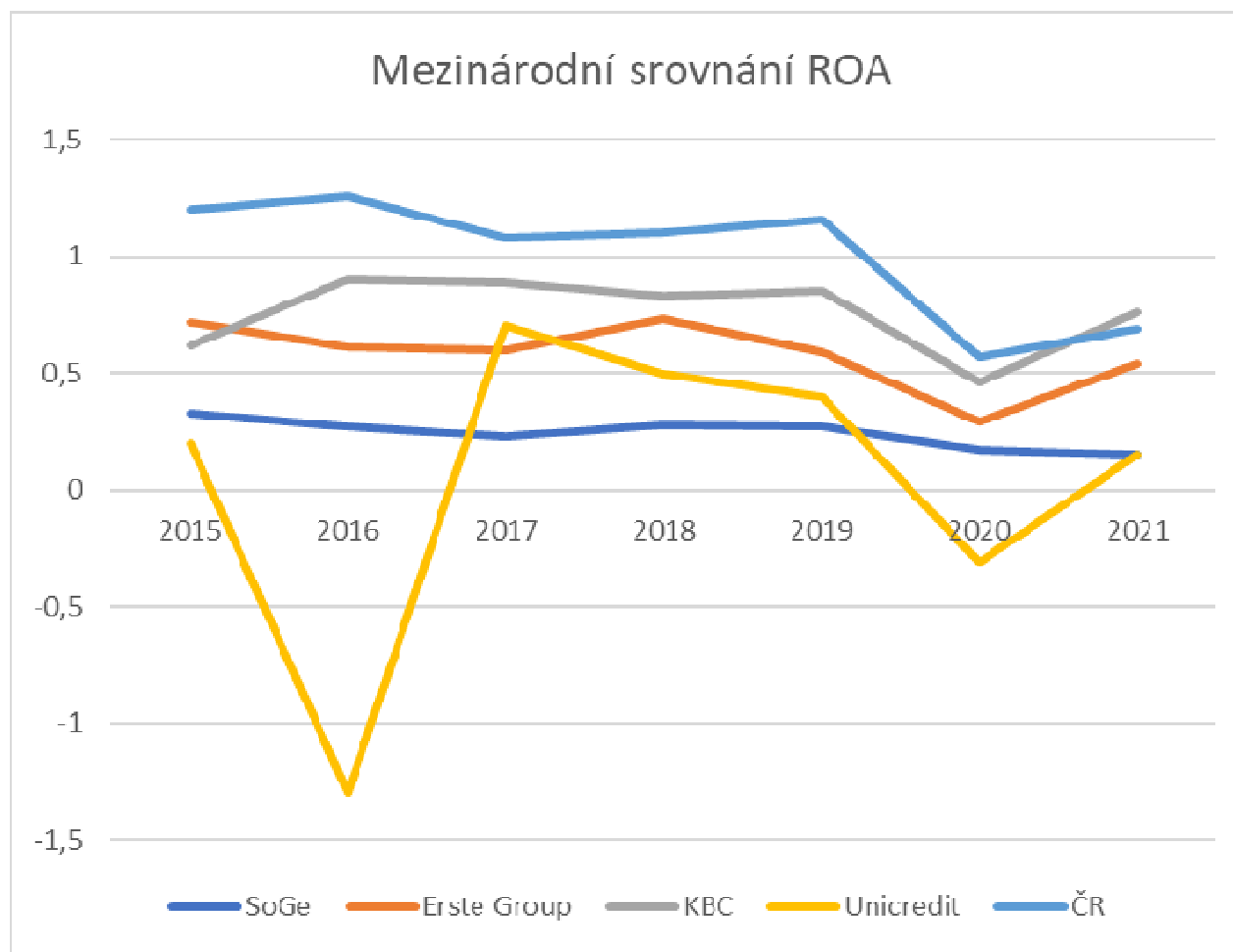
- **Čistá úroková marže**

NIM = čistý úrokový zisk/průměrná výnosová aktiva \* 100

# Vybrané finanční ukazatele bankovního sektoru ČR 2017 - 2021

	30.09.2021	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2017
<b>ROAA</b>	0,69	0,57	1,16	1,1	1,08
<b>ROAE</b>	0,8	0,6	1,2	1,1	1,1
<b>PoT</b>	10,96	8,23	18,12	17,46	16,95
<b>NIM</b>	1,36	1,49	1,83	1,69	1,54
<b>Pohledávky se selháním k pohledávkám celkem</b>	3	3	2,7	3,1	3,7

## Mezinárodní srovnání ROA



## Mezinárodní srovnání ROE

