

1 MT300 – MĚNOVÁ TEORIE A POLITIKA



EVROPSKÁ UNIE
Evropské strukturální a investiční fondy
Operační program Výzkum, vývoj a vzdělávání

MT
MINISTERSTVO ŠKOLSTVÍ,
MLÁDEŽE A TĚLOVÝCHOVY



EVROPSKÁ UNIE
Evropské strukturální a investiční fondy
Operační program Výzkum, vývoj a vzdělávání



Regulace a dohled bank: Podstata, subjekty a cíle

Struktura

Základní témata

Podstata regulace a dohledu

Subjekty regulace a dohledu

Externí audit bank

Cíle regulace a dohledu

Regulace a dohled bank

Základní témata

Podstata - co jsou regulace a dohled

Cíle regulace a dohledu – proč banky regulovat a dohlížet

Smysl existence – mají být banky regulovány a dohlíženy?

Míra regulace – více či méně regulace?

Způsob a četnost dohledu - jakým způsobem a jak často dohlížet

Instituce dohledu - kdo by měl banky dohlížet

Předmět regulace a dohledu - co regulovat a dohlížet

Financování dohledu – kdo by měl hradit náklady na dohled

Regulace a dohled bank

Další témata

Harmonizace pravidel na mezinárodní (a celosvětové) úrovni

Dohled mezinárodně působících bank

Dohled bankovních holdingových společností



Konsolidovaný dohled

Regulace a dohled finančních konglomerátů

Regulace finančních derivátů

Metody včasné indikace problémů bank

Regulace a dohled bank

Podstata

Podstata regulace a dohledu bank

Regulace

Koncipování a prosazování podmínek, pravidel a rámce činnosti bankovních institucí

Dohled

Kontrola dodržování regulačních pravidel a vyvozování důsledků při jejich neplnění

Makroekonomické důvody:

vytváření prostoru pro provádění měnové politiky

Mikroekonomické důvody:

podpora bezpečnosti, důvěryhodnosti a efektivnosti bankovního systému

Regulace a dohled bank

Nevýhody a výhody pro banky

Nevýhody a výhody pro banky

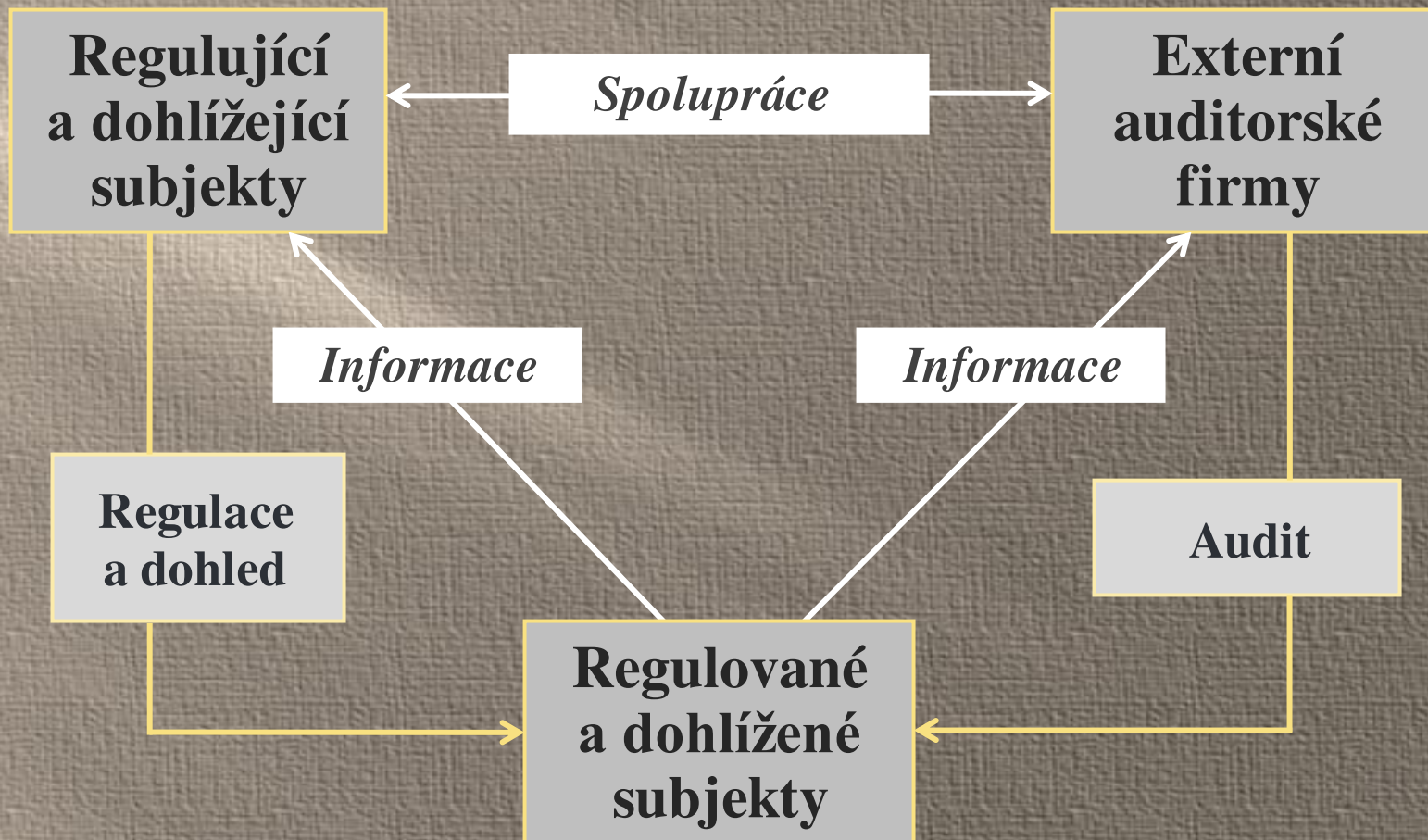
Nevýhody

- **omezení svobody rozhodování**
- **vyšší míra regulace snižuje konkurenční schopnost bank ve srovnání s nebankovními subjekty**
- **náklady na plnění regulačních povinností a na dohled**

Výhody

- **oligopolní postavení bank** (tvrdé podmínky pro vstup do odvětví)
- **některá pravidla podporují konkurenční schopnost bank** (povinné pojištění vkladů; toto je ale také spojeno s dalšími náklady)
- **„vnější“ hodnocení zdraví bank** (dohled bank)

Subjekty regulace a dohledu bank



Role externích auditorů bank

Externí auditorské firmy

Spolupráce s institucemi dohledu bank

Prověření pravdivosti, správnosti a úplnosti výkazů banky

Ověření účetní závěrky a výroční zprávy banky

Ověření úplnosti, správnosti a průkaznosti účetnictví banky

Vyjádření k úrovni řízení rizik bankou

Stanovení výsledku externího auditu banky

Výsledek externího auditu bank

Stanovení výsledku externího auditu banky

Výrok bez výhrad - žádné námitky k pravdivosti, správnosti a úplnosti účetních výkazů a současně žádné pochybnosti o schopnosti banky pokračovat v činnosti v dohledné budoucnosti (minimálně 1 rok)

Výrok s výhradou - žádné pochybnosti o schopnosti banky pokračovat v činnosti v dohledné budoucnosti, ale současné upozornění o nedostatečné možnosti prověřit potřebné skutečnosti nebo nesouhlas s některými účetními výkazy

Záporný výrok - zásadní nejistota či zásadní nesouhlas s úplností, průkazností a správností účetnictví; nelze tak potvrdit neexistenci pochybností o schopnosti banky pokračovat v činnosti v dohledné budoucnosti

Odmítnutí výroku - takové nejistoty nebo ze strany banky takové omezení činnosti auditora, že se k úplnosti, průkaznosti a správnosti účetnictví nelze vyjádřit

Základní cíle regulace a dohledu bank v tržní ekonomice

Cíle regulace a dohledu bank

Podpora efektivního provádění měnové politiky

Bezpečnost a spolehlivost bankovního systému

Efektivnost fungování bankovního systému

Zajištění informací pro investory

Zajištění základní úrovně ochrany investorů - vkladatelů

Ochrana bankovního systému před nekalými praktikami