

# 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



# Dohled bank

## Struktura

Způsoby dohledu bank

Metoda CAMELS

Metod BOPEC

Institucionální uspořádání dohledu bank

# Způsoby dohledu bank (I)

## Dohled bank

### Dohled na dálku (*monitorování*)

Off-site examinations

**Prověřování bankovních a statistických výkazů na základě pravidelně zasílaných údajů**  
(bilance, výkaz zisků a ztrát, mimobilanční operace)

#### *Výhody*

- průběžná informovanost
- nízké náklady

#### *Nevýhody*

- obecnější přehled orientačního charakteru
- jen základní informace o trendech

# Způsoby dohledu bank (II)

## Dohled bank

### Dohled (prověrka) na místě On-site examinations

**Podrobné prověření situace v bance na základě prověření poctivosti, správnosti a úplnosti výkazů dané banky a podrobného posouzení jejích aktivit**

(adekvátnost operací, úroveň řízení rizik, zajišťování úvěrů, informační toky v bance, efektivnost systému řízení banky, správnost pracovních postupů a jejich dodržování, kvalita vnitřní kontroly)

#### *Výhody*

- detailní přehled o činnosti a zdraví banky
- možnost hodnotit i nekvantifikovatelné skutečnosti

#### *Nevýhody*

- vysoké náklady
- vysoké nároky na kvalifikaci pracovníků dohledu

# Způsoby dohledu bank (III)

## Dohled bank

**Dohled na dálku (*monitorování*)**  
Off-site examinations

## Dohled bank

**Dohled (prověrka) na místě**  
On-site examinations

**Dohled na dálku**  
Permanentní dohled bankovního systému jako celku  
**Dohled na místě**  
Tím častější, čím problémovější je příslušná banka

# Metoda CAMELS

C  
A  
M  
E  
L  
S

## Capital (kapitál)

Poměry kapitálu a jeho složek na celkových a rizikově vážených aktivech s dominantní rolí tzv. úvěrového rizika, struktura akcionářů, rozdělování zisku *apod.*

## Assets (aktiva)

Úroveň zajištění aktiv, relativní výše klasifikovaných pohledávek, úvěrová angažovanost, bezriziková aktiva / celková aktiva, výše rezerv a opravných položek *aj.*

## Management (úroveň řízení)

Trendy v hospodaření banky, kvalita „plánů“ činnosti, důvěryhodnost a profesionální kvality členů vedení banky, úroveň vnitřního systému řízení.

## Earnings (výnosy)

Čistý zisk a ukazatelé výnosnosti aktiv (ROA, return on assets).  
$$\text{ROA} = \frac{\text{výnosy}}{\text{aktiva (kvalita zhodnocení aktiv)}} \times \frac{\text{čistý zisk}}{\text{výnosy (ziskové rozpětí)}}$$

## Liquidity (likvidita)

Podíly krátkodobých, střednědobých a dlouhodobých aktiv na krátkodobých, střednědobých a dlouhodobých pasivech, průměrné hodnoty podílů za několik let *aj.*

## Sensitivity to market risk (citlivost na tržní riziko)

Volatilita tržních cen aktiv, pasiv a podrozvahových položek.

# Metoda BOPEC

## BOPEC

**Bank subsidiaries (bankovní složky)**

**Other subsidiaries (ostatní složky)**

**Parent company (mateřská společnost)**

**Earnings (výnosy holdingu)**

**Capital (kapitál holdingu)**

*Hodnocení podle  
obdobných principů  
a ukazatelů jako  
v případě metody  
CAMELS*

# Institucionální uspořádání dohledu bank (I)

## **Centrální banka (jediná instituce)**

Itálie, Nizozemsko, Portugalsko, Řecko, Španělsko,  
Nový Zéland, **Česká republika**

## **Centrální banka (jedna z více institucí)**

Belgie, Dánsko, Finsko, Francie, Irsko, Lucembursko,  
Německo, Rakousko, Švédsko, Velká Británie,  
Švýcarsko, Austrálie, Japonsko, Kanada, USA



# Institucionální uspořádání dohledu bank (II)

## Centrální banka (jedna z více institucí)

### Specializovaná státní instituce

Belgie, Finsko, Irsko, Lucembursko, Německo, Rakousko, Švédsko, Velká Británie, Švýcarsko, Austrálie, Japonsko, USA

### Specializovaná vládní instituce

Francie, USA

### Ministerstvo

Dánsko, Francie, Japonsko

*ministerstvo financí*

Japonsko

*ministerstvo hospodářství a financí*

Francie

*ministerstvo průmyslu*

Dánsko

# Institucionální uspořádání dohledu bank (III)

## Příklad: USA

### Dohled bank v USA

**Centrální banky**

*Federal Reserve System* (1913):  
členské banky

**Specializovaná (státní) instituce**

*Federal Deposit Insurance Corporation* (1934):  
pojištěné banky

**Specializovaný vládní úřad**

*Office of the Comptroller of the Currency* (1863):  
národní banky

**Specializovaný úřad (při MF)**

*Financial Stability Oversight Council* (1913):  
systémové riziko

**Státní instituce**

*State Banking Authorities*:  
státní banky

# Institucionální uspořádání dohledu bank (IV)

## Dohled nad finančním trhem

Centrální banka

Specializovaná instituce

Centrální banka a další specializované instituce

## Sektorový dohled bank

Centrální banka

Centrální banka a další specializované instituce

## Funkcionální dohled

Centrální banka: stabilita bankovního systému