**Příklady z tématu Hospodaření bank:**

**Příklad – slide č. 24:**

Znáte následující údaje v mil. CZK:

* + úrokové výnosy: 2 710
  + úrokové náklady: 2 050
  + neúrokové výnosy: 230
  + neúrokové náklady: 400
  + opravné položky: 130
  + daň z příjmů: 50
  + dividendy vyplacené akcionářům: 110

Vypočtěte tyto ukazatele:

* + **úrokový zisk**

= úrokové výnosy – úrokové náklady = 2 710 – 2 050 = **660 mil. Kč**

* + **neúrokový zisk**

= neúrokové výn. – neúrokové náklady = 230 – 400 = **-170 mil. Kč**

* + **celkové provozní výnosy**

= úrok. výnosy + neúrok. výnosy = 2710 + 230 = **2 940 mil. Kč**

* + **celkové provozní náklady**

= úrok. nákl. + neúrok. nákl. + opravné položky = 2 050 + 400 + 130 = **2 580 mil. Kč**

* + **zisk před zdaněním**

= celkové výnosy – celkové náklady = 2 940 – 2580 = **360 mil. Kč**

a nebo taky:

= úrokový zisk + neúrok. zisk – opravné položky = 660 – 170 – 130 = **360 mil. Kč**

* + **čistý zisk po zdanění**

= hrubý zisk – daň z příjmů = 360 – 50 = **310 mil. Kč**

* + **nerozdělený zisk**

= čistý zisk – vyplac. dividendy = 310 – 110 = **200 mil. Kč**

**Příklad – slide č. 25:**

Banka má ve svém portfoliu celkem 350 mld. Kč úvěrů, z toho 150 mld. spotřebitelských, 100 mld. hypotečních a 100 mld. podnikatelských. Úvěry poskytuje z přijatých depozit v celkové výši 450 mld. Kč, z toho 250 mld. představují vklady na viděnou a 200 mld. připadá na termínová depozita. Vypočítejte čistý úrokový výnos a čistou úrokovou marži banky, máte k dispozici následující hodnoty průměrných úrokových sazeb:

* + pro spotřebitelské úvěry: 12 %
  + pro hypoteční úvěry: 5 %
  + pro podnikatelské úvěry: 9 %
  + pro depozita na viděnou: 0,5 %
  + pro termínová depozita: 3,5 %

Pro výpočet čistého úrokového výnosu a čisté úrokové marže potřebujeme znát hodnotu úrokových nákladů a úrokových výnosů.

**Úrokové výnosy** jsou vytvářeny z úvěrů, které banka poskytuje – můžeme je tedy určit takto:

* + pro spotřebitelské úvěry: 12 % ze 150 mld. Kč = 18 mld. Kč
  + pro hypoteční úvěry: 5 % ze 100 mld. Kč = 5 mld. Kč
  + pro podnikatelské úvěry: 9 % ze 100 mld. Kč = 9 mld. Kč

Celkové úrokové výnosy tedy jsou: 18 + 5 + 9 = **32 mld. Kč**

**Úrokové náklady** jsou vytvářeny z depozit, které banka přijímá – můžeme je tedy určit takto:

* + pro depozita na viděnou: 0,5 % z 250 mld. Kč = 1,25 mld. Kč
  + pro termínová depozita: 3,5 % z 200 mld. Kč = 7 mld. Kč

Celkové úrokové náklady tedy jsou: 1,25 + 7 = **8,25 mld. Kč**

**Čistý úrokový výnos** = úrokový zisk, tj.:

= úrokové výnosy – úrokové náklady = 32 – 8,25 = **23,75 mld. Kč**

**Čistá úroková marže** = čistý úrokový výnos / celková aktiva přinášející výnosy

= 23,75 / (150 + 100 + 100 mld.) = 0,0679, tj. **6,79 %**

(Pozn.: celková aktiva přinášející výnosy = v tomto případě celkové úvěry poskytnuté bankou.)

**Příklad – slide č. 26:**

Máte k dispozici následující údaje (v mil. Kč):

* + úrokové výnosy: 5 210
  + neúrokové výnosy: 890
  + úrokové náklady: 4 100
  + neúrokové náklady: 850
  + opravné položky: 400
  + daň z příjmů: 150

Dále víte, že valná hromada rozhodla, že akcionářům vyplatí dividendy ve výši jedné poloviny čistého zisku. Vypočítejte hodnotu nerozděleného zisku.

Postupujeme jako v případě příkladu ze slidu č. 24 – tj.:

* + určíme hodnotu **hrubého zisku:**

= celk. výnosy – celk. náklady = (5 210 + 890) – (4 100 + 850 + 400) = **750 mil. Kč**

* + určíme hodnotu **čistého zisku**:

= hrubý zisk – daň z příjmů = 750 – 150 = **600 mil. Kč**

* + uvědomíme si, že nerozdělený zisk získáme, když od čistého zisku odečteme hodnotu dividend
  + je-li vyplaceno formou **dividend** ½ čistého zisku, pak je vyplaceno **300 mil. Kč**
  + **nerozdělený zisk** je tedy:

= čistý zisk – dividendy = 600 – 300 = **300 mil. Kč**