

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 = $2\,710 + 230 = 2\,940$ 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 = $2\,940 - 2\,580 = 360$ 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.:

$$= \text{úrokové výnosy} - \text{úrokové náklady} = 32 - 8,25 = 23,75 \text{ mld. Kč}$$

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

$$= 23,75 / (150 + 100 + 100 \text{ mld.}) = 0,0679, \text{ tj. } 6,79 \%$$

(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 slidy 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** $\frac{1}{2}$ čistého zisku, pak je vyplaceno **300 mil. Kč**
- **nerozdělený zisk** je tedy:
= čistý zisk – dividendy = $600 - 300 = 300$ mil. Kč