**Finanční analýza bank**

**Prezentace je určena na tento týden i na příští týden.**

**Tento týden:**

**Z prezentace se zaměřte na slidy 1 – 18. K prezentaci si prostudujte ze skript kap. 12.1 a 12.2.1 str. 96 – 99.**

**K slidu 9 – 13:**

* rentabilita českých bank velmi dobrá: z hlediska ROA dobrá až velmi dobrá, ROE taktéž velmi slušné hodnoty (slide 9)
* nejvíce ziskové (měřeno ROA) jsou střední a velké banky (slide 10)
* ČR má rentabilitu kapitálu v rámci Evropy nadprůměrnou (slide 11)
* měřeno ROE, nejziskovější jsou velké banky a stavební spořitelny (slide 12)
* zisk bank v některých letech bývá výrazně ovlivněn tvorbou opravných položek k problémovým úvěrům (impairments) (slide 13)

**Řešené příklady viz samostatný soubor.**

**Příští týden:**

**Z prezentace se zaměřte na slidy 19 – 43. K prezentaci si prostudujte ze skript kap. 12.2.2 – 12.2.5 str. 100 – 105.**

**K slidům 21 – 22:**

* likvidita českých bank velmi nadstandardní, jak z pohledu zásob likvidních aktiv (první dva ukazatele – vysoké hodnoty), tak z pohledu úvěrové aktivity a jejího financování (banky úvěrují rozumně – L3, zdroje pro poskytování úvěrů získávají primárně z klientských vkladů – L4), na mezibankovním trhu jsou sice v průměru české banky v pozici čistého dlužníka, což není úplně příznivé, ale čistá pozice je velmi malá – L5 (slide 21)
* RLA = rychle likvidní aktiva = to, co je ve vzorcích jako likvidní aktiva (slide 22) – nejlikvidnější jsou pobočky zahraničních bank a malé banky

**K slidu 24:**

* zde je změna oproti skriptům – jak už bylo zmíněno v předchozích tématech, banky nově klasifikují úvěry na výkonné a nevýkonné – podstata klasifikace je na slidu (dle prodlení ve splácení), tvorba opravných položek také
* vzhledem ke změně metodiky upravujeme vzorce – místo A1 až A3 dle skript budeme používat pouze A1 a A2 – viz slide (upravila jsem i soubor se vzorci v ISu)
* pro ukazatel A1 platí: vyšší hodnota ukazatele signalizuje horší kvalitu úvěrového portfolia a vyšší úroveň úvěrového rizika, podstupovaného bankou
* pro ukazatel A2 platí:
  + obecně růst podílu opravných položek k celkovým úvěrům ukazuje na to, že v důsledku horší kvality úvěrového portfolia banka musí vytvářet ve větší míře opravné položky
  + příliš nízká hodnota tohoto ukazatele však také nemusí být optimální, a to v případě, že banka má velký podíl špatných úvěrů – pak to znamená, že z nějakého důvodu banka nevytváří opravné položky v dostatečné výši – problém špatné kvality úvěrů se tak pouze odsouvá do budoucnosti

**K slidům 25 – 28:**

* kvalita úvěrů v ČR je dobrá, po předchozím nárůstu došlo k poklesu (slide 25)
* ve srovnání s ostatními zeměmi EU je dokonce vynikající – čtvrtá nejpříznivější hodnota (slide 26)
* příznivá je i struktura úvěrů z hlediska kvality: polovina z nich není v prodlení se splácením vůbec či max. 90 dní (slide 27)
* ČR patří mezi několik málo zemí v třetím, nejpříznivějším kvadrantu grafu, kde málo problémových úvěrů, avšak současně hodně velké krytí rezervami a opravnými položkami (slide 28)

**K slidu 36:**

* zde je také změna oproti skriptům: vzhledem ke změně pravidel kapitálové přiměřenosti došlo i ke změně ukazatelů kapitálové přiměřenosti
* nové ukazatele už znáte z tématu Management pasiv bank:
  + poměr kmenového kapitálu tier 1 – hodnota musí být minimálně 4,5 %
  + kapitálový poměr tier – 1 hodnota musí být minimálně 6 %
  + celkový kapitálový poměr – hodnota musí být minimálně 8 %

**K slidům 37 – 39:**

* kapitálová přiměřenost je dobrá, a to jak českých bank (slide 37), tak celkově evropských bank (slide 38), české banky nad průměrem EU (slide 39)

**Řešené příklady viz samostatný soubor.**