

KAREL MACHALA

# Bankovní sektor loni zdvojnásobil zisk

**Počet bank i poboček klesá, jejich kvalita, ziskovost a mezinárodní zakotvenost roste. Tak by se dala ve zkratce shrnout hlavní čísla bankovního sektoru jako celku.**

Podíl klasifikovaných úvěrů na celkových úvěrech se snižoval v každém jednotlivém roce z posledních čtyř sledovaných let, když v roce 1999 činil ještě 32,2 %, o rok později již jen 29,8 %, předloni 21,5 % a koncem loňského roku 16,8 %. Pokles je tedy zřetelný a daňového poplatníka může na něm mrzet jen to, že se na tomto snížení finančně podílí.

Kapitálová přiměřenost už dlouho v průměru bankovního sektoru zůstává na poměrně vysoké úrovni – je asi o polovinu vyšší, než předepisují mezinárodní pravidla basilejské BIS (8 %). V posledních čtyřech letech se pohybovala mezi 13,5 a 15,5 %, loni se mírně snížila o procentní bod na 14,43 % rizikově vážených aktiv. Zajímavé je, že tento pokles kapitálové přiměřenosti není způsoben silným růstem obchodních aktivit, zvyšujících celkovou bilanční sumu sektoru. Suma aktiv totiž zůstala zhruba na 2,5 bil. Kč jako v předchozím roce, zvýšení činí necelé 1 %. Nárůst bilanční sumy bankovního sektoru se tedy v loňském roce značně zpomalil. Možná to odráží koncentraci na bezpečnost a kvalitu místo kvantity. Krytí vážených klasifikovaných aktiv rezervami a opravnými položkami vloni poprvé přesáhlo hranici 100 %, když činilo 107 % po předloňských 81 % a 65 % ještě o rok dříve.

Pokračování růstu a rekordy v ziskovosti bankovního sektoru byly doprovázeny poklesem počtu pracovníků i redukcí počtu poboček. Zatímco koncem roku 1999 bylo v bankách zaměstnáno 48,9 tisíce lidí, koncem loňského roku to bylo již jen 40,6 tisíce. To znamená, že za poslední tři roky

# The Banking Sector Doubled Its Profit Last Year

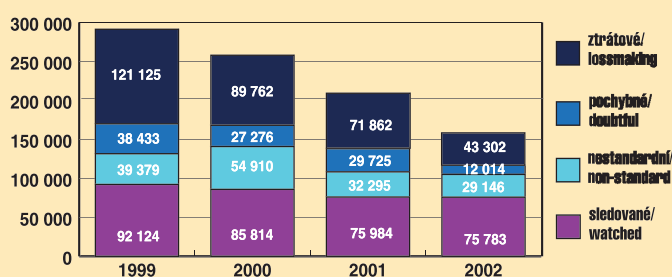
**Although the number of banks and branches has declined, the quality, profitability, and international positioning of banks is improving. The overall situation in the banking sector could be summed up in this way.**

The share of classified credits in total credits has been declining every year for the past four years: 1999 32.2%, 2000 29.8%, 2001 21.5% and 2002 16.8%. This decline is very distinctive, and taxpayers' only regret would be that they have, in fact, contributed financially to reducing this figure.

Capital adequacy on average in the banking sector has remained at a relatively high level for quite some time now: about 50% higher than the BIS international regulations prescribe (8%). During the past four years, it has been in a range of 13.5% to 15.5%. Last year, it dropped by one percentage point to 14.43% of the risk-weighted assets. Interestingly enough, this decline in capital adequacy has not been caused by strong growth in business activity, in creasing the sector's overall balance sheet total. Assets remained more or less the same as the previous year at CZK 2.5 trillion – a rise of less than 1%. The growth rate for the banking sector's balance sheet total, therefore, slowed significantly. This could reflect the emphasis placed on security and quality instead of quantity: provisions and reserves for covering weighted classified assets exceeded 100% for the first time last year reaching 107%, a considerable improvement over 81% the year before and 65% a year earlier.

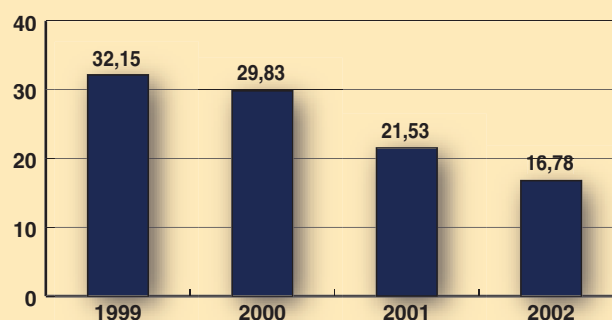
Continued growth and the record-breaking numbers for banking sector profitability were accompanied by a decline in the number of employees and a reduction in the number of branches. At year-end 1999, the number of bank employees was 48,900, whereas at the end of 2002, this number was down to 40,600. This means that during the last four years a full one fifth of the labour force had left the banking sector. Net profit per employee rose to a record CZK 750,000. Total assets per employee amounted to approximately CZK 62 million. The reduction in the number of branches occurred at a somewhat slower pace. During a three-year period, the number of branch offices was reduced from 2005 to 1722, a decline of 15%.

**Struktura klasifikovaných úvěrů**  
Structure of Classified Credits



ZDROJ: ČNB, ARCHIV BANKOVNICTVÍ/SOURCE: CNB, ARCHIVE OF BANKOVNICTVÍ MONTHLY

**Podíl klasifikovaných úvěrů na úvěrech celkem v %**  
Share of Classified Credits on Total Credits in %



ZDROJ: ČNB, ARCHIV BANKOVNICTVÍ/SOURCE: CNB, ARCHIVE OF BANKOVNICTVÍ MONTHLY