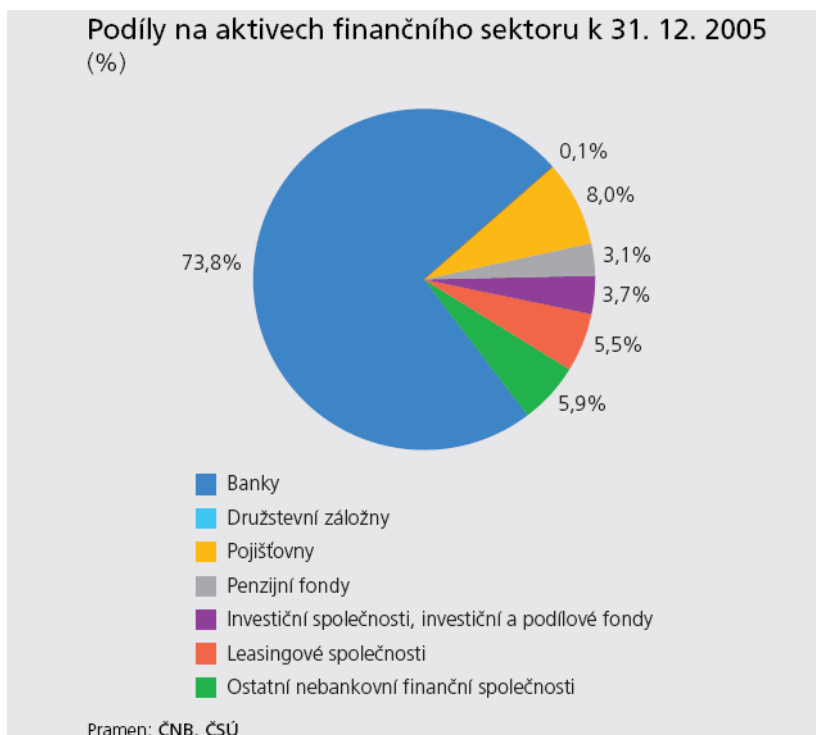


1 Bankovní sektor v ČR

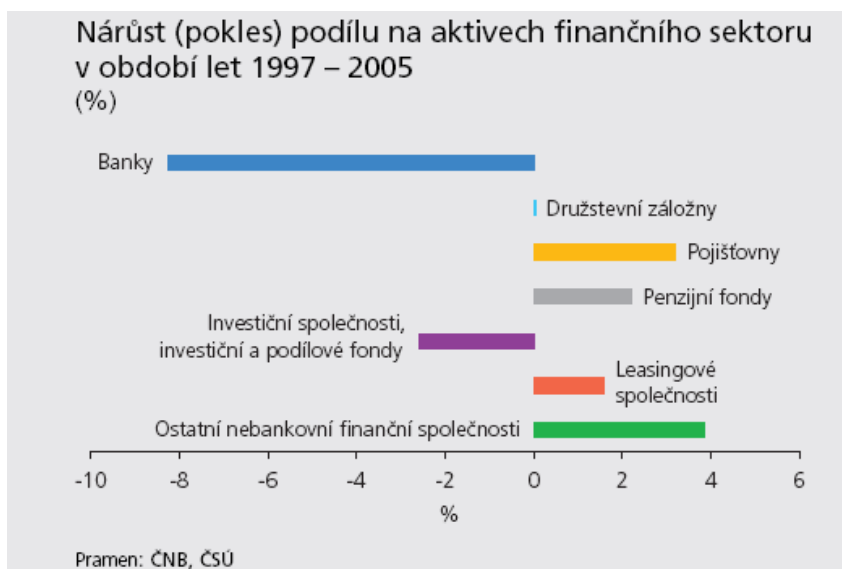
1.1 Velikost bankovního sektoru v ČR

V roce 2005 nedošlo v bankovním sektoru České republiky k žádným zásadním změnám. Jeho struktura je z hlediska počtu bank a jejich vlastnictví již několik let stabilní.



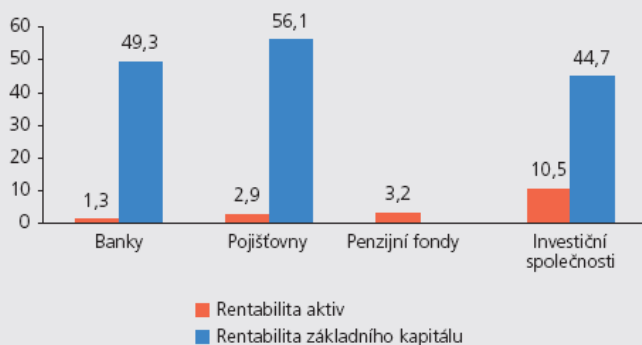
Banky tedy vlastní cca 74 % celkových aktiv finančního sektoru. Jedná se však o aktiva konsolidovaného bankovního sektoru, tj. po započtení nebankovních složek jako jsou dceřiné společnosti bank působící v pojišťovnictví atd.

Více jak 96 % celkových aktiv sektoru je nadále přímo či nepřímo kontrolováno zahraničními vlastníky. Z hlediska příslušnosti k jednotlivým zemím je struktura vlastníků diverzifikovaná, což omezuje případné negativní dopady rizika nákazy ze zahraničí na tuzemský sektor.



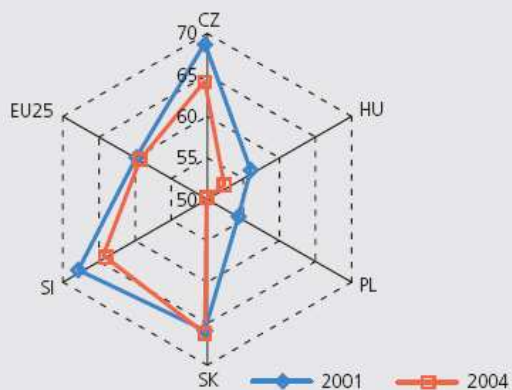
V minulých letech měl bankovní sektor podíl na celkových aktivech ještě větší.

Rentabilita podle vybraných sektorů (průměr 2003 – 2005) (%)



Pramen: ČNB, MF ČR

Podíl 5 největších bank na aktivech bankovního sektoru



Pozn.: Zkratky zemí uvedeny v Seznamu zkratk.

Pramen: ČNB, ECB

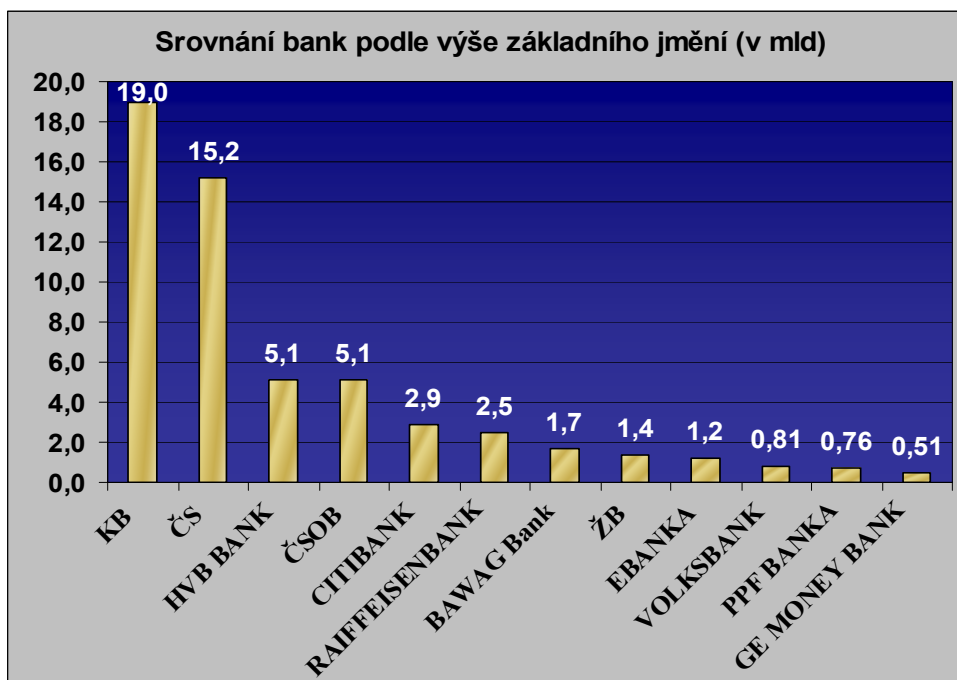
Podíl aktiv pěti největších bank u nás dosáhl 65 %. V tomto případě jde o hodnoty srovnatelné s jinými evropskými bankovními sektory. Průměr EU byl 59 % na celkových aktivech v roce 2004.

Po vstupu ČR do Evropské unie v roce 2004 mohou bankovní subjekty ze zemí EU vstupovat na liberalizovaný bankovní trh a nabízet zde své produkty a služby v rámci jednotné bankovní licence. Ke konci roku 2005 již celkem 106 zahraničních bank z členských zemí EU oznámilo České národní bance poskytování některých či všech vzájemně uznávaných bankovních činností v rámci přeshraničního poskytování bankovních služeb (cross-border banking) na území ČR podle článku 21 Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2000/12/ES.15

Z českých bank ke stejnému datu oznámily zájem o poskytování přeshraničních služeb již dvě banky. V režimu jednotné licence otevřela do konce roku 2005 jedna česká banka svou pobočku na teritoriu EU.

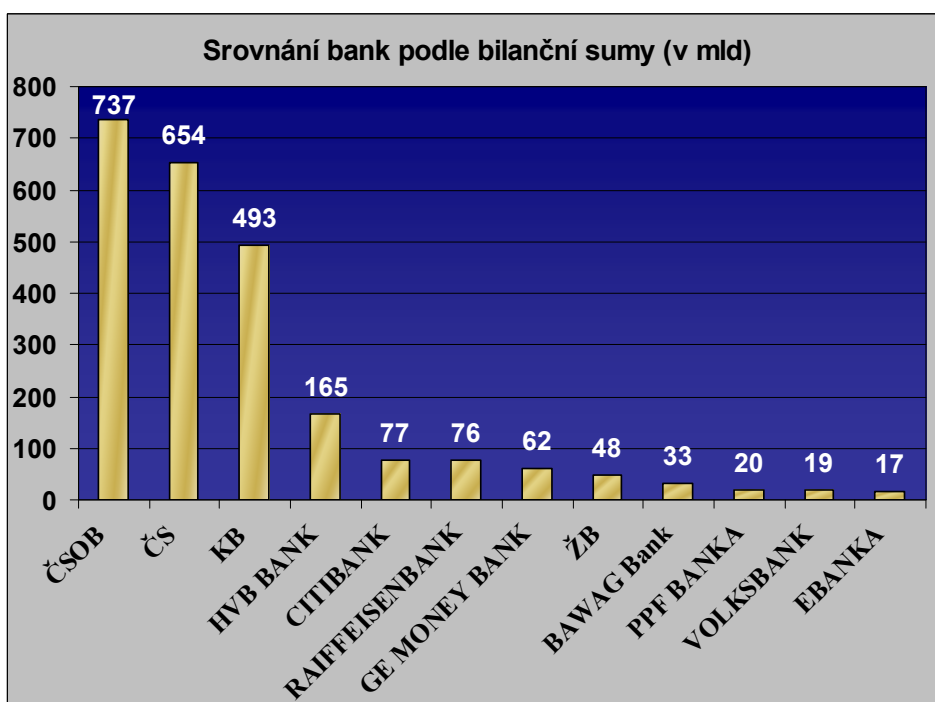
1.2 Žebříčky bank v ČR

Bankovní sektor České republiky tvořilo k 31. 12. 2005 celkem 36 bank a poboček zahraničních bank. Proti konci předcházejícího roku se jejich počet zvýšil o jednu banku. V současnosti (k 28.2.2007) u nás působí 37 bank, z toho je 6 stavebních spořitelen, takže opět téměř žádná změna oproti předchozímu roku.



K 31.12.2005 byl bankovní sektor vybaven základním kapitálem v celkové hodnotě 69,8 mld. Kč.

Součet ZK pěti největších bank tvořil 68% celkové sumy.

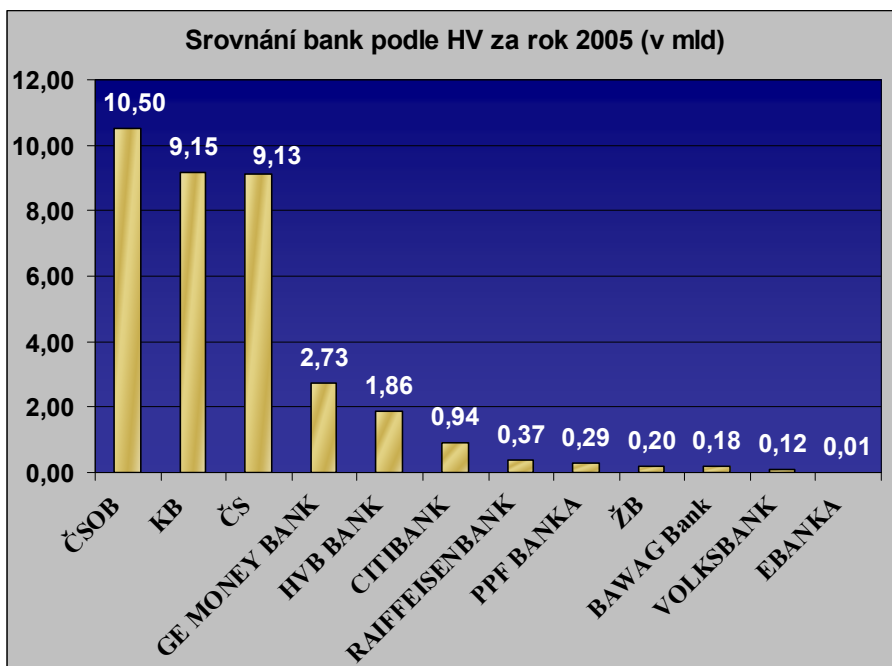


Prvních 5 subjektů je stejných, jen pořadí se změnilo.

Součet bilančních sum pěti největších bank tvořil 65,5% celkové sumy.

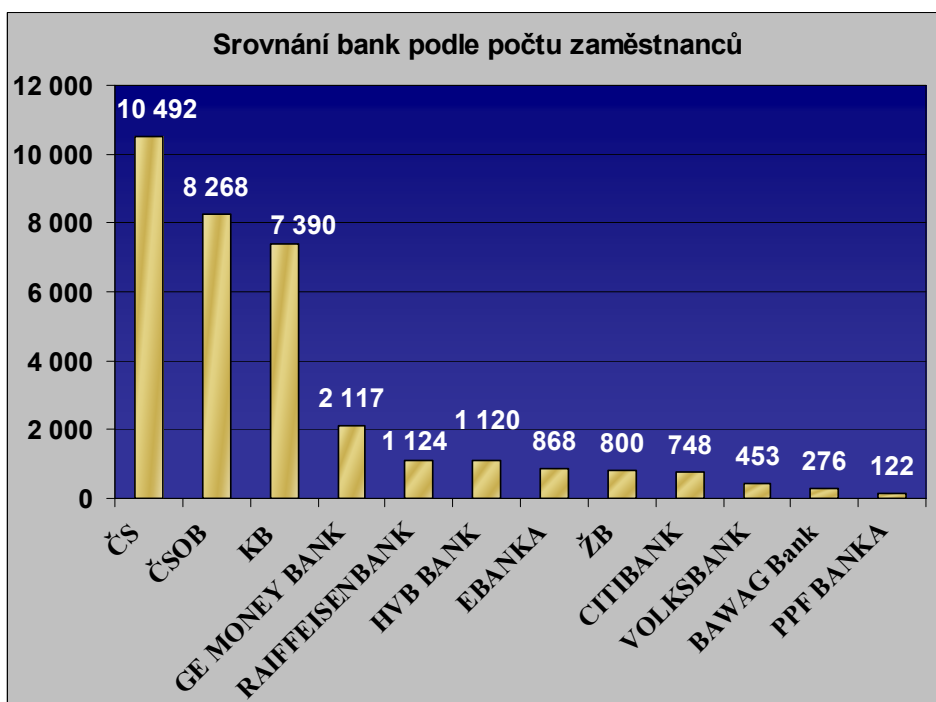
Celková bilanční suma bankovního sektoru meziročně vzrostla o 12,1 %.

Podle předběžných údajů za rok 2006 zvýšila např. ČS bilanční sumu na 720 mld. Kč



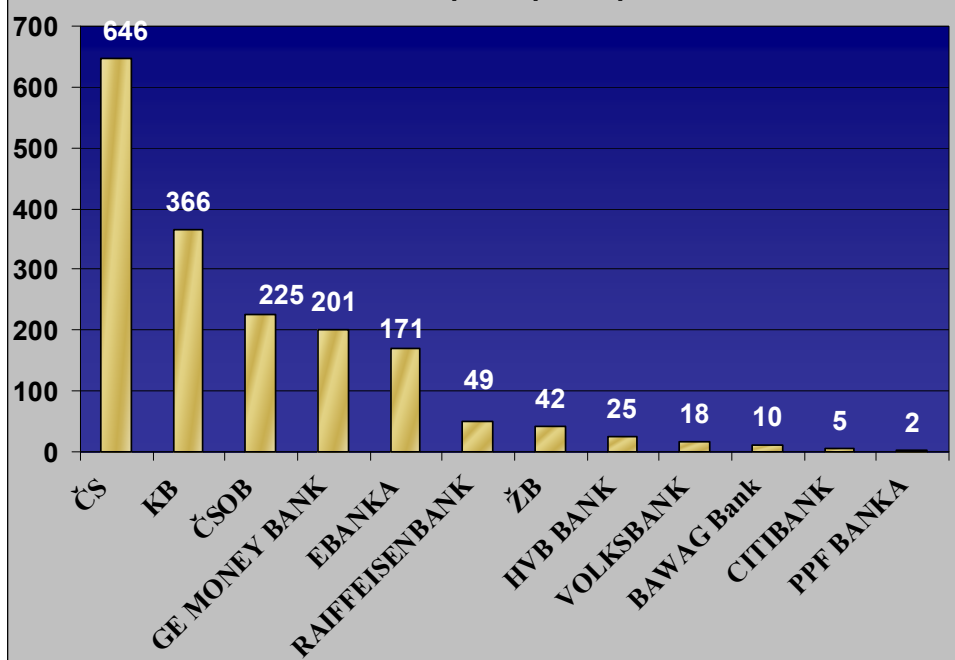
Do první pětičky se dostala GE Money Bank. Bankovní sektor vytvořil v roce 2005 nekonsolidovaný čistý zisk ve výši 39,1 mld. Kč. V meziročním srovnání jde o zvýšení o 6,3 mld. Kč (19,1 %). Za růstem čistého zisku stojí především významný růst hlavních složek zisku z finanční činnosti (zejména úrokový zisk), pokračující kontrola provozních nákladů a jen nízké náklady vyplývající z tvorby opravných položek. (Kvalitní úvěry)

Podle předběžných údajů dosáhly v roce 2006 největší subjekty na trhu (ČSOB, KB, ČS a HVB Bank) nekonsolidovaný čistý zisk ve výši 31,5 mld. Kč. (růst)



Snižování počtu pracovníků bankovního sektoru v roce 2005 pokračovalo, i když jeho tempo se výrazně zpomalilo. Ke konci roku 2005 pracovalo v celém bankovním sektoru o 1,6 % pracovníků méně než před rokem. Celkový počet dosáhl 37 540 pracovníků. Bankovní sektor opustilo 620 zaměstnanců. Vzhledem k tomu, že žádná banka neukončila činnost, jednalo se o snižování v důsledku restrukturalizace činností a snahy o redukci nákladů. Počet zaměstnanců se snižoval zejména u velkých bank.

Srovnání bank podle počtu poboček



V průběhu roku 2005 došlo ke zvýšení počtu obchodních míst o 3,2 %. K obsluze klientů tuzemských bank bylo připraveno jak na území ČR, tak v zahraničí celkem 1 931 obchodních míst, z toho 106 obchodních míst bylo vybudováno mimo území ČR, v naprosté většině se jednalo o teritorium Slovenské republiky (pobočky ČSOB).

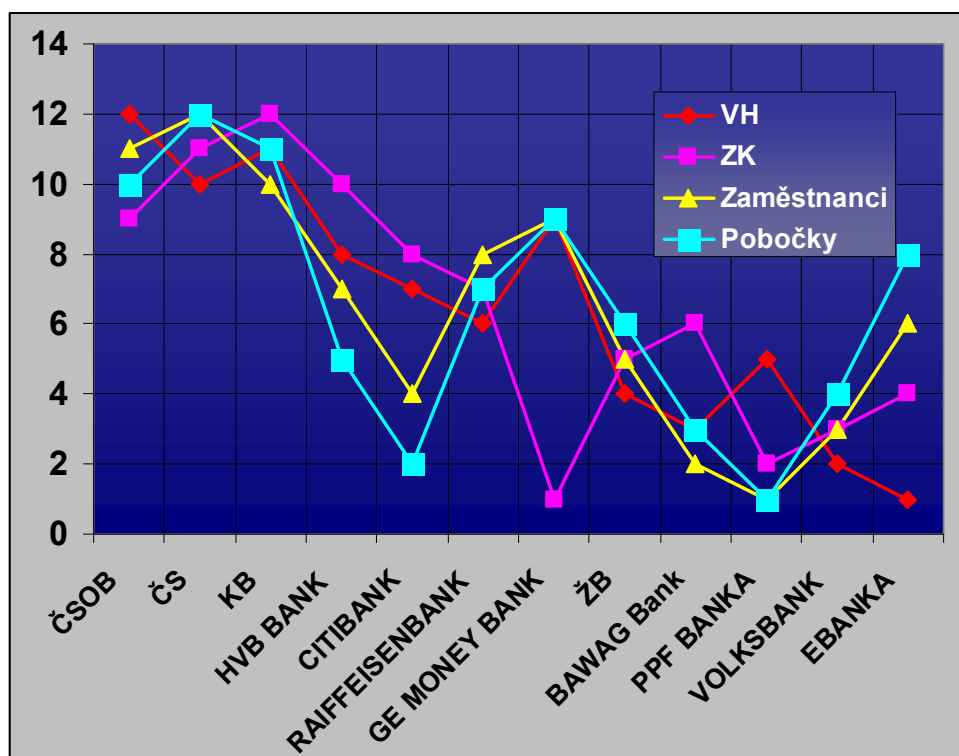
POČET PRACOVNÍKŮ A BANKOVNÍCH MÍST V BANKOVNÍM SEKTORU

banky s licencí k danému datu

	31.12.99	31.12.00	31.12.01	31.12.02	31.12.03	31.12.04	31.12.05
Počet pracovníků (tis.)	49,4	45,5	40,9	40,6	39,0	38,2	37,5
Počet bank. míst (tis.)	2,0	1,8	1,8	1,8	1,7	1,9	1,9
Počet pracovníků na 1 banku (tis.)	1,2	1,1	1,1	1,1	1,1	1,1	1,0
na 1 bankovní místo	24,6	25,2	23,3	22,8	23,4	20,4	19,4
Počet obyvatel na 1 banku (tis.)	244,7	256,7	270,3	275,0	291,7	292,0	284,8
na 1 bank. místo (tis.)	5,1	5,7	5,9	5,7	6,1	5,5	5,3
na 1 pracovníka	208,2	225,6	251,3	250,5	261,8	267,8	273,1

Vývoji v počtu zaměstnanců a v počtu poboček odpovídá i snižující se počet pracovníků na jedno bankovní místo.

Shrnutí předchozích grafů



Banky jsou seřazeny sestupně podle bilanční sumy.

Následně jsou ohodnoceny 1 až 12 body podle velikosti VH, ZK, počtu zaměstnanců, počtu poboček. 12 bodů znamená nejvyšší hodnotu dané veličiny mezi srovnávanými bankami.

Vidíme, že ČSOB má poměrně nízký ZK a menší počet poboček a zaměstnanců než např. konkurenční Česká spořitelna. ČSOB tak dosahuje úspor v nákladech a to je jeden z faktorů, proč má nejvyšší VH.

U CitiBank je tomu podobně.

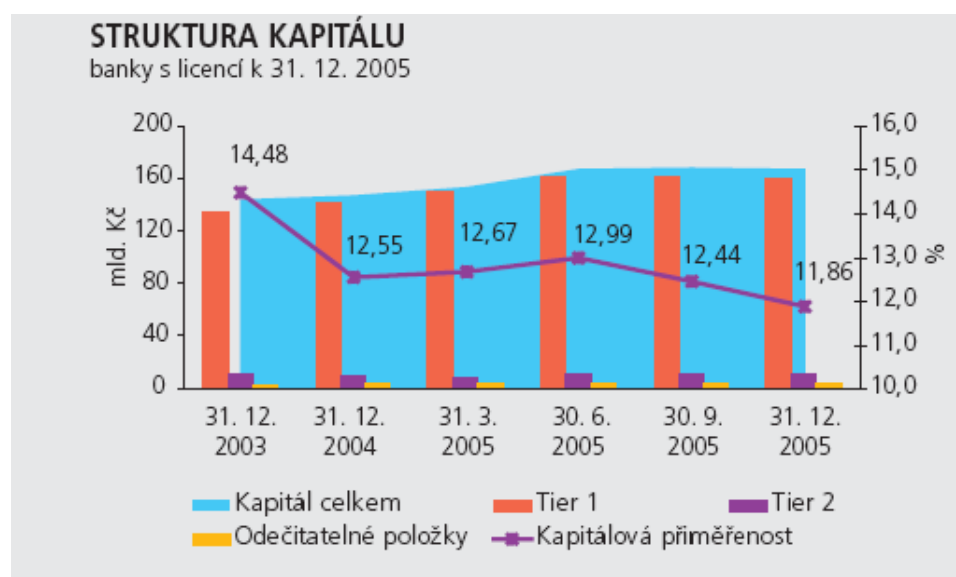
Ale u E-Banky vidíme opačnou situaci - u této malé banky je relativně vysoký počet poboček i zaměstnanců a banka dosahuje nejmenšího VH ze srovnávaných 12 subjektů.

1.3 Přehled bank a některé další charakteristiky bankovního sektoru

1.3.1 Rozdělení bank s licenci k 31.12.2005 do skupin

I. Velké banky		IV. Pobočky zahraničních bank	
1. Česká spořitelna, a.s.		1. ABN AMRO Bank N.V.	
2. Československá obchodní banka, a.s.		2. CALYON BANK CZECH REPUBLIC, a.s.	
3. HVB Bank Czech Republic a.s.		3. COMMERZBANK Aktiengesellschaft, pobočka Praha	
4. Komerční banka, a.s.		4. Deutsche Bank Aktiengesellschaft Filiale Prag, organizační složka	
		5. Fortis Bank SA/NV, pobočka Česká republika	
II. Střední banky		6. HSBC Bank plc - pobočka Praha	
1. BAWAG Bank CZ a.s. (po sloučení)		7. ING Bank N.V.	
2. Citibank a.s.		8. Oberbank AG pobočka Česká republika	
3. Česká exportní banka, a.s.		9. PRIVAT BANK AG der Raiffeisenlandesbank Oberosterreich, pobočka Česká republika	
4. Českomoravská hypoteční banka, a.s.		10. Raiffeisenbank im Stiftland eG pobočka Cheb, odštěpný závod	
5. Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s.		11. Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha	
6. GE Money Bank, a.s.		12. Waldviertler Sparkasse von 1842	
7. Raiffeisenbank a.s.			
8. Volksbank CZ, a.s.		V. Stavební spořitelny	
9. Živnostenská banka, a.s.		1. Českomoravská stavební spořitelna, a.s.	
III. Malé banky		2. HYPO stavební spořitelna a.s.	
1. eBanka, a.s.		3. Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	
2. IC Banka, a.s.		4. Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	
3. J&T BANKA, a.s.		5. Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	
4. PPF banka a.s.		6. Wüstenrot - stavební spořitelna a.s.	
5. Wüstenrot hypoteční banka a.s.			

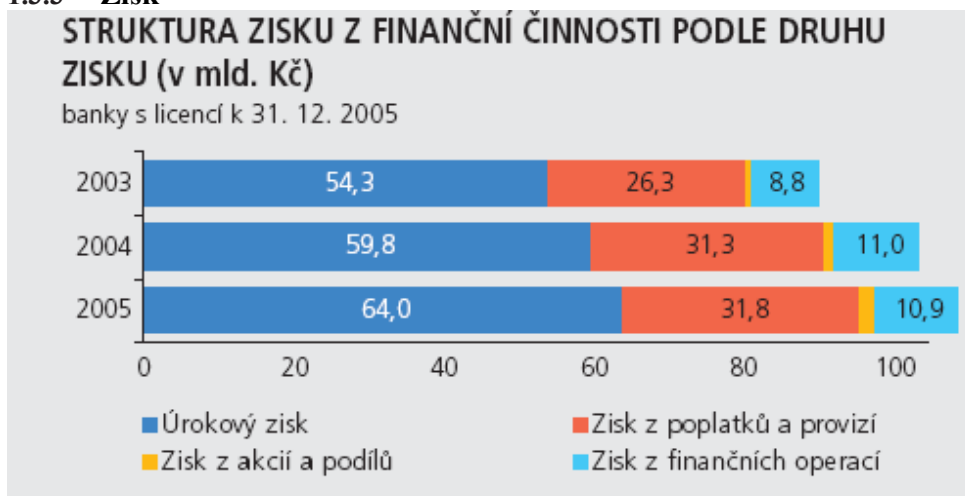
1.3.2 Kapitálová přiměřenost



V důsledku významného růstu úvěrového portfolia převýšil růst kapitálových požadavků růst regulatorního kapitálu. Proto kapitálová přiměřenost v meziročním srovnání poklesla o 0,69 procentního bodu. Přesto tato výše nadále bezpečně převyšuje požadované minimum 8 %, které v roce 2005 splňovaly všechny banky.

Kapitálová přiměřenost bankovního sektoru k 31. prosinci 2005 činila 11,86 %.

1.3.3 Zisk

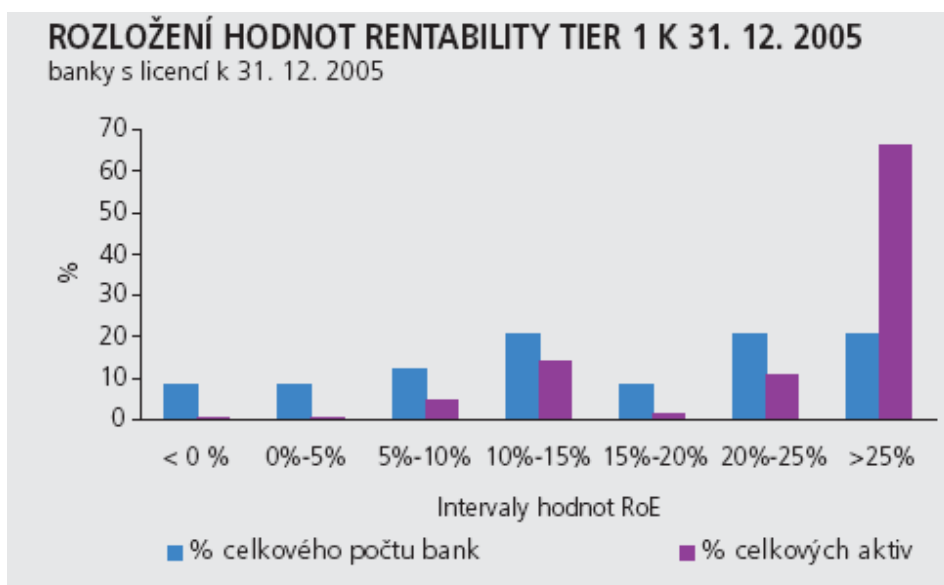


Vidíme, že růst objemu zisku z poplatků a provizí se téměř zastavil - v důsledku konkurenčního tlaku a velkého zájmu médií a veřejnosti.

Oproti tomu se zvýšil úrokový zisk díky většímu počtu poskytnutých úvěrů.

Úrokové rozpětí se meziročně mírně zvýšilo na 2,29 %.

1.3.4 Rentabilita



Rentabilita kapitálu Tier 1 dosáhla v roce 2005 za celý bankovní sektor 25,2 %, což představuje v meziročním srovnání zvýšení o 1,8 procentního bodu.

Nejvíce se o to zasloužily velké banky

Rovněž ukazatel **rentability aktiv** představoval v roce 2005 meziroční mírné zlepšení, když za celý bankovní sektor vzrostl o 0,14 procentního bodu na 1,4 %. Nejvyšší hodnoty rentability aktiv vykazují nadále velké banky, a to 1,68 % (s meziročním nárůstem o 0,1 procentního bodu).