

Bankovní statistika za únor: Podíl nevýkonných úvěrů jen 3,3 %, u hypoték obyvatelstvu znovu na historickém minimu 0,57 %.

Komentář České bankovní asociace k vývoji vkladů, úvěrů a nevýkonných úvěrů za únor 2023 dle statistik ČNB

Autor: Miroslav Zámečník, hlavní poradce České bankovní asociace
Praha, 31. března 2023

Česká bankovní asociace vypustila do světa svůj nový přehled ekonomických indikátorů ČBA Monitor, který sleduje i hlavní parametry vývoje úvěrů a vkladů v bankovním systému. Takže na adrese <https://www.cbamonitor.cz/kategorie/uvetry-a-vklady> najdete každoměsíčně aktualizované vybrané údaje z bankovní statistiky publikované Českou národní bankou. Komentář proto může být stručnější a soustředí se na věci, které zaslouží zvláštní zmínky.

V první řadě je to stále velmi dobrá kvalita úvěrového portfolia v Česku působících bank. Očekávání, že v důsledku otřesů způsobených válečným konfliktem na Ukrajině dojde k jeho zhoršení v řádu procentních bodů, naštěstí nenastalo ani „rok poté“.

Druhý fenoménem, který si zaslouží komentář, jsou úvěry v cizích měnách, prakticky výhradně v eurech.

Nevýkonné úvěry

Z bankovní statistiky pravidelně zveřejňované Českou národní bankou (ČNB), s klíčovými daty téměř vzápětí dostupnými ve vizualizaci v [ČBA Monitoru](#), vyplývá, že ke konci února bylo u nefinančních podniků evidováno pouze 3,29 % nevýkonných úvěrů, v korunovém vyjádření však opět poklesly na 41,1 miliardy Kč.

V případě živnostníků sledujeme po řadu měsíců pokles klasifikovaných úvěrů v jejich absolutní výši, například před rokem jich bylo 2,870 miliardy, o rok později 2,329 miliardy, když podíl šel meziročně o více než jeden procentní bod dolů z 6,09 na 5,06 %.

U domácností se rovněž objem nevýkonných spotřebních úvěrů snížil meziročně 12,7 miliard na 12 miliard, procentuální podíl klesl z 4,48 % na 3,97 bodu.

Samostatně sledovanou kategorií jsou úvěry na bydlení, tedy především hypotéky zajištěné nemovitostí, které tradičně patří k těm nejspolehlivějším z hlediska splácení. Meziročně klesl podíl hypoték po lhůtě splatnosti více než 90 dní z 0,71 % na 0,57 %, čímž vyrovnal dosavadní rekord z listopadu loňského roku. I pokud jde o objemy, registrujeme u hypoték pokles nevýkonných půjček z 10,8 miliardy korun na 9 miliard.

Opět můžeme potvrdit, že kvalita portfolia patří k nejlepším v Evropě.

Europůjčky

Loni se projevil s plnou silou důsledek toho, jak se odpoutaly měnově-politické sazby ČNB a Evropské centrální banky, na ně navázané tržní sazby a rozdíl v ceně úvěrů braných v eurech a korunách.

Zatímco dynamika úvěrů podnikům v korunách a cizí měně celkem meziročně v podstatě stagnovala (+0,9 %), narostly úvěry v cizích měnách, tedy v podstatě výhradně v euru o 130 miliard na 574,4 miliardy

korunového ekvivalentu. Část z nich otáčejí do korun na vkladových účtech- vklady firem vzrostly meziročně o více jak 16 % na 1452 miliard korun, a výrazný byl i meziměsíční růst o 2,6 %. Naopak stále platí, že domácnosti včetně živnostníků se do eurových půjček nehrnou, což je vzhledem ke kurzovému riziku dobře; smysl to dává těm, kteří mají v zahraniční měně i příjmy.

Vývoj úvěrů a vkladů (v mil. Kč)

Období	Nefinanční podniky		
	vklady	Úvěry	saldo
28. 2. 2023	1 452 275	1 248 155,7	204 119,3
31.12. 2021	1 308 877	1 190 673	118 204
31.12. 2020	1 217 934	1 123 034	94 900

Zdroj: ČNB (ARAD), vklady a úvěry rezidentů dle sektorového hlediska (Kč + cizí měna)

Vývoj úvěrů a vkladů (v mil. Kč)

Období	Domácnosti – živnosti			Domácnosti – obyvatelstvo		
	vklady	úvěry	Saldo	vklady	úvěry	saldo
28. 2. 2023	142 957,5	45 997,4	96 960,1	3 216 297	2 055 400,3	1 160 896,7
31.12.2022	143 566,4	46 584,5	96 981,9	3 175 253,7	2 047 474,9	1 127 778,8
31.12.2021	171 035	47 641	123 394	3 020 385	1 948 112	1 072 273
31.12.2020	166 284	47 008	119 276	2 822 763	1 763 145	1 059 618

Zdroj: ČNB (ARAD), vklady a úvěry rezidentů dle sektorového hlediska (Kč + cizí měna)

Vývoj nevýkonných úvěrů

	Prosinec 2011	Prosinec 2020	Prosinec 2021	Únor 2023
Domácnosti, spotřební úvěry	11,3 %	5,08 %	4,67 %	3,97 %
Domácnosti, hypoteční úvěry	3,09 %	0,88 %	0,74 %	0,57 %
Podniky	8,2 %	4,15 %	3,84 %	3,29 %

(Zdroj: ČNB (ARAD))

O autorovi komentáře

Miroslav Zámečník je český ekonom a publicista. Absolvoval Vysokou školu ekonomickou v Praze a později se věnoval studiu na Georgetown University ve Washingtonu. V letech 1994 až 1998 byl zástupcem České republiky ve Světové bance, v letech 2000 až 2001 pracoval ve vedení Revitalizační agentury a Konsolidační banky. Jako člen Národní ekonomické rady vlády (NERV) spolupracoval na protikrizových opatřeních.

Mimo svou konzultantskou praxi v současnosti působí jako hlavní poradce České bankovní asociace. Ve svém volném čase se věnuje „birdwatchingu“, pozorování ptáků v přírodě.

O České bankovní asociaci

Česká bankovní asociace (ČBA) je dobrovolné sdružení 32 bank působících v České republice a reprezentuje tak 99 % trhu. Již 30 let podporuje nejen rozvoj bankovního sektoru, ale i celé ekonomiky a všeobecné finanční gramotnosti. ČBA je členem Evropské bankovní federace (EBF).

Více informací na www.cbaonline.cz.

Dotazy posílejte na
radek.salsa@cbaonline.cz