|  |
| --- |
| **Komentář České bankovní asociace k vývoji vkladů, úvěrů a nevýkonných úvěrů za prosinec 2021 dle statistik ČNB**  **Autor: Miroslav Zámečník, hlavní poradce České bankovní asociace**  **Praha, 1. února 2022** |

**Vklady obyvatel a úvěry obyvatelstvu rostly, u firem klesaly**

**Vklady obyvatel** v bankách, počítáno v korunách i cizí měně, překonaly již v srpnu loňského roku magickou hranici tří bilionů korun, v prosinci pak stouply o 7,412 miliardy korun, a celý rok uzavřely vzestupem o 197,6 miliardy korun na 3,020 bilionu korun. Výsledný meziroční vzestup je tak rychlejší než průměrná spotřebitelská inflace. Ještě čilejší pak byla poptávka po úvěrech. Ze statistik sestavovaných Českou národní bankou (ČNB) vyplývá, že **úvěry obyvatelstvu**, zejména díky pokračující poptávce po hypotékách, stouply meziročně o 10,5 % na 1,948 bilionu korun. Výsledné saldo mezi vklady a úvěry obyvatelstva pak v prosinci o 72 miliard korun překročilo biliónovou hranici.

**Živnostníci** v prosinci nepatrně zvýšili čerpání úvěrů, jejich vklady klesly o zhruba dvě miliardy korun, ale i tak měli na vkladech koncem roku o 123,4 miliardy korun více, než kolik si od bank vypůjčili. Převis vkladů nad úvěry je nejvyšší za posledních zhruba dvacet let.

**Vývoj úvěrů a vkladů (v mil. Kč)**

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

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Období** | **Domácnosti – živnosti** | | | **Domácnosti – obyvatelstvo** | | |
| **vklady** | **úvěry** | **saldo** | **vklady** | **úvěry** | **saldo** |
| 31.12.2021 | 171035 | 47641,2 | 123393,8 | 3020385 | 1948112,4 | 1072273 |
| 31.12.2020 | 166 283,6 | 47 008,1 | 119 275,5 | 2 822 763,1 | 1 763 145,2 | 1 059 618,1 |
| 29.02.2020 | 146 902,1 | 45 608,7 | 101 293,4 | 2 558 237,8 | 1 663 888,8 | 894 348,8 |

**Vklady firem za měsíc prosinec klesly o 14,7 miliardy korun, úvěry padly ještě rychleji**

V prosinci meziměsíčně výrazně klesl zůstatek podnikových úvěrů o 16,466 miliardy korun na 1,190 bilionu korun, ale na rozdíl od listopadu klesal i objem firemní hotovosti na účtech v bankách o 14,7 miliardy na 1,309 biliónu Kč; výsledné saldo vůči bankám skončilo na plus 118,2 miliardy korun, tedy s podstatným meziročním nárůstem o víc než 23 miliard Kč.

**Komentář Miroslava Zámečníka, hlavního poradce ČBA:**

*Zatímco u obyvatel je převis úspor nad půjčkami základní charakteristikou českého bankovnictví od nepaměti, a živnostníci jsou v „netto pozici“ od přelomu tisíciletí, u firem se objevil tenhle fenomén až v průběhu pandemie, poprvé v červenci 2020. V české ekonomice máme co dělat s „averzí na riziko“ – opatrnost v přijímání finančních závazků je sice ctnost, ale odvrácenou stranou téže mince je pomalý ekonomický růst. S koncem roku klesaly jak podnikové úvěry, tak i vklady.*

**Vývoj úvěrů a vkladů (v mil. Kč)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Období** | **Nefinanční podniky** | | |
| **vklady** | **úvěry** | **saldo** |
| 31.12.2021 | 1308877 | 1190672,9 | 118204 |
| 31.12.2020 | 1 217 934 | 1 123 034 | 94 900 |
| 29.02.2020 | 1 098 811 | 1 124 189 | -25 378  *Zdroj: ČNB (ARAD), vklady a úvěry rezidentů dle sektorového hlediska (Kč + cizí měna)* |

**Hypotéky mají historicky nejnižší procento selhání. Zatím**

Navzdory poruchám v dodavatelském řetězci, prudkému nárůstu cen energií a dalších vstupů včetně mezd, a návratu další vlny covidu 19 (což je kombinace, již nikdo v novodobé historii ČR nepamatuje), se podíl firemních nevýkonných úvěrů v prosinci ještě o čtyři setiny procentního bodu meziměsíčně snížil, na úroveň 3,83 %. To je hluboko pod hladinou 8,2 %, na níž byl před deseti lety, na konci roku 2011.

**Komentář Miroslava Zámečníka, hlavního poradce ČBA:**

*Vývoj nevýkonných úvěrů je jedním z nejdůležitějších indikátorů zdravotního stavu ekonomiky a je otázkou, kam se bude, vzhledem k souběhu řady nepříznivých faktorů, posouvat v nadcházejících měsících. Jak v případě úvěrů obyvatelstvu, tak u firem jsou však nevýkonné expozice na podstatně nižší úrovni než například po světové finanční krizi na počátku minulého desetiletí.*

*Podíl nevýkonných hypotečních úvěrů rovněž prolomil historická minima a oproti listopadu navzdory očekávání dále klesl na 0,74 %. Podíl nevýkonných úvěrů jak u firemních půjček, tak v případě úvěrů obyvatelstvu v Česku patří již delší dobu v celoevropském srovnání k nejnižším v Evropě.*

**Vývoj nevýkonných úvěrů**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Prosinec 2011** | **Prosinec 2020** | **Listopad 2021** | **Prosinec 2021** |
| **Domácnosti, spotřební úvěry** | 11,3 % | 5,08 % | 4,77 % | 4,67 % |
| **Domácnosti, hypoteční úvěry** | 3,09 % | 0,88 % | 0,76 % | 0,74 % |
| **Podniky** | 8,2 % | 4,15 % | 3,87 % | 3,83 % |

*(Zdroj: ČNB (ARAD))*

|  |  |
| --- | --- |
| O České bankovní asociaci  Česká bankovní asociace vznikla v roce 1990 a je dobrovolným sdružením právnických osob podnikajících v oblasti peněžnictví. V současné době sdružuje 35 členů. Rolí asociace je především zastupovat a prosazovat společné zájmy členů, prezentovat roli a zájmy bankovnictví vůči veřejnosti, podílet se na standardizaci postupů v bankovnictví a na vytváření odborných zvyklostí, podporovat harmonizaci bankovní legislativy s legislativou Evropské unie a vyvíjet aktivitu v informativní a školící oblasti. ČBA je členem Evropské bankovní federace a EMMI. Více informací na [www.cbaonline.cz](file:///C:\Users\X\AppData\Local\Microsoft\Windows\INetCache\Content.Outlook\CCUAA50K\www.cbaonline.cz). | **Další informace obdržíte na adrese:**  **media@cbaonline.cz** |