|  |
| --- |
| **Čeští dlužníci se drží – banky stále vykazují celoevropsky velmi nízký podíl úvěrů v selhání.** |

**Komentář České bankovní asociace k vývoji vkladů, úvěrů a nevýkonných úvěrů za březen 2022 dle statistik ČNB**

Autor: Miroslav Zámečník, hlavní poradce České bankovní asociace

Praha, 3. května 2022

**Vklady obyvatel** v bankách, počítáno v korunách i cizí měně celkem, **v březnu nabraly opačný kurz, a meziměsíčně poklesly o téměř 26 miliard**. Jejich celkový objem se však od srpna loňského roku drží nad hranici tří bilionů korun. Ke konci letošního března jejich celková výše dosahovala tří bilionů a čtyřiceti jedné miliardy korun. Meziroční nárůst vkladů obyvatelstva představuje 118,5 miliardy korun, tedy nárůst o čtyři procenta. Ze statistik sestavovaných Českou národní bankou (ČNB) také vyplývá, že více než dvojnásobným tempem rostl meziroční zájem o úvěry (11 %). Přes zjevně opadající hypoteční vlnu dosáhl celkový objem úvěrů obyvatelstva 1,987 bilionu korun. Výsledné saldo mezi vklady a úvěry obyvatelstva pak meziměsíčně kleslo na 1,053 bilionu korun.

**Živnostníci** v únoru nepatrně zvýšili čerpání půjček, a naopak snížili tvorbu vkladů; na úložkách měli koncem měsíce o 119 miliard korun více, než kolik bankám dlužili.

**Vývoj úvěrů a vkladů (v mil. Kč)**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Období** | **Domácnosti – živnosti** | | | **Domácnosti – obyvatelstvo** | | |
| **vklady** | **úvěry** | **Saldo** | **vklady** | **úvěry** | **saldo** |
| 31.3.2022 | 166 143 | 47 262 | 118 880 | 3 040 738 | 1 987 302 | 1 053 436 |
| 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)*

**Vklady firem za měsíc březen o deset miliard korun stouply, úvěry o 14 miliard klesly**

V březnu se meziměsíčně snížil stav podnikových úvěrů, po výrazném únorovém nárůstů. Meziročně ovšem dosažených 1,222 bilionu korun představuje vzestup o 86 miliard korun (+7,5 %). Zároveň rostla i depozita, která mají firmy v bankovních ústavech, na 1,334 bilionu korun; výsledné saldo vůči bankám tak skončilo na přebytku 111,8 miliard korun.

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

*Březen byl prvním celým měsícem, kdy se na Ukrajině válčí, což nemohlo nepoznamenat situaci a chování podniků i domácností, včetně živnostníků. Proto jsme s napětím očekávali promítnutí řady negativních   
faktorů – od cenového růstu až po poruchy ve výrobním taktu ve zpracovatelském průmyslu – do bankovní statistiky.*

*Zatímco u obyvatel se vklady snížily při pokračujícím zájmu o čerpání úvěrů, a totéž lze říci v případě živnostníků, u firem byl vývoj opačný a opět vzrostlo kladné saldo vkladů nad úvěry. Poprvé se objevil tenhle dříve nevídaný fenomén až v průběhu pandemie, v červenci 2020. Jde o projev opatrnosti – firemní sektor jako celek by byl schopen vyrovnat všechny své závazky vůči bankovním věřitelům, a ještě by mu téměř 112 miliard na vkladových účtech zůstalo.*

*Budeme pozorně sledovat vývoj v následujících měsících, zda nezačnou převažovat faktory tlačící na postupné snižování depozit, jak se finanční kondice řady firem a domácností bude zhoršovat a dojde k vynucenému čerpání natvořených rezerv. Na druhé straně, některé finančně silné domácnosti budou mít tendenci svoje úspory vzhledem k nejistotě a obavám zvyšovat, jak to činily například v prvním roce pandemie covidu.*

**Vývoj úvěrů a vkladů (v mil. Kč)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Období** | **Nefinanční podniky** | | |
| **vklady** | **Úvěry** | **saldo** |
| 31.3.2022 | 1 334 276 | 1 222 451 | 111 824 |
| 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)*

**Hypotéky mají historicky nejnižší procento selhání.**

Březnová data již odrážejí dopad napadení Ukrajiny ruskou armádou, na nevýkonných úvěrech však zatím „propisování“ konfliktu a vyvolaných následků není vidět. Naopak, podíl úvěrů, nepříznivě poznamenaných finančním stresem podnikové sféry a domácností v České republice, i v březnu klesal. Dosud tedy platí to, co zmiňujeme již dlouho: podíly nevýkonných úvěrů, jak u firemních půjček, tak v případě úvěrů obyvatelstvu, v Česku patří v celoevropském srovnání mezi nejnižší v Evropě.

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

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

*Podíl firemních nevýkonných úvěrů v březnu klesl z lednových 3,85 % přes na 3,69 % v únoru až na   
3,23 % v březnu. To je hluboko pod hladinou 8,2 %, na níž byl na konci roku 2011, natož pak 17,67 % v lednu před dvaceti lety.*

*Češi tradičně velmi dbají na vzorné splácení hypoték. Podíl nevýkonných hypotečních úvěrů pokračoval v prolamování mnohaletých minim a v březnu ještě vylepšil historický rekord, když klesl na 0,69 %.*

**Vývoj nevýkonných úvěrů**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Prosinec 2011** | **Prosinec 2020** | **Prosinec 2021** | **Březen 2022** |
| **Živnostníci** | 12,38 % | 6,12 % | 6,38 % | 5,39 % |
| **Domácnosti, hypoteční úvěry** | 3,09 % | 0,88 % | 0,74 % | 0,69 % |
| **Podniky** | 8,2 % | 4,15 % | 3,84 % | 3,23 % |

*(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 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\user\AppData\Local\Microsoft\Windows\INetCache\Content.Outlook\www.cbaonline.cz). | **Další informace obdržíte na adrese:**  **media@cbaonline.cz** |