

Článek „Banky a úvěry“ – dostupný na [www.bankovnictvi.ihned.cz](http://www.bankovnictvi.ihned.cz)

<b>Kvalita úvěrového portfolia bankovního sektoru ČR</b>				
<b>Klasifikace úvěrů</b>	<b>31. 12. 2002</b>	<b>31. 12. 2003</b>	<b>31. 12. 2004</b>	<b>30. 6. 2005</b>
<b>Klasifikované úvěry celkem v mil. Kč</b>	147 102	114 009	118 826	126 327
<b>v tom:</b>				
<b>sledované</b>	71 332	64 400	74 320	78 842
<b>nestandardní</b>	27 515	19 298	19 344	21 164
<b>pochybné</b>	11 689	6 913	5 306	5 627
<b>ztrátové</b>	36 566	23 398	19 857	20 695
<b>Podíl klasifikovaných úvěrů na úvěrech celkem v %</b>	15,78	11,15	10,84	12,34
<b>Ohrožené úvěry celkem v mil. Kč</b>	75 770	49 608	44 506	47 485
<b>Podíl ohrožených úvěrů na úvěrech celkem v %</b>	8,13	4,85	4,06	4,64
<b>Vážená klasifikace celkem v mil. Kč</b>	51 480	32 299	27 913	29 648
<b>Podíl vážené klasifikace na úvěrech celkem v %</b>	5,52	3,16	2,55	2,90
<b>Rezervy a opravné položky v mil. Kč</b>	58 689	38 039	30 877	29 097
<b>Krytí vážené klasifikace rezervami a opravnými položkami v %</b>	114,00	117,77	110,62	98,14

ZDROJ: ČNB

<b>Výnosnost a nákladovost úvěrů</b>				
<b>Ukazatel</b>	<b>31. 12. 2002</b>	<b>31. 12. 2003</b>	<b>31. 12. 2004</b>	<b>30. 6. 2005</b>
<b>Výnosnost úvěrů v %</b>	4,88	3,92	3,77	3,98
<b>Nákladovost vkladů v %</b>	2,82	1,89	1,64	1,65
<b>Úrokové rozpětí v %</b>	2,06	2,03	2,13	2,33

ZDROJ: ČNB

Úvěry jednotlivých bank v pololetí roku 2005 (v mld. Kč, případně v % tam, kde jsou uvedena procenta, stav ke 30. 6. 2005)										
Banka	Bilanční suma	Suma úvěrů klientům	Podíl úvěrů na aktivech	Standardní úvěry	Sledované úvěry	Nestandardní úvěry	Pochybné úvěry	Ztrátové úvěry	Rezervy a opravné položky k úvěrům	Kapitálová přiměřenost
BAWAG BANK CZ	32,200	16,505	51 %	14,209	0,918	0,572	0,093	0,702	0,704	21,24 %
CALYON BANKA	22,379	5,861	26 %	5,900	0,094	0,001	0	0,038	0,038	12,93 %
CITIBANK	86,394	28,985	34 %	22,168	3,106	2,958	0,081	0,004	0,673	12,85 %
ČESKÁ EXPORTNÍ BANKA	26,710	8,034	30 %	5,881	1,598	0,488	0,066	0	0,032	91,40 %
ČESKÁ SPOŘITELNA	523,026	235,843	45 %	133,445	6,663	1,721	1,104	3,043	5,514	9,41 %
ČESKOMORAVSKÁ STAVEBNÍ SPOŘITELNA	117,496	41,817	36 %	40,606	0,791	0,335	0,093	0,185	0,193	9,39 %
ČESKOMORAVSKÁ ZÁRUCNÍ A ROZVOJOVÁ BANKA	61,942	32,103	52 %	29,879	2,229	0,313	0,101	0,782	1,202	22,97 %
ČSOB	627,565	141,851	23 %	108,047	23,248	6,703	1,181	2,672	4,071	12,80 %
eBANKA	16,465	7,704	47 %	7,440	0,200	0,092	0,027	0,027	0,082	11,15 %
GE MONEY BANK	61,948	41,986	68 %	35,984	3,027	1,283	0,296	4,690	5,089	26,33 %
HVB BANK CR	158,834	91,079	57 %	87,611	3,607	0,327	0,102	0,641	0,641	11,28 %
HYPOTÉČNÍ SPOŘITELNA	25,527	1,766	7 %	1,672	0,046	0,036	0,041	0,084	0,113	23,67 %
HYPOTEČNÍ BANKA	39,649	38,583	97 %	36,985	1,223	0,238	0,108	0,183	0,158	18,85 %
IC BANKA	1,004	0,298	30 %	0,280	0,014	0	0,003	0,054	0,055	119,61 %
J&T BANK	13,815	8,891	64 %	0,895 (údaj klasif. úvěrů jako celek, nekategorizováno)					0,467	11,59 %
KOMERČNÍ BANKA	472,982	168,104	36 %	147,294	17,233	4,090	1,056	4,321	5,889	14,35 %
MODRÁ PYRAMIDA STAVEBNÍ SPOŘITELNA	53,204	16,827	32 %	16,223	0,428	0,187	0,104	0,160	0,276	11,72 %
PPF BANKA	15,406	5,160	33 %	5,004	0,142	0	0,013	0	0,000	30,33 %
RAIFFEISENBANK	72,766	42,555	58 %	38,020	3,624	0,937	0,217	0,499	0,919	9,34 %
RAIFFEISEN STAVEBNÍ SPOŘITELNA	33,833	8,073	24 %	7,927	0,083	0,049	0,047	0,087	0,120	13,79 %
STAVEBNÍ SPOŘITELNA ČESKÉ SPOŘITELNY	76,013	16,947	22 %	16,672	0,170	0,099	0,026	0,125	0,145	11,20 %
VOLKSBANK CZ	19,284	15,493	80 %	15,020	0,369	0,045	0,031	0,296	0,268	11,42 %
WÜSTENROT HYPOTEČNÍ BANKA	1,374	1,075	78 %	1,066	0,002	0,006	0,001	0,000	0,000	-48,83 %
WÜSTENROT STAVEBNÍ SPOŘITELNA	22,865	8,717	38 %	8,354	0,158	0,103	0,090	0,225	0,213	12,38 %
ŽIVNOSTENSKÁ BANKA	49,449	27,718	56 %	24,259	3,585	0,009	0,228	0,259	0,623	10,69 %

Poznámka: Suma úvěrů a bilanční suma jsou uvedeny v netto podobě, zatímco údaje jednotlivých kategorií klasifikace jsou uvedeny brutto, proto součet pěti kategorií neodpovídá číslu suma úvěrů.

ZDROJ: BILANČNÍ ROZVAHY BANK, VLASTNÍ VÝPOČTY

- Hypoteční banka: 97% zdrojů jde do úvěrování
- zisky z úroků – u všech bank za celý bankovní sektor tvořily více než polovinu až téměř dvě třetiny zisku z finanční činnosti
- objem klasifikovaných úvěrů (kolem 120 mld.) – mírná tendence k růstu, nárůst patrný především u sledovaných úvěrů
- kvalita úvěrů často značně koreluje s hospodářským cyklem: v dobách poklesu roste podíl klasifikovaných úvěrů, zatímco v dobách růstu spíše klesá ... ALE v ČR v roce 2005 ne – ekonomika ve fázi konjunktury, úrokové sazby nejnižší, hospodářský růst by měl napomáhat firmám splácet své závazky včas – ale k poklesu klasifikovaných úvěrů nedochází
- u podnikových úvěrů konkurovaly také úvěry ze zahraničí, mezipodnikové pohledávky a leasing
- nejdynamičtější položka v úvěrovém portfoliu bank: úvěry obyvatelstvu, zejména úvěry na bydlení