

**Vývoj mezibankovních pozic bank (v mld. Kč, poslední sloupec je koeficient, čísla nad jednu znamenají větší převahu aktiv u bank a pod jednu větší převahu zdrojů od bank)**

**Development of the Interbank Positions of Banks (in CZK bn, the last column is a ratio, numbers over one mean greater dominance of assets with banks and numbers under one greater dominance of liabilities from banks)**

Banka	Aktiva u bank 2002	Aktiva u bank 2001	Aktiva u bank 2000	Aktiva u bank 1999	Pasiva od bank 2002	Pasiva od bank 2001	Pasiva od bank 2000	Pasiva od bank 1999	Poměr mezibankovních aktiv a pasiv 2002
Bank	Assets with banks 2002	Assets with banks 2002	Assets with banks 2002	Assets with banks 2002	Liabilities from banks 2002	Liabilities from banks 2002	Liabilities from banks 2002	Liabilities from banks 2002	Relation of interbank assets and liabilities 2002
Komerční banka	200,239	156,909	176,420	131,778	24,297	30,918	104,255	58,394	8,24
Československá obchodní banka	142,355	117,194	104,409	115,257	26,472	27,814	84,405	45,363	5,38
Česká spořitelna	128,782	120,104	155,144	133,143	31,858	31,142	16,709	10,877	4,04
HVB CR	36,485	39,853	46,768	39,352	22,834	20,163	55,500	40,552	1,60
Citibank	28,060	20,114	25,114	16,604	4,509	4,939	8,746	19,058	6,22
Živnostenská banka	20,867	20,179	22,654	16,932	7,930	5,751	19,624	7,147	2,63
Raiffeisenbank	17,377	11,542	15,640	12,067	9,680	11,084	15,591	13,107	1,80
Crédit Lyonnais Banka Praha	12,844	9,095	7,974	6,706	7,759	12,040	10,339	9,563	1,65
Dresdner Bank CZ	6,984	4,027	8,193	3,763	6,340	6,521	21,396	27,058	1,10
GE Capital Bank	6,131	8,009	9,465	9,247	0,000	0,122	0,103	0,003	–
První městská banka	5,713	5,279	4,758	2,574	0,000	4,355	3,157	1,157	–
Volksbank CZ	2,903	2,572	2,364	1,233	6,679	4,149	3,837	3,259	0,43
Interbanka	1,808	2,380	2,725	4,558	4,149	5,388	6,635	6,307	0,44
J&T Banka	1,795	0,694	0,554	0,472	0,768	0,743	0,340	2,34	–
IC Banka	0,878	1,219	1,075	0,830	0,000	0,024	0	0	–
eBanka	0,842	3,710	2,977	1,028	1,258	2,729	2,039	0,471	0,67
Českomoravská hypoteční banka	0,007	0,039	0,283	0,975	0,810	0,140	0,0	1,325	0,01
<b>Nikoliv obchodní banky se specifickým účelem a státními akcionáři/Non-commercial banks with a specific purpose and state shareholders</b>									
Česká exportní banka	17,302	18,257	18,649	14,285	4,520	4,235	4,740	4,433	3,82
Českomoravská záruční a rozvojová banka	3,057	17,982	4,607	5,166	27,704	32,111	24,899	3,888	0,11

ZDROJ: VÝROČNÍ ZPRÁVY, ARCHIV BANKOVNICTVÍ/SOURCE: ANNUAL REPORTS, ARCHIVE OF BANKOVNICTVÍ MONTHLY

v konsolidované verzi, tzn. se započtením vlivu dceřiných společností. Letmý pohled do výroční zprávy jedné ze sledovaných bank na rozdíl mezi CAS a IAS a konsolidovanou a nekonsolidovanou verzí prozradí, že zatímco např. bilanční suma u CAS a IAS se v jejím případě liší o necelou desetinu procenta, mezi konsolidovanou a nekonsolidovanou verzí je to skoro o 2 %. U jiné banky rozdíl v různých verzích mohou být i větší. Jistě by proto stálo za úvahu snažit se dosáhnout brzy ideálního stavu, kdy nebudou existovat dvojí účetní standardy a bilance ve čtyřech verzích (vždy konsolidované a nekonsolidované). Srovnatelné údaje o bankách by byly výhodou nejen v jedné zemi, ale dokonce na celém světě. ■

Almost all banks experienced a strong upswing in client deposits last year, despite declining market interest rates. Lending also increased for most banks. The interbank market recorded an inflow of financial resources to large banks. These resources were, nonetheless, used to a lesser extent (with the exception of Česká spořitelna).

As far as the numbers are concerned, we have given preference to International Accounting Standards (IAS) in a consolidated version, which was possible to obtain from large banks and many other banks. Where not possible (e.g. eBanka does not publish its figures in IAS until June), we had to accept balance sheets using Czech Accounting Standards (CAS). Some banks, however, did not stipulate the accounting standards used in their balance sheets or annual reports. First and foremost, we tried to ensure that the figures were given in a consolidated form, i.e. including their subsidiaries. When looking at the annual report of one of the banks in the survey, the difference so far between CAS and IAS was not even a tenth of a per cent and the difference between consolidated and unconsolidated versions amounted to about 2 %. For other banks, the differences between the various versions could be even larger. Therefore, it would be worthwhile to do away with two accounting standards and four balance-sheet versions (always consolidated and unconsolidated) and to implement one uniform standard. Comparison data on banks would not only be more transparent within a particular country, but in global comparisons as well. ■



**Která stavební spořitelna je nejvýhodnější?  
Nevíte si rady s hypotéčním úvěrem?  
Jak nejvýhodněji investovat peníze?**

Informace o produktech i profily stavebních spořitel a hypotéčních bank na [FinWeb.cz](http://FinWeb.cz)



Objednejte si ekonomické zpravodajství  
ve formě SMS/MMS/WAP na [www.FinWeb.cz/mobil](http://www.FinWeb.cz/mobil)  
Finanční web projektu iHNed a Hospodářských novin

**FinWeb.cz**