ČESKÁ CZECH
BANKOVNÍ BANKING
ASOCIACE ASSOCIATION

Zpráva o aktivitách

ČESKÉ BANKOVNÍ ASOCIACE

v roce 2020

Rok 2020 byl náročný pro všechny.

Banky a stavební spořitelny prokázaly, že v těžké době stojí na straně klientů a pomáhají jim. A nejen jim.

Aktivně se zapojily do boje s pandemií a pomáhaly státu, neziskovým organizacím, ale i jednotlivcům.

Fotografie z některých projektů jsou součástí této publikace. Jedná se jen o střípky, podpory bylo mnohem více.

Děkujeme všem, kterým nebylo dění v pandemickém roce lhostejné.

AIR BANK a. s.

Air Bank je součástí Skupiny PPF, která na boj s epidemií koronaviru poskytla jen v České republice přímou pomoc přesahující 100 milionů korun.

OBSAH

Úvodní slovo prezidenta	**6**
Úvodní slovo výkonné ředitelky	**8**
Slovo předsedy Etického výboru Prezidia ČBA	**10**
Rok 2020: koronavirový šok a bezprecedentní hospodářský pokles	**13**
České banky v roce 2020: stabilita a podpora klientů pandemii navzdory	**21**
Odklady splátek – účinná pomoc klientům	**30**
Ochrana osobních údajů a projekt „Chytré karantény“	**31**
Digitalizace a Bankovní identita	**32**
Garanční systém finančního trhu	**34**
Bankovní regulace	**36**
Legislativní oblast	**37**
Compliance	**39**
Interní audit	**41**
Účetnictví a reporting	**42**
Daňová problematika	**43**
Spotřebitelské otázky	**45**
Hypoteční obchody	**46**

Oceňování majetku **47**

Platební styk **48**

Kohezní politika a finanční nástroje **51**

Exportní financování **56**

Bankovní bezpečnost **59**

Komunikace a Public Relations **63**

Společenská odpovědnost **65**

Udržitelné finance **66**

ČBA Educa **67**

Vědecké grémium ČBA **68**

Prezidium ČB **70**

Dozorčí výbor **71**

Komise a pracovní skupiny **72**

Česká bankovní asociace a mezinárodní zapojení **77**

Zpráva Dozorčího výboru **81**

Základní údaje o členech K 31. 12. 2020 **83**

ÚVODNÍ SLOVO PREZIDENTA

Tomáš Salomon | prezident ČBA

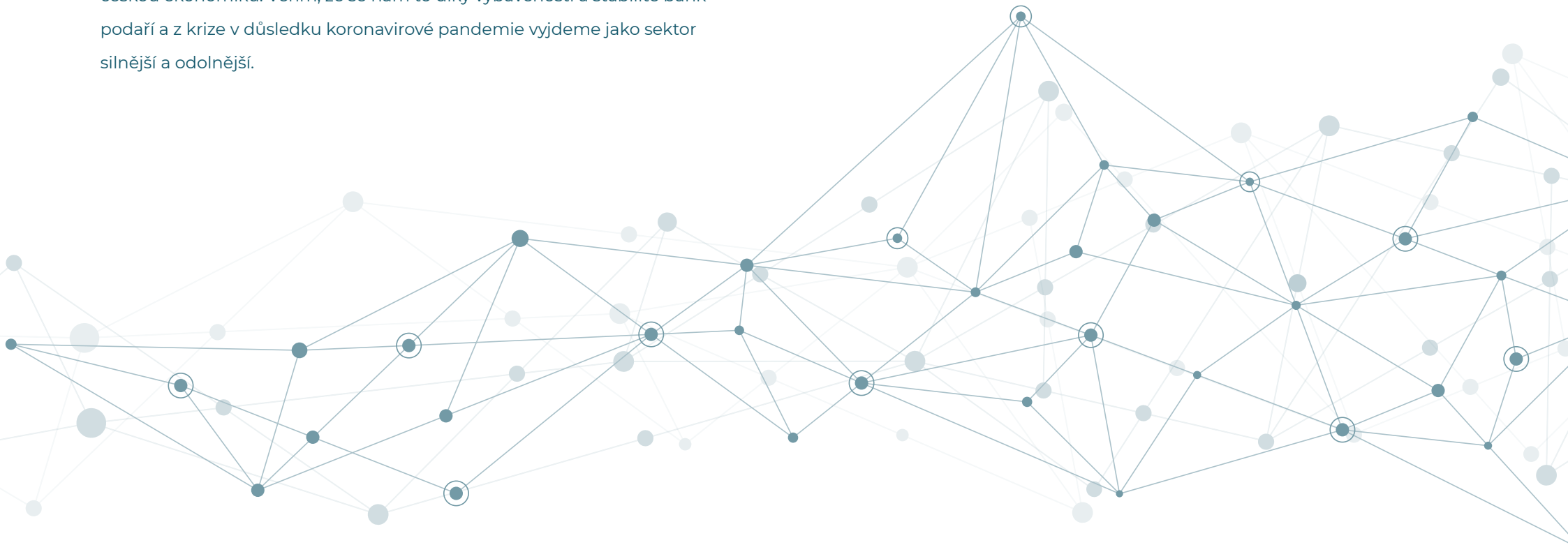
Vážené dámy, vážení pánové,

rok 2020 byl po všech stránkách specifický a zvláštní. Byli jsme vystaveni bezprecedentní globální pandemii, která prověřila flexibilitu jednotlivých odvětví, kvalitu jejich vztahů se zákazníky a v neposlední řadě také odolnost jejich zaměstnanců. Jsem hrdý na to, že český bankovní sektor v této složité době a zkoušce obstál. Silná kapitálová vybavenost a zdraví finančního sektoru nám umožnily pomáhat našim zákazníkům a být pro ně oporou. Poděkování si za to zaslouží především všichni zaměstnanci v sektoru, kteří byli často v první linii a zvládli to skvěle.

Přestože se rok 2020 nezapíše z hlediska ziskovosti bank mezi ty nejúspěšnější, myslím, že můžeme mít z naší práce dobrý pocit a můžeme na ni být právem pyšní. Banky bezprostředně reagovaly a z vlastní iniciativy odkládaly klientům splátky ještě před tím, než jim to stanovil zákon. Aktivně se zapojily do distribuce garantovaných podpůrných programů COVID a mílovými kroky se posunuly také v oblasti digitalizace služeb. Do světa onlinu jsme prostřednictvím bankovní identity nadobro přesunuli některé klíčové služby, a ulehčili tak život milionům bankovních klientů. Zároveň jsme tímto řešením významně přispěli k rychlejší digitalizaci ekonomiky a státní správy.

Závěrem mi dovolte poděkovat jménem nového Prezidia ČBA všem našim členům za důvěru, kterou v nás vložili při červnových volbách do nejvyššího řídícího orgánu ČBA, a slibuji, že se ji pokusíme nezklamat a budeme pracovat po celou dobu našeho mandátu aktivně a ve prospěch celého bankovního sektoru. Role České bankovní asociace je pro rozvoj a kultivaci bankovního sektoru klíčová – a nyní o to víc, když je třeba znovu nastartovat českou ekonomiku. Věřím, že se nám to díky vybavenosti a stabilitě bank podaří a z krize v důsledku koronavirové pandemie vyjdeme jako sektor silnější a odolnější.

Přeji nám všem do dalšího období hodně energie a síly a bankovnímu sektoru dobrou kondici a lepší budoucnost. Děkuji všem, kteří se na rozvoji a růstu finančního sektoru podílejí.



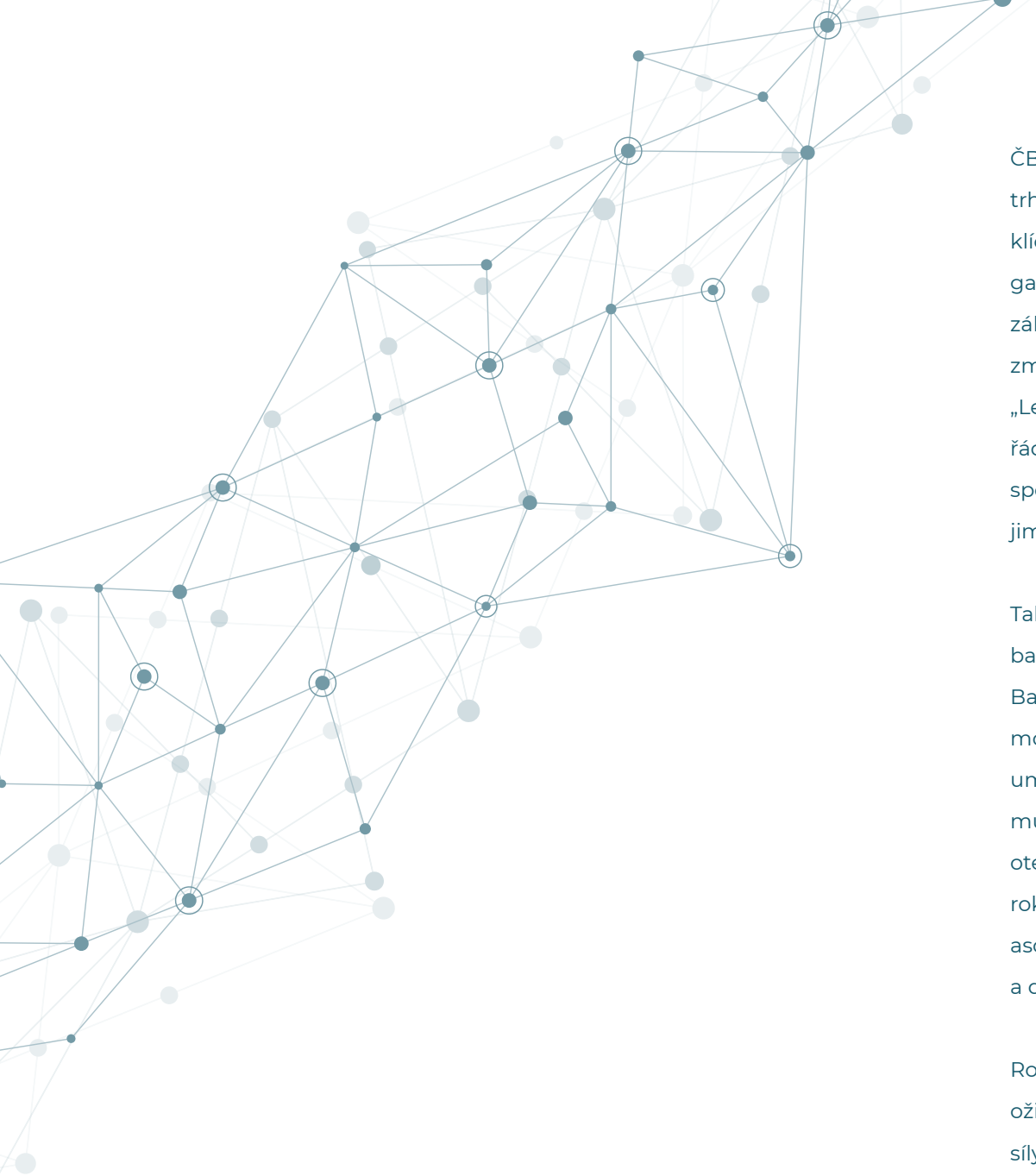
ÚVODNÍ SLOVO VÝKONNÉ ŘEDITELKY

Monika Zahálková | výkonná ředitelka ČBA

Vážené dámy, vážení pánové,

jak všichni víme, rok 2020 nebyl jednoduchý. Byl plný nejistoty a mnohdy i osobních tragédií. Přesto na něj řada lidí bude vzpomínat jako na rok dobrý, protože přinesl i řadu pozitivních věcí. Osobně patřím mezi ty, kteří na něj v dobrém vzpomínat budou. V tomto roce jsem dostala příležitost stát se výkonnou ředitelkou České bankovní asociace. Děkuji Prezidiu ČBA za důvěru ve mě vloženou a slibuji, že udělám maximum, abych ji nezklamala.

Své nové poslání vnímám jako velkou příležitost a výzvu, a to přesto, že nestojím před úkolem vytvořit něco nového. Právě naopak. Česká bankovní asociace vznikla už v roce 1990 a její zakladatelé a reprezentanti z ní během 30 let vytvořili sebevědomou a nepostradatelnou instituci, kterou dnes můžeme bez rozpaků označit za tradiční. Mým úkolem tedy bude navázat na kvalitní práci mých předchůdců, kterým se sluší poděkovat za všechno dobré, co pro ni v minulých letech udělali, i za práci, kterou odvedli při nelehkém budování moderního bankovního systému této země.

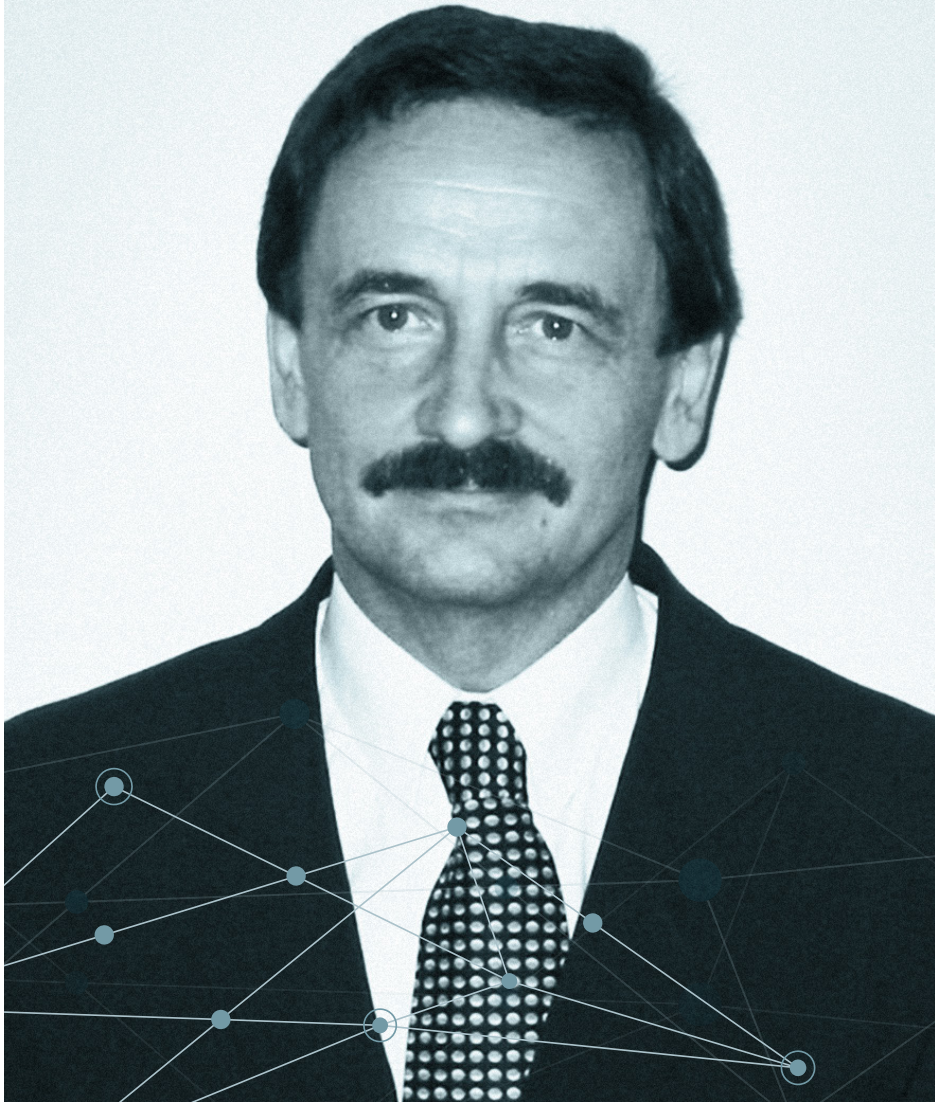


ČBA se od svého vzniku významně podílí na formování českého bankovního trhu a vnímání bank. V roce 2020 sehrála důležitou roli při přípravě klíčových projektů, jako je Bankovní identita, úvěrové moratorium nebo garanční programy COVID. Také se angažovala při přípravách a změnách zákonů, které se dotýkají oblasti financí a bankovnictví, jako je například změna insolvenčního zákona a občanského soudního řádu, známého jako „Lex Covid“, komplexní změna občanského soudního řádu a exekučního řádu nebo úprava zákona o chráněném účtu. Mí kolegové spolu s dalšími spolupracovníky ze všech členských bank odvedli velký kus práce a za to se jim sluší poděkovat.

Také v roce 2021 bude naším hlavním cílem podporovat rozvoj a stabilitu bankovního sektoru a atraktivitu podnikatelského prostředí v České republice. Banky působící na českém trhu již dávno nejsou tradiční, zkostnatělé. Jsou moderní, dynamické, jsou lídry v digitalizaci a na měnící se potřeby klientů umí rychle zareagovat. ČBA reprezentuje tuzemské banky, a proto s nimi musí držet krok. Musí být stejně jako ony moderní a dynamická, ale také otevřená jim i veřejnosti. Tomu přizpůsobíme i naši strategii pro budoucí roky. Máme v plánu představit řadu projektů, které udělají z České bankovní asociace moderní organizaci, jež má nejen expertízu, ale i tah na branku a drží krok s inovacemi a novými technologiemi.

Rok 2021 bude náročnější než rok předchozí. Vrátit naše životy do normálu, oživit hospodářství a restartovat českou ekonomiku bude vyžadovat hodně síly a energie. ČBA těmito zdroji disponuje a já pevně věřím, že se nám práce bude dařit a že Česká bankovní asociace bude na cestě z krize dobrým a zodpovědným průvodcem.

SLOVO PŘEDSEDY ETICKÉHO VÝBORU PREZIDIA ČBA



prof. Ing. Zdeněk Chytil, CSc. | předseda Etického výboru Prezidia ČBA

Etický výbor je poradním orgánem Prezidia České bankovní asociace, který dohlíží na vyřizování agendy stížností a podání, jež souvisejí s dodržováním Kodexu finančního trhu a Etického kodexu ČBA. Současně monitoruje i dodržování navazujících kodexů, zaměřených na určitá specifika vztahu mezi bankami a klienty-spotřebiteli, např. Kodex chování mezi bankami a klienty.

Stejně jako v předchozích letech se počet klientských podání drží na velmi nízké úrovni. Kromě stížností byly ČBA adresovány dotazy nebo žádosti o vysvětlení postupu v konkrétních či obecných případech. Tematicky šlo nejčastěji o problematiku související s platebním stykem, vedením účtů (běžných, kontokorentních i úvěrových) a některými aspekty úvěrů. Česká bankovní asociace poskytla k objasnění klientských podání, zdůvodnění a doporučení, jak dále postupovat, všem klientům, kteří se na asociaci obrátili. V relevantních případech byla vyžádána součinnost dotčených institucí a komunikace byla dále vedena přímo mezi bankami a klienty.

Nízký počet podání, jejich rozmanitost i minimum případů, které bylo vůbec nutné konzultovat s bankami, svědčí o systémově velmi dobře ošetřeném přístupu bankovního sektoru k vyřizování stížností. Instituce ombudsmana či specializovaná oddělení řešení klientských podání jsou ve všech bankách samozřejmostí, což je v konečném důsledku přínosem nejen pro klienty, ale i samotné banky.

Za velmi cenný lze považovat přístup České bankovní asociace k osvětě a maximální podpoře finančního vzdělávání. Aktivity ČBA na tomto poli jsou zcela jedinečné, zejména ve vztahu k mladší generaci, což je z pohledu Etického výboru tím nejlepším vkladem.

Jako členové Etického výboru působili vždy experti z oborů právních a ekonomických, a to jak z obce akademické, tak z řad praktiků. Etický výbor pracuje od svého vzniku pod vedením předsedy prof. Ing. Zdeňka Chytila, CSc. V roce 2020 byli jeho členy paní Ing. Jitka Pantůčková a pánové Mgr. Petr Karel, Ph.D., Ing. Petr Špaček, CSc., prof. JUDr. PhDr. Michal Tomášek, DrSc., a během svého působení v ČBA také zástupce Prezidia ČBA Ing. Pavel Kavánek. Současně byl do konce října 2020 členem Etického výboru ex officio členem i výkonný ředitel ČBA Ing. Pavel Štěpánek, CSc., a od listopadu 2020 výkonná ředitelka Ing. Monika Zahálková.

COMMERZBANK
Aktiengesellschaft

Zaměstnanci Commerzbank AG, pobočka Praha, se rozhodli darovat celkem 750 000 Kč třem neziskovým organizacím (Člověk v tísni, Klub svobodných matek a nemocnici Milosrdných sester sv. Karla Boromejského).

ROK 2020: KORONAVIROVÝ ŠOK A BEZPRECEDENTNÍ HOSPODÁŘSKÝ POKLES

Ještě na začátku roku 2020 panovala v analytické obci shoda, že během roku se české hospodářství projde po dně ekonomického cyklu a k nové expanzi se odrazí z úrovně cca 2% ročního růstu HDP. V průběhu prvního čtvrtletí 2020 se však s přílivem čím dál znepokojivějších zpráv z hlavního města čínské provincie Chu-pej začal prudce měnit náhled na bilanci vnějších rizik. Brexit a obchodní války na čas upadly do zapomnění a v březnu už bylo zcela jasné, že světovou ekonomiku zasáhl vnější šok nebývalých rozměrů v podobě pandemie koronaviru. Vlády na narůstající zdravotní nebezpečí začaly nekoordinovaně reagovat uzavíráním ekonomik, v důsledku čehož došlo ke zbrzdění mezinárodního obchodu, bezprecedentnímu propadu hospodářského růstu a enormním tlakům na nárůst nezaměstnanosti. Následovala řada podpůrných opatření, jejichž účinnost bude možné vyhodnotit a porovnat teprve ve středním období. Ačkoli po uplynutí dalších tří měsíců se zdálo, že jsme z nejhoršího venku, po letním uvolnění restrikcí následovala druhá a třetí vlna nárůstu nakažených doprovázená novými restrikcemi, což v součtu na konci roku poslalo české hospodářství hluboko do červených čísel.

Vliv pandemie na hospodářský růst v Česku a ve světě

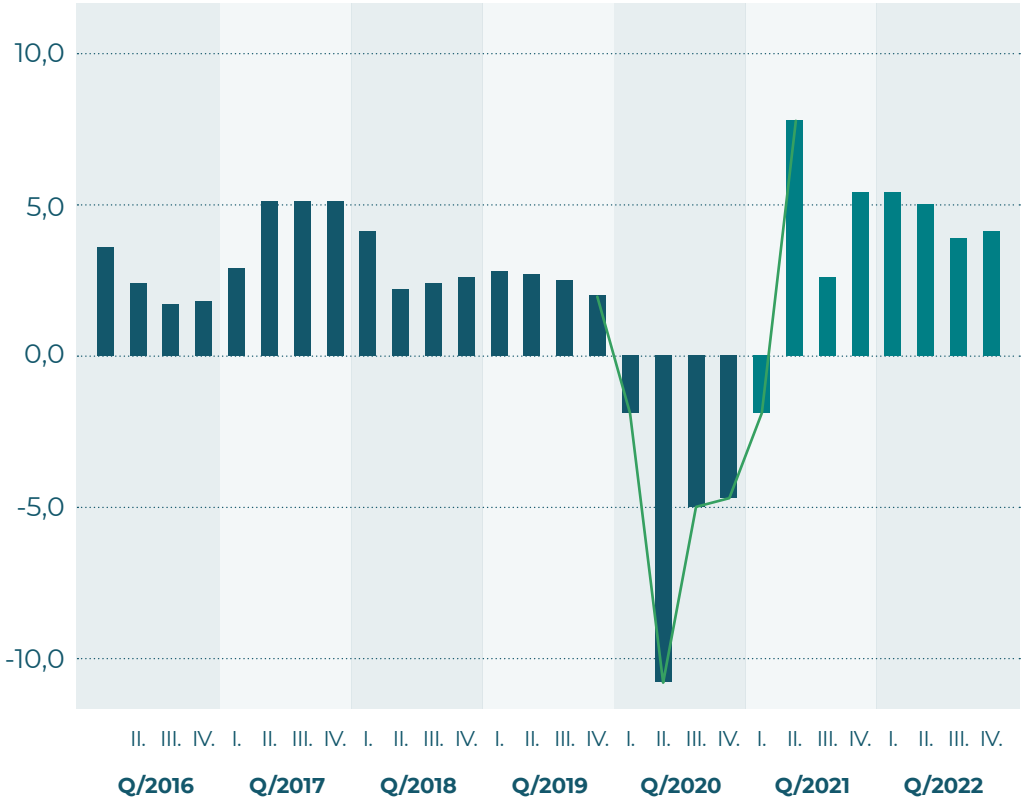
Situace se vyvíjela jako na houpačce. Po nejhlubším propadu hospodářské aktivity ve 2. čtvrtletí (y/y o téměř 11 %) a slibném 3. čtvrtletí analytici očekávali, že se výkon českého hospodářství v reakci na vládou přijatou druhou vlnu restriktivních opatření opět propadne do záporných čísel. V realitě se však pesimismus nepotvrdil – HDP ve 4. čtvrtletí vzrostl mezičtvrtletně o 0,6 % (oproti stejnému čtvrtletí předchozího roku poklesl o 4,7 %). I tak byl výsledkem nejhlubší celoroční pokles za dobu trvání ČR ve výši 5,6 %.

Světlejší okamžiky pro hospodářský vývoj české ekonomiky nastávaly v souvislosti se silným nárůstem zahraniční poptávky zejména ve třetím a čtvrtém čtvrtletí, zatímco opačným směrem s výjimkou třetího čtvrtletí působila značně utlumená poptávka domácí. V průběhu roku došlo k hlubokému propadu jak spotřeby, tak investic a jedinou stabilně rostoucí „domácí“ složkou HDP byla spotřeba vlády. Hlavním faktorem celoročního poklesu byly spotřební výdaje domácností a výdaje na tvorbu kapitálu. Spotřeba domácností měla negativní vliv -1,9 p. b., tvorba kapitálu -3,1 p. b., zahraniční poptávka -1,2 p. b. Kladně přispěly výdaje vládních institucí (+0,6 p. b.).

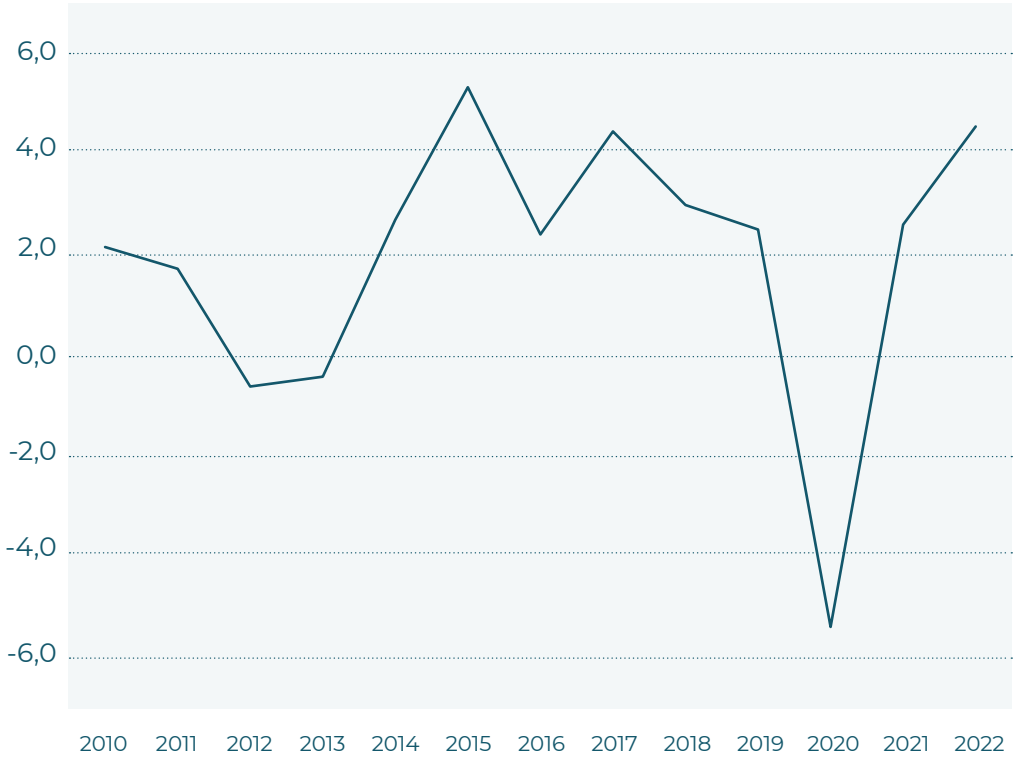
Výdaje na konečnou spotřebu domácností tak meziročně klesly o 5,2 %. Tvorba hrubého fixního kapitálu byla o 8,5 % nižší než v roce 2019. Klesaly především investice do dopravních prostředků a strojního vybavení. Výdaje vládních institucí vzrostly o 2,9 % zejména zásluhou rychle rostoucích kolektivních spotřebních výdajů. Saldo zahraničního obchodu vzrostlo v běžných cenách meziročně o 42,3 mld. Kč na 390,5 mld. Kč.

Průběh cyklu ilustruje následující graf (odhady růstu HDP pro 2021 a 2022 jsou převzaty z únorové prognózy ČBA).

HDP y/y – čtvrtletní data



HDP y/y – roční data

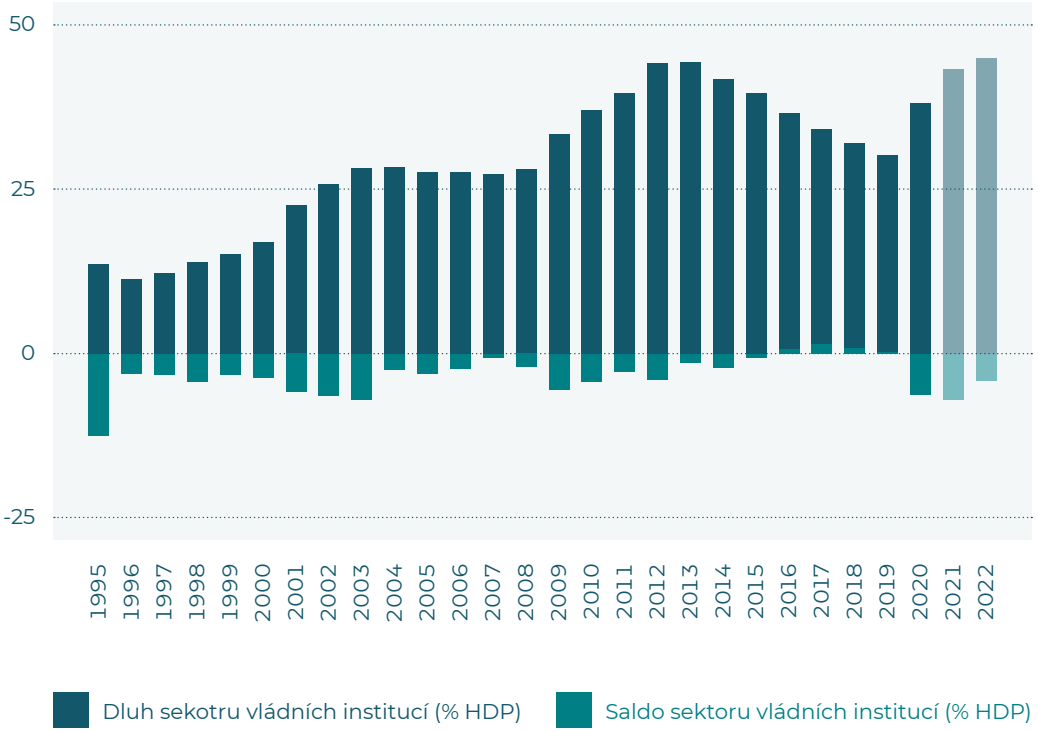


(Zdroj: ČSÚ, prognóza ČBA, únor 2021)

Veřejné finance v roce koronavirové pandemie

Hluboký hospodářský pokles i zejména zpočátku chaoticky přijímaná podpůrná opatření se projevily na vývoji veřejných financí, které se po 4 letech mírně přebytkového či vyrovnaného hospodaření dostaly do bezprecedentně hlubokého deficitu. Státní rozpočet v roce 2020 hospodařil se schodkem 367,4 miliardy korun. Veřejné finance jako celek zaznamenaly (sezónně neočištěný) deficit ve výši 6,2 % HDP. Veřejný dluh se v důsledku schodkového hospodaření státu prohloubil na 38,1 % HDP (tedy o 7,8 p. b.) a v kontextu očekávaného prohlubování schodku ve volebním roce 2021 poskočil směrem k relativně měkké dluhové brzdě stanovené zákonem o rozpočtové odpovědnosti na 55 % HDP. Přestože ve srovnání s řadou států EU zatím patří ČR ve fiskální oblasti mezi premianty, rozsah zadlužení českého státu se rychle zhoršuje. Je zřejmé, že v závěru roku populisticky přijatý daňový balíček, který nebyl vhodně zacílen, se jeví z pohledu potřeby budoucí konsolidace veřejných financí jako kontraproduktivní. V dlouhém období problém dále prohlubuje dosud neřešená otázka udržitelnosti českých veřejných financí z hlediska stárnutí populace a s ním spojené potřeby zásadní reformy penzijního systému a krizí brutálně obnažené potřeby reformy financování zdravotnictví.

Saldo a dluh sektoru vládních institucí 1995–2022 (% HDP)



Hospodářský vývoj ve světě a dopady na český zahraniční obchod

Hospodářský cyklus v hlavních ekonomikách byl až na jedinou výjimku, kterou byla paradoxně země původu koronavirové nákazy Čína, ve znamení hlubokého poklesu. Podle v lednu 2021 upřesněných odhadů World Economic Outlook MMF pokleslo HDP ve vyspělých ekonomikách o 4,9 %, z toho v USA o 3,4 %, v eurozóně o 7,2 % a v Německu o 5,4 %. Pokles v rozvojových a vynořujících se ekonomikách je odhadován na mírnějších 2,4 % – z toho v Asii pouze na 1,1 %, zatímco Čína nejspíše zaznamenala meziroční růst HDP o 2,3 %. To není pro naši exportně orientovanou ekonomiku zas až tak špatná zpráva zejména díky v závěru roku akcelerujícímu vývozu Německa, tradičního tahouna i našeho exportu, do USA a především do Číny.

Hluboké utlumení hospodářské aktivity ve 2. čtvrtletí negativně ovlivnilo zahraniční obchod a ve druhé polovině roku se vývozci snažili ztráty dohnat. Celkem loni vývoz zboží a služeb reálně klesl o 6,0 %[1] a dovoz o 6,1 %. Bilance dosáhla přebytku 390,5 mld. Kč, což bylo meziročně o 42,3 mld. Kč více. Zlepšení se týkalo výhradně obchodu se zbožím. Na zvýšení kladného salda měl vliv zejména obchod s ropou a zemním plynem, naopak přebytek obchodu s motorovými vozidly se snížil. Ve 4. čtvrtletí zahraniční obchod dosahoval rekordních výsledků (přebytek 145,5 mld. Kč), na kterých se naopak právě obchod s motorovými vozidly ve velké míře podílel.

[1] Podle metodiky čtvrtletních národních účtů (vývoz a dovoz v ocenění FOB/FOB).

Český trh práce nadále ve strukturální nerovnováze

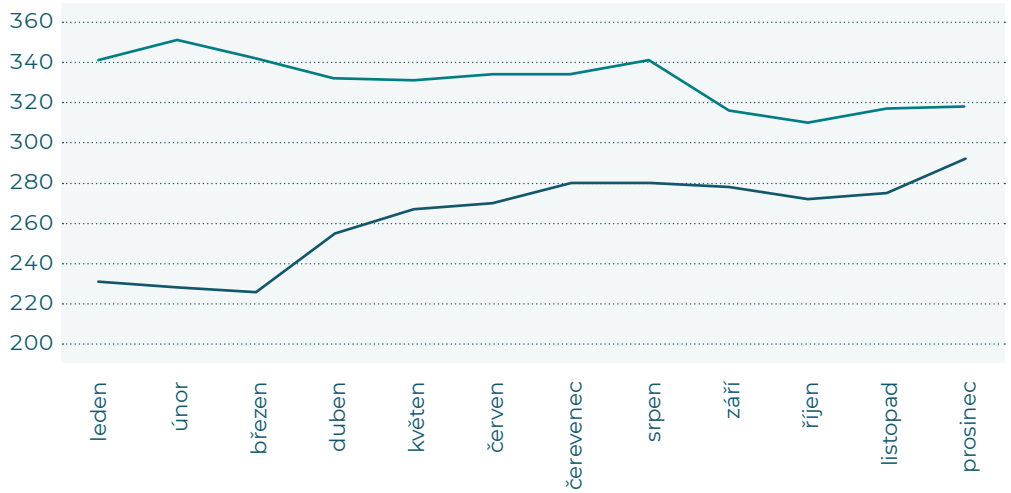
Vývoj na českém trhu práce jako by dopady pandemie do značné míry utlumoval, pokud ne ignoroval. Mezera mezi volnými pracovními místy a počtem nezaměstnaných se od březnové nejvyšší hodnoty na začátku pandemie, kdy volných míst bylo o cca 124 tisíc více než žadatelů, postupně uzavírala. Prosincový „převis“ volných míst byl na úrovni „pouhých“ 27 tisíc. Rychle totiž přibývalo uchazečů o zaměstnání (66 tisíc), zatímco nabídka volných míst se snižovala (33 tisíc). I tak je ale česká ekonomika v rámci EU v relativně unikátní situaci a podíl nezaměstnaných osob v prosinci dosáhl pouze 4 % (cca o 1 procentní bod výše než před rokem).

Vyššímu nárůstu nezaměstnanosti účinně bránila vládní podpůrná opatření (zejména program Antivirus). Nicméně v některých oborech, které jsou postiženy dlouhodobější ztrátou perspektivy, bude pokračovat odliv a bývalí zaměstnanci budou hledat pracovní příležitosti jinde. To vyvolává, zejména regionálně, určité napětí na pracovním trhu. Problém na trhu práce je i nadále především strukturální – na konci roku sice přebývalo např. cca 35 tisíc pracovníků ve službách a prodeji či 26 tisíc lidí v administrativě, na druhé straně se však nedostávalo kolem 74 tis. kvalifikovaných dělníků schopných obsluhovat stroje a montérů či 35,5 tisíce řemeslníků a opravářů. V oblasti nekvalifikované pracovní síly byla nabídka a poptávka zhruba vyrovnaná.

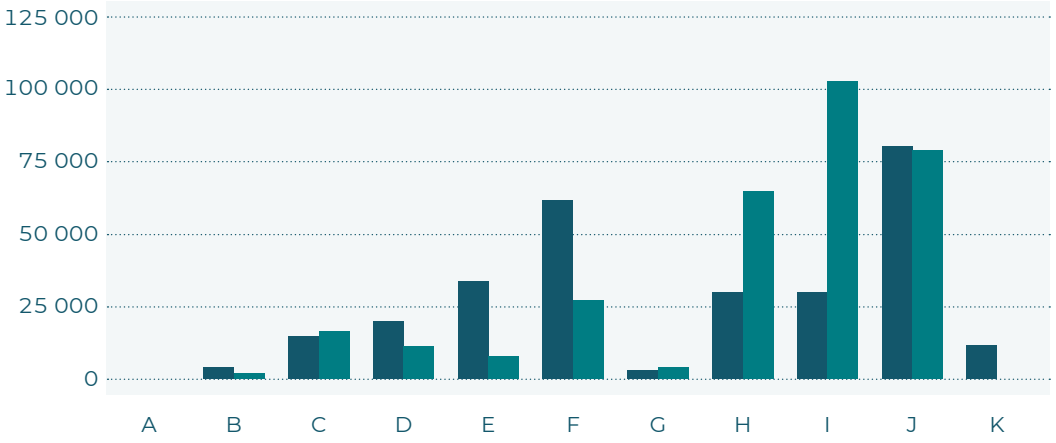
Nabídka pracovní síly (uchazeči o zaměstnání)

Poptávka po pracovní síle (volná pracovní místa)

Uchazeči o zaměstnání vers. volná pracovní místa 2020



Struktura uchazečů o zaměstnání a volných míst v prosinci 2020



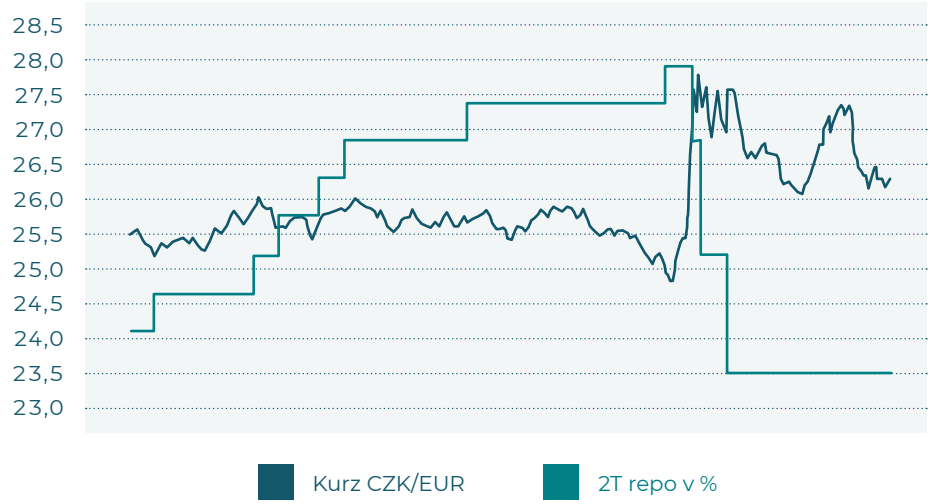
A – Zaměstnanci v ozbrojených silách
B – Zákonodárci a řídící pracovníci
C – Specialisté
D – Techničtí a odborní pracovníci
E – Úředníci
F – Pracovníci ve službách a prodeji
G – Kvalifikovaní pracovníci v zemědělství, lesnictví a rybářství
H – Řemeslníci a opraváři
I – Obsluha strojů a zařízení, montéři
J – Pomocní a nekvalifikovaní pracovníci
K – Neuveden

(Zdroj: MPSV)

Inflace a měnová politika

Během krizového roku 2020 udržovala centrální banka měnovou politiku v uvolněném módu navzdory inflaci, která se od dubna pohybovala nejenom nad inflačním cílem, ale i mírně nad horní hranicí tolerančního pásma. V průměru za minulý rok dosáhla spotřebitelská inflace 3,2 %, avšak na jeho konci poklesla v meziročním srovnání na 2,3 %. Na inflační tlaky na začátku roku reagovala sice bankovní rada únorovým zvýšením 2týdenní repo sazby na 2,25 %, po zbytek prvního pololetí však už sazbu v reakci na prohlubující se krizi pouze snižovala, aby ji zaparkovala až do konce roku na technickém minimu 0,25 %. Uvolněnému měnově-politickému módu odpovídal i oslabující měnový kurz (viz následující graf):

Cyklus zpřísňování a uvolňování měnové politiky 2018–2020



Na zvyšování cenového růstu měly v průběhu roku 2020 největší vliv průběžně rostoucí ceny za bydlení, potraviny a nealkoholické nápoje, alkoholu a tabáku, jejichž zpomalení v závěrečném čtvrtletí působilo směrem k uvolnění inflačních tlaků. Opačným směrem působil především cenový vývoj v oblasti dopravy. ČSÚ ve své analýze upozornilo, že podle deflátoru HDP celkový nárůst cenové hladiny loni činil 4,1 %, což je nejvíce od roku 2001. Výrazně rostly ceny spotřeby i kapitálových statků. Většinu sledovaných cenových indexů loni ovlivňoval propad cen ropy, který tlumil meziroční růst cen průmyslových výrobců i cen dovozu.

Jaký očekávali hlavní ekonomové bank na začátku roku 2021 vývoj do budoucna? Vzhledem ke třetí vlně koronavirové nákazy, pomalému nástupu vakcinace a s tím spojeným nejistotám svá původně optimistická očekávání posouvali na druhou polovinu roku a revidovali směrem dolů. I tak ale očekávali obnovení hospodářského růstu, které by mělo postupně nabývat na síle. Hospodářské výsledky roku 2020 a prognózu vývoje českého hospodářství na léta 2021–2022 shrnuje následující tabulka.

Vybrané ukazatele 2020–2022 (skutečnost/prognóza)

Ukazatel	2020 (prognóza / skutečnost)	2021 (prognóza)	2022 (prognóza)
Růst reálného HDP (%)	−5,6	2,6	4,6
Podíl nezaměstnaných osob (MPSV): průměr (%)	3,6	4,4	3,9
Průměrná nominální mzda (růst v %)	3,2	2,8	4,4
Míra inflace: CPI (%) průměr	3,2	2,2	2,1
Vládní deficit/přebytek (% HDP)	−6,2	−6,9	−4,1
Vládní dluh (% HDP)	38,1	43,3	45,1
Růst spotřeby domácností (%) reálně	−5,2	2,5	3,1
Růst vládní spotřeby (%) reálně	2,9	1,3	1,1
Růst investic (%) reálně	−8,5	1,3	7,0
Růst vývozů (%) reálně	−6,0	5,8	6,4
Růst dovozů (%) reálně	−6,1	5,2	6,2
Růst reálného HDP v eurozóně (%)	−6,9	3,7	3,7
Směnný kurz CZK/EUR: průměr	26,46	25,79	25,20
Ceny ropy (USD za barel): Brent průměr	43,00	56,00	58,00
Základní sazba ČNB 2T repo (%): konec období	0,25	0,50	1,00
Základní sazba ECB (%): konec období	0,0	0,0	0,0
3M-PRIBOR (%): průměr	0,86	0,40	0,9
Růst bankovních úvěrů klientských (%)	4,9	4,6	5,3
Růst bankovních úvěrů domácnostem (%)	6,5	6,2	6,0
Růst bankovních úvěrů (nefinančním) podnikům (%)	3,2	1,5	5,0
Růst bankovních vkladů klientských celkem (%)	10,8	9,0	6,0

(Zdroj: ČSÚ, ČNB, prognóza ČBA, únor 2021)

ČESKÁ SPOŘITELNA, a. s.

Energii lékařům přispěli zaměstnanci nejen penězi ve výši 350 640 Kč. Jako dobrovolníci se zapojili i do distribuce balíčků.

ČESKÉ BANKY V ROCE 2020: STABILITA A PODPORA KLIENTŮ PANDEMII NAVZDORY

Ani český bankovní sektor v roce 2020 neunikl dopadům vládních restrikcí zaměřených na zvládání pandemie koronaviru covid-19. Přesto i nadále zůstávaly české banky pilířem finanční stability těžce zkoušené ekonomiky. Nejenže jejich hospodaření setrvalo v „černých číslech“, i když ziskovost prudce poklesla, ale úroveň nesplácených úvěrů v portfoliích bank, byť ke konci roku narostla, zůstala na relativně rozumných úrovních. V souladu s doporučením České národní banky navíc banky udržovaly trvale komfortní úroveň kapitálu posílenou o v roce 2020 nevyplacené dividendy.

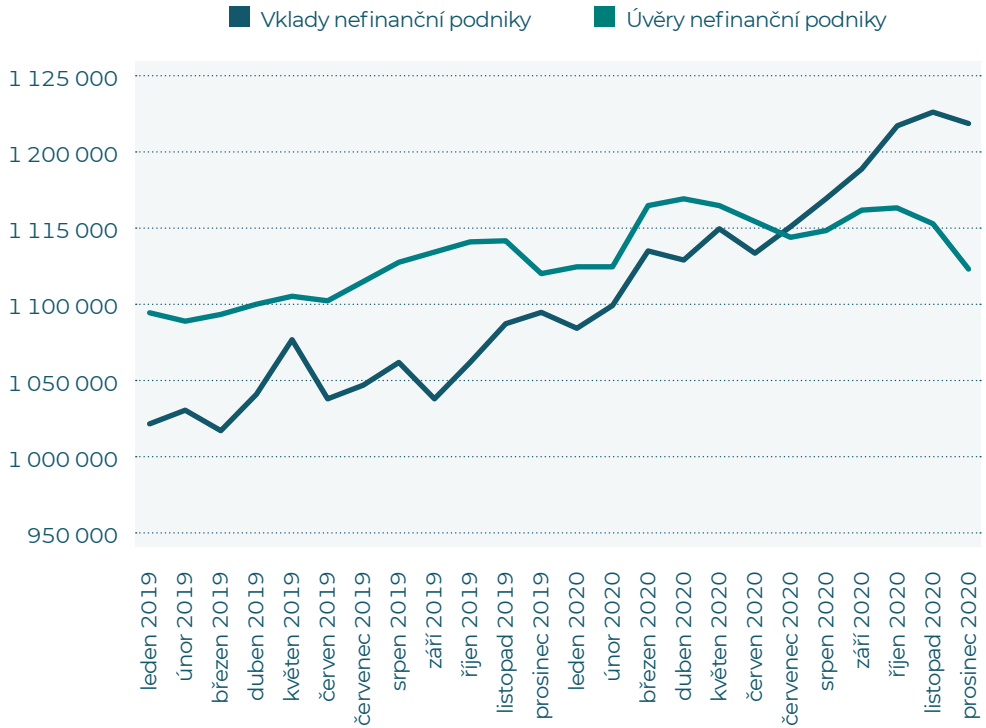
Nejrychleji na eskalující krizi reagovala měnová politika – navzdory inflačním tlakům, které centrální banku přinutily na začátku února zvýšit 2týdenní repo sazbu o čtvrt procentního bodu na 2,25 %, ji v polovině března v reakci na uzávěru ekonomiky snížila o polovinu procentního bodu na 1,75 %, po deseti dramatických dnech o tři čtvrtiny p. b. na 1 %, aby ji 11. 5. 2020 až do konce roku „zaparkovala“ na „černé nule“ 0,25 %. Stejně razantní byla Bankovní rada ČNB při snižování kapitálových požadavků a uvolňování regulace hypotečních úvěrů. Sazbu proticyklické kapitálové rezervy snížila ke konci března na 1 % a v polovině června s platností od 1. 7. 2020 na 0,5 %. K 1. 4. 2020 zároveň uvolnila limity úvěrových ukazatelů pro nové hypotéky – ukazatel LTV zvýšila z 80 na 90 %, zrušila limit DTI a v polovině června zrušila i limit DSTI. Uvolněný hospodářsko-politický mix postupně doplňovala politika fiskální, jak o tom píšeme v makroekonomické části.

Omezení volného pohybu a podnikání však, spolu s nejistotou ohledně délky jejich trvání, negativně ovlivnila sklon domácností i firem k investicím i ke spotřebě. Úspory domácností i firem dosahovaly historických výšek a zadlužení podniků vůči bankám bylo poprvé za 30 let v prosinci 2020 nižší než jejich úspory v bankách (viz grafy 1 a 2). V prostředí nejistoty ohledně stability pracovních míst a budoucích výnosů někteří dlužníci ztráceli důvěru ve svou schopnost řádně splácet dluhy. České banky byly pandemii navzdory od počátku krize velmi aktivní ve snaze podporovat své klienty a předcházet problémům, ať už se to týkalo úvěrových moratorií a individuálního přístupu ke klientům, či spolupráce s vládou při přípravě a využití záručních programů COVID III a COVID Plus, které zmiňujeme jinde.

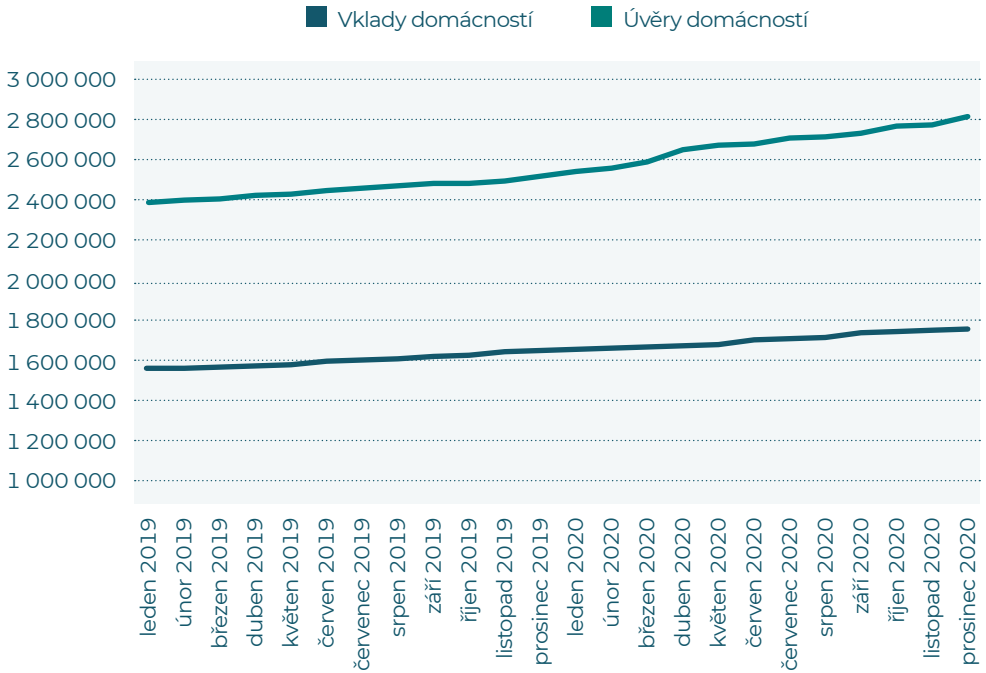
I ve složité situaci si však české banky nejenom dokázaly udržet pozici mezi v Evropě kapitálově nejsilnějšími finančními institucemi (viz dále), ale nadále i nabízet širokou škálu kvalitních a moderních služeb pro financování potřeb malých, středních i velkých podniků, poskytovat v narůstající míře digitální, ale i tradiční služby domácnostem a veřejným institucím, ať už vládním či municipalitám, vedle toho, že téměř „neviditelně“ zajišťovaly hladký a bezpečný platební styk. Předchozí dynamická digitalizace bankovních služeb se obzvláště v podmínkách pandemií vynucovaných nákupů i plateb „na dálku“ ukázala jako správná investice do budoucnosti, i když dříve a jiným způsobem, než kdo mohl očekávat.

Český bankovní sektor na jednotném trhu Evropské unie nejenom střednědobě, ale i v roce 2020 patřil mezi ty nejstabilnější, solidně kapitalizované, nadprůměrně ziskové a v mezinárodním srovnání obstojí i z hlediska finančního zdraví charakterizovaného mimořádně nízkým podílem problémových úvěrů se selháním (dále NPL). To každoročně potvrzují nejenom výsledky náročných zátěžových testů České národní banky, která zkoumá odolnost sektoru jako celku i jednotlivých institucí na základě scénářů s tvrději nastavenými dopadovými parametry, než které na unijní úrovni používá Evropský orgán pro bankovnictví (EBA).

Vklady a úvěry nefinančních podniků 2019–2020



Vklady a úvěry domácností 2019–2020

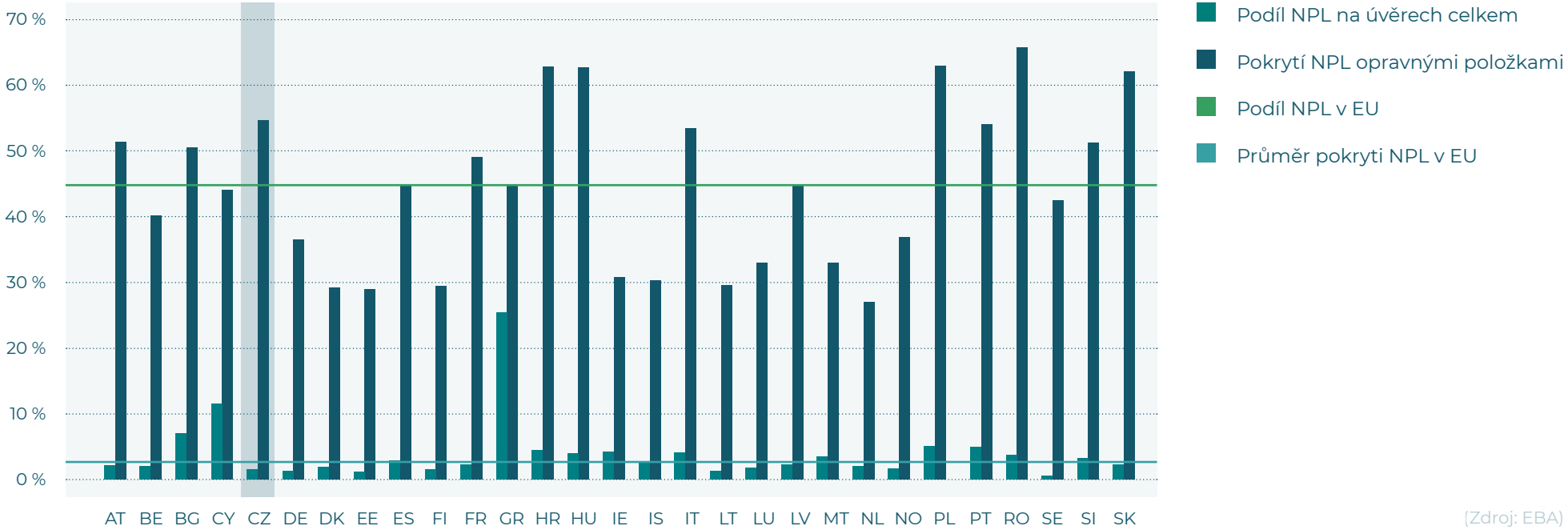


(Zdroj: ČNB)

Svědčí o tom i hodnoty ukazatelů finančního zdraví. Souhrnná kapitalizace českého bankovního sektoru trvale překračuje předepsané kapitálové požadavky a celkový kapitálový poměr bank podle srovnatelných údajů EBA dosáhl 24,1 % (a vzrostl tak za rok o další 3,6 p. b.), přičemž i nadále 98 % kapitálu bylo tvořeno nejkvalitnějším kapitálem Tier1. Ve středním období zůstává jednou z hlavních výhod srovnatelně nízký podíl NPL, jehož hodnota podle metodiky používané EBA oproti předchozímu roku velice mírně narostla na 1,5 %, a byla tak jedna z nejnižších mezi členskými zeměmi EU, zatímco míra krytí NPL opravnými položkami byla s 54,7 % mezi těmi nadprůměrnými.

Kvalita úvěrového portfolia, efektivní a obezřetné řízení rizik a nákladů jsou ve středním období hlavními důvody toho, že české banky byly i navzdory pandemii a jejím dopadům stále ziskové.

Úvěry se selháním v EU (Podíl NPL na úvěrech v EU a podíl jejich pokrytí opravnými položkami k 31. prosinci 2020)



(Zdroj: EBA)

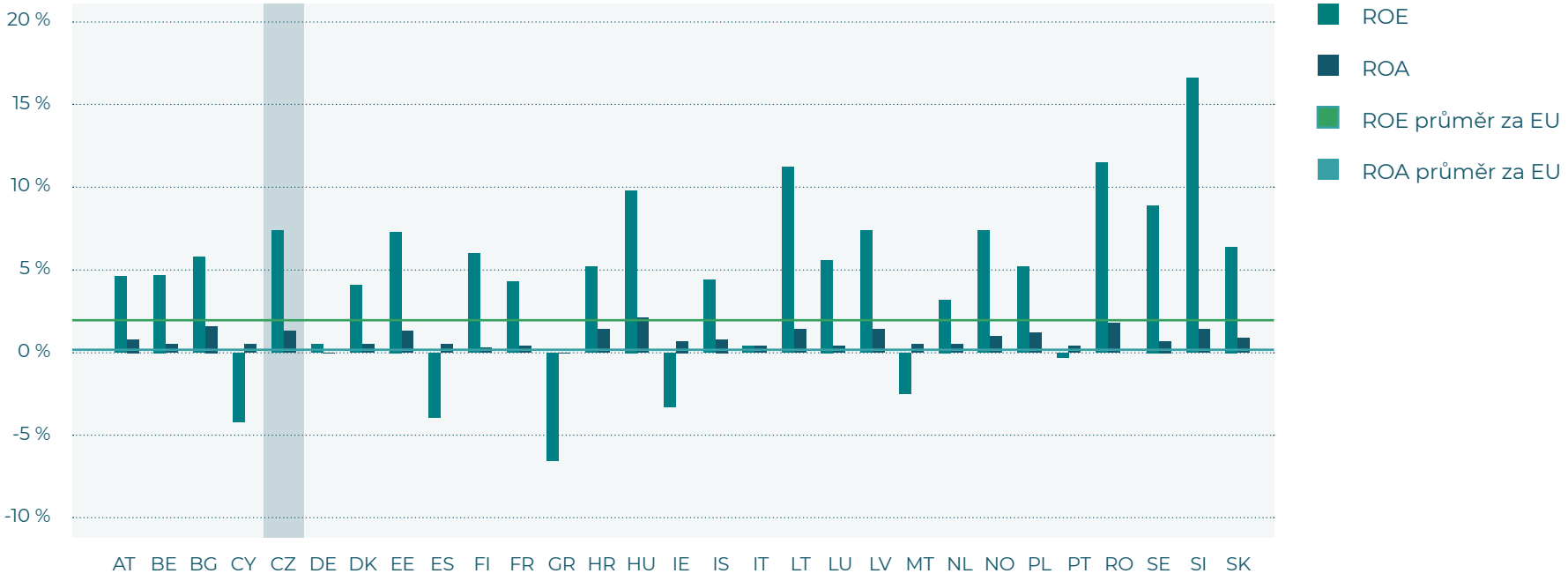
Bankovní sektor: základní fakta

Ke konci roku 2020 v ČR, stejně jako v předchozích 2 letech, působilo 49 licencovaných bank. Strukturu bankovního sektoru tvoří 4 velké banky, 5 středně velkých bank, 10 malých bank, 25 poboček zahraničních bank a 5 stavebních spořitelen. 37 subjektů je pod kontrolou zahraničních vlastníků, z toho 12 bank a 25 poboček. Domácí vlastníci kontrolují 12 bank, z toho dvě jsou banky se státní účastí. Přeshraniční služby v ČR dále mohlo poskytovat 471 zahraničních bank působících na jednotném vnitřním trhu EU.

Ke konci roku 2020 stoupla celková hodnota aktiv bankovního sektoru o cca 5,5 % na 7965 mld. Kč. Na konci roku objem aktiv v poměru k HDP činil cca 141 %; jeho nárůst o cca 6 p. b. oproti předchozímu období byl současně odrazem krizového poklesu hospodářského výkonu ČR.

Čistý zisk za rok 2020 ve srovnání s předchozím rokem klesl o 48 % na necelých 47,5 mld. Kč. Návratnost kapitálu podle srovnatelných údajů EBA klesla v krizovém roce o více než polovinu na 7,4 % (oproti 2% průměru v EU) a návratnost aktiv poklesla rovněž o polovinu na 0,6 % (oproti v EU průměrnému 0,1 %).

Návratnost kapitálu (ROE) a aktiv (ROA) bank v EU (Ziskovost bank – ROE a ROA v EU k 31. prosinci 2020)



(Zdroj: EBA)

Bankovní sektor: úvěry a vklady

Celkový objem bankovních úvěrů v ČR ke konci roku 2020 oproti předchozímu roku (kdy bylo tempo jeho růstu v zásadě stejné) stoupl o 4,2 % a dosáhl 3595,7 mld. Kč. Domácnostem poskytly banky úvěry v celkové výši 1763,1 mld. Kč, což bylo téměř o 6,9 % více než v roce předchozím, firemní úvěry na konci roku 2020 dosáhly úrovně 1123,0 mld. Kč, a meziročně tak prakticky stagnovaly. Celkový převis nesplacených úvěrů domácnostem nad nesplacenými úvěry firemními tak oproti předchozímu roku narostl o zhruba 10 procentních bodů na 57 %, a prohloubil tak dosavadní trend, kdy se pohyboval zhruba kolem jejich 1,5násobku. Jako v předchozím období se domácnosti zadlužovaly především na nákup bydlení – nesplacený zůstatek hypotečních úvěrů meziročně narostl o 7,8 % na 1509,4 mld. Kč (tvořil tedy téměř 86 % zůstatku nesplacených úvěrů českých domácností). Spotřební úvěry rostly 2,6% tempem a jejich nesplacený zůstatek na konci roku dosáhl 244,6 mld. Kč.

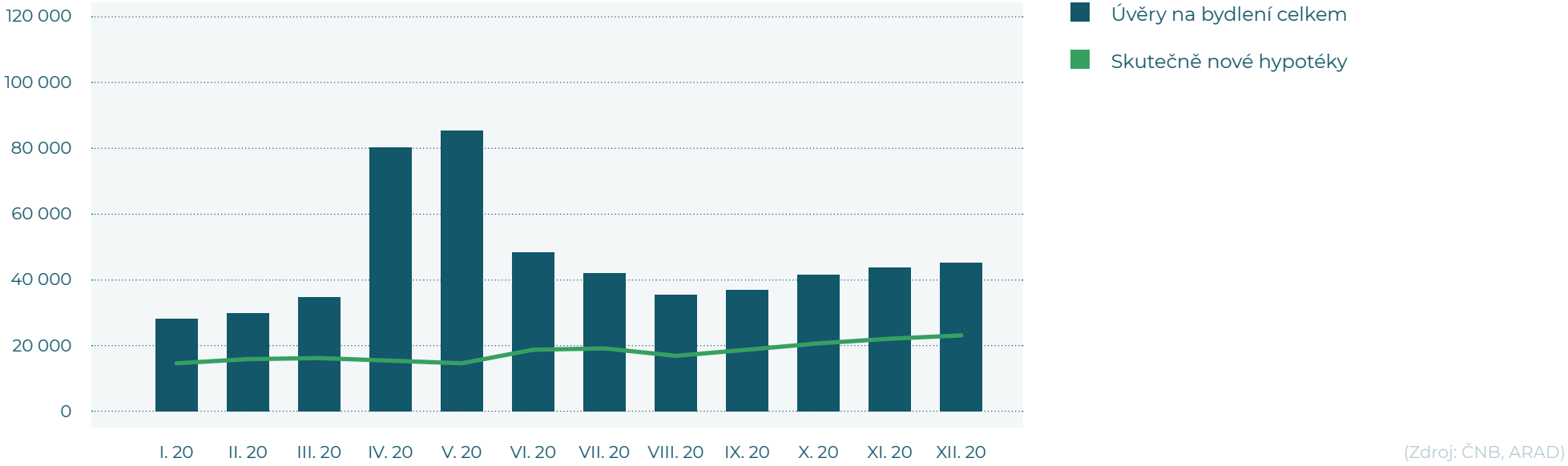
Dopady zavádění a uvolňování restriktivních opatření se v průběhu roku poměrně dramaticky propsaly do nově uzavíraných úvěrových obchodů zejména na hypotečním trhu. Významnou roli v tom hrál nejenom jarní lockdown, který omezil nabídku nově dokončovaného bydlení, ale i přetrvávající nízké úrokové sazby a dočasná eliminace hypotečních limitů ČNB. Domácnosti během roku načerpaly od bank a stavebních spořitelen nové úvěry na bydlení v hodnotě 548,5 mld. Kč, což bylo o 79 % (!) více než v roce 2019, kdy meziročně nové hypotéky naopak zaznamenaly pokles. Očistíme-li však výše uvedený údaj o refinancované hypotéky a ty, kde došlo k nové fixaci úrokové sazby, výsledný dojem nebude tak dramatický, i když narostly o vysoce nadprůměrných 34 %; opět je však třeba vzít do úvahy slabý rok 2019, do jehož průběhu se promítlo zavedení hypotečních limitů centrální banky. Je tedy zřejmé, že za více než polovinou nárůstu je refinancování a refixace dříve uzavřených hypotečních smluv. Výsledný meziroční 60% nárůst objemu nových úvěrů obyvatelstvu byl pak způsoben především hypotékami, i když spotřební úvěry rostly oproti předchozímu roku dvojnásobným, tedy 16% tempem.

V oblasti korporátního financování byl nárůst nových úvěrů cca 13%, což bylo tempo obdobné roku předchozímu. Vzhledem ke stagnaci celkového objemu firemních úvěrů však podnikatelé předchozí závazky spíše spláceli, resp. banky jim některé z nich refinancovaly.

Nové obchody v roce 2020 podle kategorií (2020 nové obchody podle kategorií v mil. Kč)

(Zdroj: ČNB, ARAD)

Struktura hypotečních obchodů v roce 2020 (2020 úvěry na bydlení celkem versus skutečně nové hypotéky v mil. Kč (banky a stavební spořitelny))



(Zdroj: ČNB, ARAD)

Celkově ke konci roku 2020 objem klientských vkladů dosáhl 5162,0 mld. Kč a přesahoval objem klientských úvěrů o 43,5 % (meziroční nárůst o 6,5 p. b.!). Převis vkladů nad úvěry je tradičně generován sektorem domácností, kde domácnosti měly uloženo na vkladech u domácích bank o 60 % větší objem prostředků, než jaký čerpaly na úvěrech. Tento převis se nicméně v pandemickém roce zmenšil o 5 procentních bodů. V podnikové sféře býval objem vkladů a úvěrů tradičně spíše vyrovnaný. Nicméně v době zvýšené nejistoty poprvé po 30 letech došlo k tomu, že firmy měly na bankovních vkladech 1218 mld. Kč, tedy zhruba o 8 % více prostředků, než činil jejich dluh ve výši 1123 mld. Kč vůči bankám.

Domácnosti měly ke konci roku 2020 u bank uloženo 2822,8 mld. Kč, tedy o 12 % (!) více než o rok dříve. Kolem 80 % úspor měly uloženy na netermínovaných vkladech, přičemž o rok dříve byl tento poměr o 10 procentních bodů vyšší. Domácnosti tedy nejenže s ohledem na nejistou budoucnost zvyšovaly bezpečnostní rezervu, její část se snažily deponovat do o něco výhodněji úročených vkladových produktů.

Hlavní ukazatele vývoje úvěrů v roce 2020

	Absolutní výše (mld. Kč)	Meziroční změna (v %)
Celkový objem úvěrů (k 31. 12. 2020)	3595,7	4,2
Obyvatelstvo – úvěry (domácnosti, rezidenti)	1763,1	6,9
Úvěry na bydlení	1509,4	7,8
Spotřebitelské úvěry	244,6	2,6
Nefinanční podniky (rezidenti) – úvěry	1123,0	0,0
Nové úvěry (rok 2020)		
Obyvatelstvo, bydlení, spotřeba, ostatní	759,6	59,8
Z toho: Úvěry na bydlení	548,5	79,1
Z toho: Úvěry na spotřebu	147,0	16,0
Nefinanční podniky	590,2	13,3

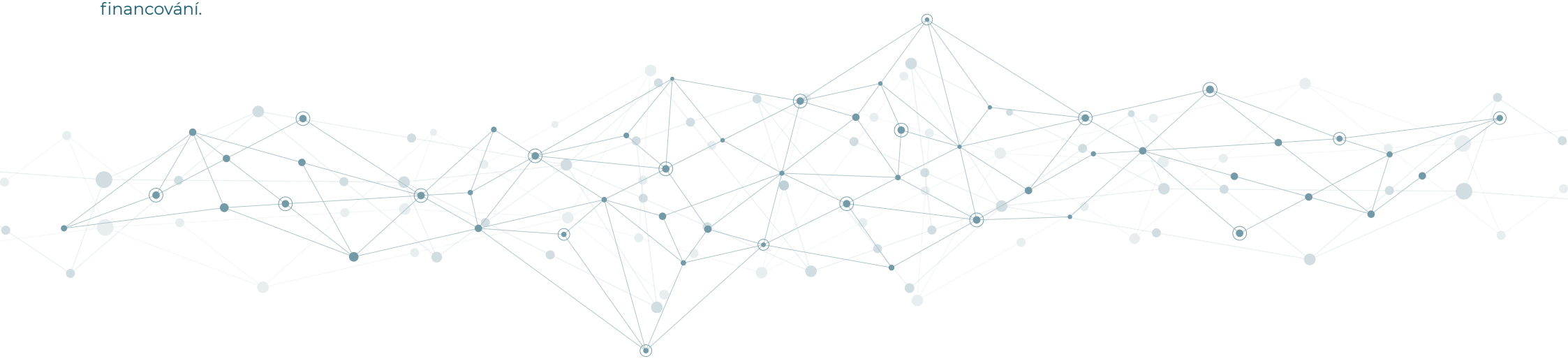
Výhled pro rok 2021

Pomalejší než původně očekávané oživení, přibrzděné nástupem 3. vlny epidemie a velmi pozvolným náběhem očkování, se odrazí i v dynamice vývoje na bankovním trhu. Podaří-li se vhodně nastavit veřejnou podporu ve formě záruk za investiční úvěry, dostane hospodářské oživení i v segmentu malých a středních podniků důležitý impuls. Na druhou stranu lze v ekonomice očekávat rostoucí počet insolvencí, které se propíšou do nárůstu NPL v bilancích bank.

Rozšíření služeb spojených s Bankovní identitou v souvislosti se zapojením dalších bankovních domů umožní mj. výrazný pokrok v digitalizaci státní správy, neboť na dosud obtížně dostupné služby eGovernmentu postupně dosáhnou další stovky tisíc bankovních klientů. Banky se budou rovněž ve vzrůstající míře angažovat v oblasti udržitelného financování, jak o tom svědčí na začátku března 2021 vydané Memorandum ČBA pro udržitelné financování.

Doporučené limity v oblasti hypotečního financování byly nově včleněny do zákona a centrální banka je tak bude moci vyhlašovat jako závazné. Nicméně jejich vyhlášení lze očekávat spíše až ve druhé polovině roku v závislosti na rychlosti nástupu a síle očekávaného hospodářského oživení. Ještě těsnější vazba na hospodářský vývoj existuje v případě proticyklické kapitálové rezervy, která se od současného 0,5% minima k úrovni pokrývající běžný rozsah rizik bude blížit jen zvolna.

V návaznosti na schválení Víceletého finančního rámce EU 2021–2027 a schválení příslušné legislativy se i banky zapojí do využití nových programů a nástrojů na podporu hospodářského rozvoje svých klientů. To se v první fázi bude týkat spíše implementace Národního plánu obnovy – s vypsáním výzev v nových operačních programech lze reálně počítat až na začátku roku 2022.



ČESKOMORAVSKÁ ZÁRUČNÍ A ROZVOJOVÁ BANKA, a. s.

Podnikatelům pomohla ČMZRB zejména tím, že jim poskytla podporu v objemu 51 miliard Kč zaručených úvěrů, což je více než v součtu za předchozí roky 2018 a 2019, které byly rekordní.

ODKLADY SPLÁTEK – ÚČINNÁ POMOC KLIENTŮM

Dne 12. března 2020 rozhodlo Prezidium České bankovní asociace, že je zapotřebí, s ohledem na očekávanou horší situaci firem i domácností v souvislosti s koronavirovými opatřeními, nabídnout klientům bank odklad splátek jejich úvěrů. Proto Prezidium doporučilo všem členským bankám, aby vyšly vstříc svým klientům a jejich splátky odložily. To se také stalo. Banky projevily vůči svým klientům vstřícnost a do chvíle, než vstoupil v platnost zákon o plošném odkladu splátek, z vlastní iniciativy kladně vyřídily 150 tisíc odkladů splátek.

Zákon o plošném odkladu splátek vstoupil v platnost dne 17. dubna 2020. Na základě tohoto zákona banky kladně vyřídily dalších 210 tisíc žádostí o odklad. Dohromady tedy banky poskytly 360 tisíc odkladů splátek úvěrů. Odmítnuto bylo 43 tisíc žádostí, tj. 10,7 % ze všech podaných žádostí. Důvody byly formální nedostatky a to, že dlužník měl splátky po splatnosti delší než 30 dní.

V 66 % se jednalo o odklady splátek spotřebních úvěrů, 26 % tvořily hypoteční úvěry, 5 % úvěry podnikům a 3 % ostatní. Dohromady šlo o 12 % úvěrů z celého úvěrového portfolia bank.

Odklady splátek běžely až do 30. října 2020. Z celkového počtu 360 tisíc odložených úvěrů se už před koncem října vrátilo ke svému splácení 120 tisíc klientů. Ze zbývajících 240 tisíc klientů se v průběhu listopadu vrátilo ke svému splácení 89 %, tj. 214 tisíc klientů. Se zbývajícími klienty vedly banky individuální jednání a ve většině případů se vzájemně dohodli na dalším individuálním odkladu.

Plošný odklad splátek proběhl z iniciativy bank a poté podle zákona o plošném odkladu splátek úspěšně. V době, kdy většina zaměstnanců bank pracovala z domova, bylo zapotřebí vyřídit statisíce žádostí o odklady. K tomu bylo zapotřebí měnit procesy i postupy. Stejně úspěšně potom na základě další výzvy Prezidia proběhla ke konci roku i návazná jednání o individuálních odkladech. To se ukázalo také na podílu nevýkonných úvěrů, jak u firem, tak u domácností. Podíly nevýkonných úvěrů zůstaly po celý rok na historicky velmi nízkých úrovních – ke konci roku u firem 4,2 %, u spotřebních úvěrů 5,1 % a u hypotečních úvěrů 0,9 %.

Zkušenost ukázala, že adresná individuální pomoc je efektivnějším nástrojem než plošný odklad. Pravidelný kontakt a pravidelná komunikace na základě individuálních jednání je výhodnější model pro obě strany.

OCHRANA OSOBNÍCH ÚDAJŮ A PROJEKT „CHYTRÉ KARANTÉNY“

Do konce února 2020 se k dodržování soft standardu shrnutému v Rámcovém výkladu některých ustanovení GDPR v bankovním sektoru (viz **odkaz**) přihlásilo 18 členských bank (o 3 více proti předchozímu roku). Na konci února ještě proběhla úvodní konzultace užší Pracovní skupiny pro ochranu osobních údajů ČBA a Úřadu pro ochranu osobních údajů (dále ÚOOÚ) k problematice dynamických elektronických podpisů. S vypuknutím pandemie se však priority posunuly jinam.

Mimořádné opatření Ministerstva zdravotnictví (MZ) z 19. března 2020 totiž uložilo bankám povinnost poskytovat údaje o místě a době použití elektronických platebních prostředků klientů banky. Tato data měla být následně poskytována v rámci tzv. Chytré karantény za účelem vytvoření „vzpomínkových map“. Na základě intenzivní spolupráce s MZ, ÚOOÚ, Českou národní bankou, občanskou iniciativou Covid19.cz a Asociací poskytovatelů mobilních sítí se užší Pracovní skupině pro ochranu osobních údajů (která spolupráci iniciovala) a Implementačnímu týmu GDPR ČBA podařilo uspokojivě definovat podmínky pro ochranu a zabezpečení osobních údajů klientů bank způsobem, který bankám již na začátku května umožnil začít s plněním uložených povinností.

Vzhledem k tomu, že v průběhu následujícího čtvrtroku byl nakaženými osobami udělen souhlas s poskytnutím lokalizačních údajů od bank pouze v nižších desítkách případů, rozhodlo se MZ spolupráci s bankami k 1. srpnu 2020 ukončit. Obě strany ji však vyhodnotily jako velmi přínosnou a potvrdily, že jsou otevřeny jejímu obnovení, pokud by to situace vyžadovala. I po tomto datu call centra vybraných bank a telefonních operátorů při kontaktování nakažených klientů nadále na individuální bázi ministerstvu, resp. hygienickým stanicím pomáhají.

Na sklonku léta tedy bylo možné vrátit se k diskusi o řadě aktuálních témat, např. k posouzení dopadů judikatury Evropského soudního dvora v případu Schrems II, k problematice sdílení osobních údajů do zemí mimo EU v podmínkách českého bankovního sektoru, či ke spolupráci s Data & Privacy Working Group Evropské bankovní federace při přípravě stanovisek k vodítkům Evropského sboru pro ochranu údajů (EDPB) a podobně. Zároveň byl spuštěn i proces revize shora uvedeného soft standardu s cílem publikovat v průběhu prvního pololetí 2021 jeho aktualizaci.

DIGITALIZACE A BANKOVNÍ IDENTITA

Podnikání v oblasti poskytování finančních služeb doprovází tvrdá konkurence nutící jednotlivé subjekty hledat efektivní postupy a taková řešení, které přinášejí úspory umožňující jejich použití v investicích do inovací. S ohledem na postupnou komoditizaci finančních produktů se banky dlouhodobě zaměřují na zlepšení tzv. customer experience, resp. user experience klientů, a to i v oblasti využití nových technologií při zachování maximální bezpečnosti. Z pohledu klientů se banky snaží zaměřit na rychlost a uživatelskou přívětivost a jednoduchost služeb, které klient v různých životních situacích potřebuje a poptává. Proto digitalizaci svých služeb věnují dlouhodobě značné úsilí a tak tomu bylo i v roce 2020, na jehož konci byly první banky připravené spustit klíčový digitalizační projekt – Bankovní identitu – a tím i významně přispět k digitalizaci českého státu.

Projekt SONIA – završení první etapy

Počátkem roku byl ukotven legislativní rámec pro poskytování a potvrzování elektronické/digitální identity bankami osobám, které chtějí elektronickou formou čerpat služby eGovernmentu či soukromých poskytovatelů. Novelu zákona o bankách a zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (AML zákona) projednaly obě komory Parlamentu České republiky a po podpisu prezidentem vyšla ve Sbírce zákonů pod číslem 49/2020 s odloženou účinností od 1. 1. 2021. Tím byla zakončena téměř dvouletá první etapa jednoho z nejvýznamnějších počinů České bankovní asociace, nazývaného projekt SONIA (soukromoprávní národní identitní autorita).

Banky tak získaly možnost v souladu se zákonem o elektronické identifikaci a eIDAS (nařízení Evropské unie č. 910/2014 o elektronické identifikaci a důvěryhodných službách pro elektronické transakce na vnitřním evropském trhu) poskytovat elektronickou Bankovní identitu, vč. souvisejících služeb: poskytování elektronické identifikace a autentizace, poskytování tzv. služeb vytvářejících důvěru a poskytování služeb souvisejících s elektronickou identifikací, autentizací a se službami vytvářejícími důvěru. Neméně důležitou součástí novely se stalo naplnění zákona o základních registrech, který již od roku 2017 poskytoval bankám oprávnění přistupovat do základních registrů státu s tím, že novela přesně vymezuje rozsah přístupu a jeho formu – prostřednictvím informačního (agendového) systému banky.

Druhá etapa projektu SONIA

(Bankovní identita a aktualizace údajů klientů)

Dosažení shody (Ministerstva financí, Finančního analytického úřadu, České národní banky a Ministerstva vnitra) k naplnění usnesení Poslanecké sněmovny Parlamentu ČR č. 840, k otázce vydání Bankovní identity klientům, kteří si otevřeli účet bez fyzické přítomnosti za použití tzv. korunové platby, a realizace druhé, tzv. implementační etapy projektu SONIA, resp. Bankovní identity jako identifikační metody.

V průběhu deseti měsíců do nabytí účinnosti zákona bylo také nutné prodiskutovat, odsouhlasit, nastavit a nakonec i realizovat řadu doposud neexistujících procesních, technologických a bezpečnostních standardů. To ve ztížených podmínkách covidové epidemie v úzké součinnosti s partnery z Ministerstva vnitra, Správy základních registrů, Ministerstva financí, České národní banky a NAKIT (Národní agentura pro komunikační a informační technologie, s. p.). Za jednu z nejvýznamnějších aktivit považujeme jednání o doplnění dokumentu konkretizující minimální požadavky na kvalifikované systémy elektronické identifikace a na prostředky pro elektronickou identifikaci v rámci nich vydávané a používané (propojení bank na Národní identitní autoritu), tzv. DKP IDP MV, a zahájení jednání s bezpečnostními službami na téma naplnění ustanovení zákona o evidenční ochraně osob. Další neméně významnou aktivitou byla příprava testovacího prostředí a souvisejících procesních a provozních pravidel pro přístup do základních registrů prostřednictvím tzv. Centrálního místa služeb, které pro stát provozuje NAKIT.

S blížícím se termínem účinnosti zákona a používání bankovní identity zahájila ČBA dialog s Ministerstvem vnitra o připravovaných podpůrných komunikačních aktivitách s cílem nalézt shodu nejen na jednotně používané terminologii v oblasti elektronické identifikace, ale především na propagaci elektronických služeb státu, eGovernmentu, u nichž se využití Bankovní identity předpokládá.

Partnerství bankovního sektoru a státu na digitalizaci ČR

Bankovní identita, jako identifikační metoda, je zcela zásadním příspěvkem bankovního sektoru k digitalizaci veřejné správy a tím i ČR. Její rozvoj a provázání s dalšími službami má význam nejenom pro klienty bank, veřejnou správu, ale i soukromé poskytovatele služeb. Stává se tak východiskem pro rozvoj další spolupráce soukromého sektoru se státem, tentokrát již na partnerské úrovni. ČBA proto usilovala o nalezení vhodné platformy, která by bankovnímu sektoru umožnila diskutovat o dalších strategických digitalizačních projektech státu. Pro posílení tohoto dialogu rozhodlo Prezidium ČBA o vytvoření Komise pro digitalizaci, jejímž prostřednictvím mají členové asociace možnost prezentovat zástupcům státu, odborné veřejnosti a dalším profesním i sektorovým organizacím své návrhy v této oblasti rozvoje digitálního trhu.

GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU

Rok 2020 kladl na Garanční systém historicky dosud bezprecedentní požadavky na zajištění fungování organizace v době nouzového stavu a opatření přijatých vládou ČR a Ministerstvem zdravotnictví v souvislosti s pandemií covid-19. Garanční systém musel přijmout řadu technických a organizačních opatření souvisejících s touto mimořádnou situací, kterou se mu podařilo zvládnout tak, že v zásadě nedošlo k žádnému omezení činnosti Garančního systému ani zastavení či zpomalení běžících projektů.

V první polovině roku bylo realizováno další kolo IT auditu, zaměřené zejména na oblast GDPR, bezpečnost a správu webových stránek, řízení změn a řízení incidentů, programové vybavení a řízení přístupů. V květnu proběhl audit hospodaření Garančního systému za rok 2019, který byl vzhledem k pandemické situaci poprvé prováděn na dálku.

Garanční systém na základě veřejné zakázky na zajištění výplaty náhrad pohledávek z vkladů vyhlášené v polovině září, a to formou jednacího řízení s uveřejněním, uzavřel počátkem roku 2021 smlouvu s novým poskytovatelem této služby na období dalších čtyř let.

Vzhledem k vypuknutí pandemie bylo zrušeno pravidelné jarní kolo testování připravenosti bank, stavebních spořitelen a družstevních záložen[1] předkládat Garančnímu systému data dle vyhlášky Ministerstva financí č. 71/2011 Sb[2]. Testování bank bylo realizováno v období od září do listopadu 2020 a proběhlo za přísných bezpečnostních opatření souvisejících s pandemií covid-19. Testována byla kompletní klientská databáze 32 subjektů, z toho 20 bank, 5 stavebních spořitelen a 7 spořitelních a úvěrních družstev. U testovaných institucí nebyly shledány závažné nedostatky.

Ve spolupráci s Českou národní bankou byly připraveny podklady k provedení čtvrtého zátěžového testu Evropského orgánu pro bankovnictví (EBA) „Použití prostředků Fondu pojištění vkladů pro účely rezoluce“. Samotný test byl proveden počátkem roku 2021.

Garanční systém spolupracoval na vytváření procesů souvisejících s řešením případné krize na finančním trhu, a to na tvorbě tzv. rezolučního manuálu, připravovaného firmou Ernst & Young na základě zadání ČNB. Současně se Garanční systém po jeho dokončení účastnil testu rezolučních procesů, a to

[1] Dle s § 41c odst. 10 a § 41n odst. 1 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů.
[2] Dle vyhlášky č. 431/2016 Sb., kterou se mění vyhláška č. 71/2011 Sb., o formě, struktuře a způsobu vedení a poskytování údajů, které je banka a pobočka zahraniční banky povinna vést a které je povinna poskytnout Garančnímu systému finančního trhu.

s ohledem na zapojení prostředků spravovaných ve Fondu pro řešení krize. V polovině roku 2020 byly spuštěny nové internetové stránky, které splňují značně náročné požadavky na přístupnost nových internetových stránek[3]. Při této příležitosti byl rovněž kompletně revidován a aktualizován textový obsah stránek a upravena jejich grafická podoba tak, aby uživateli umožnily získat co nejrychleji odpověď na základní otázky, a to kde a do jaké výše jsou vklady pojištěny. Současně byla s Národní knihovnou České republiky uzavřena licenční smlouva, která Národní knihovně umožní trvalou archivaci obsahu těchto webových stránek a jejich zařazení mezi výběrové české webové zdroje určené k pravidelné a dlouhodobé archivaci webu s cílem jejich uchování pro budoucí historické a výzkumné účely.

V roce 2020 nebyla zahájena ani neprobíhala žádná výplata náhrad vkladů[4].

V lednu 2020 uzavřel Garanční systém další bilaterální specifikaci k Dohodě o spolupráci při přeshraničních výplatách náhrad pohledávek z vkladů, tentokrát s maďarským systémem pojištění vkladů . V oblasti přeshraniční spolupráce byly dále Garančním systémem vytvořeny interní manuály pro přeshraniční vyplácení náhrad obsahující jednotlivé úkony a jejich načasování vždy ve vztahu ke konkrétní bilaterální specifikaci s partnerským systémem. V souvislosti s těmito interními manuály byl připraven i soubor vzorů dokumentů pro případnou přeshraniční výplatu náhrad vkladů na Slovensku, kde Garanční systém je v pozici domovského systému pojištění vkladů a slovenský Fond ochrany vkladov, kterému byly dokumenty předány k překladu do slovenštiny, by prováděl realizaci výplaty.
Garanční systém se v průběhu roku účastnil jednání organizovaných EBA (Task Force DGS) ohledně připravované úpravy směrnice 2014/49/EU o systémech pojištění vkladů. Z důvodu koronavirové krize probíhala většina jednání vzdáleným přístupem. Rovněž jednání výborů, pracovních skupin a výroční zasedání mezinárodních organizací EFDI (European Forum of Deposit Insurers) a IADI (International Association of Deposit Insurers) proběhla z důvodu koronavirové krize prostřednictvím videokonferencí.

[3] Zákon č. 99/2019 Sb., o přístupnosti internetových stránek a mobilních aplikací, a související evropské normy.
[4] Országos Betétbiztosítási Alap (OBA).

BANKOVNÍ REGULACE

Bankovní balíček

Důležitým tématem v oblasti bankovní regulace jsou regulatorní opatření ke snížení rizik a zvýšení odolnosti v bankovním sektoru, tzv. bankovní balíček (novela BRRD[1] a CRD[2] /CRR[3]), který byl zveřejněn v Úředním věstníku EU 7. 6. 2019 a vstoupil v platnost 27. 6. 2019. Ministerstvo financí (MF) sice předpokládalo transpozici směrnic v ČR tak, jak směrnice stanoví, tj. s účinností od 29. 12. 2020, avšak epidemie covid-19 a jiné priority, kterým se poslanci věnovali, vyústily v to, že termín implementace stanovený směrnicemi splněn nebyl.

Česká bankovní asociace využila možnosti předat MF názory na národní diskrece v novele CRD a BRRD, aby byly při implementaci v ČR zvoleny alternativy vhodné z hlediska bankovního sektoru.

Názory ČBA jsou obdobné s názory MF a ČNB. Úzká spolupráce MF s ČNB a ČBA při implementaci obezřetnostní regulace do českého právního řádu je důležitá v zájmu náležitého zohlednění specifik českého bankovního sektoru a vhodného využití národních diskrecí.

Mezi významné oblasti z novely BRRD pro české banky patří vztah home-host, kalibrace minimálního požadavku na kapitál a způsobilé závazky (MREL), podřízenost MREL, prodej a křížové držení MREL. Z novely CRD/CRR pak změny týkající se kapitálových rezerv, proporcionalita uplatňování požadavků, vykazování a zveřejňování. Stoupající požadavky na rozsah a frekvenci vykazování a zveřejňování, aniž je jasná jejich přidaná hodnota pro uživatele, kladou vysoké nároky na kapacity a jsou s nimi spojeny i velké náklady.

[1] Směrnice EU 2019/879, kterou se mění směrnice 2014/59/EU, pokud jde o schopnost úvěrových institucí a investičních podniků absorbovat ztráty a schopnost rekapitalizace.
[2] Směrnice EU 2019/878, kterou se mění směrnice 2013/36/EU, pokud jde o osvobozené subjekty, finanční holdingové společnosti, smíšené finanční holdingové společnosti, odměňování, opatření a pravomoci v oblasti dohledu a opatření na zachování kapitálu.
[3] Nařízení EU 2019/876, kterým se mění nařízení EU 575/2013/575, pokud jde o pákový poměr, ukazatel čistého stabilního financování, požadavky na kapitál a způsobilé závazky, úvěrové riziko protistrany, tržní riziko, expozice vůči ústředním protistranám, expozice vůči subjektům kolektivního investování, velké expozice, požadavky na podávání zpráv a zpřístupňování informací.

LEGISLATIVNÍ OBLAST

Ve stínu pandemie na obranu přiměřenosti a racionality

Legislativní aktivita v roce 2020 byla, tak jako všechny ostatní oblasti života, zásadně určována dopady a hrozbami pandemie. Snahou České bankovní asociace bylo jednak vyjít vstříc všem racionálním opatřením na zmírnění dopadů pandemické krize, ale zároveň nedopustit její zneužití k prosazení opatření (zejména ve stavu legislativní nouze), která s dopady pandemie nemají věcně nic společného a která směřovala k prosazení dlouhodobě neuspokojených politických cílů. V tomto kontextu se Česká bankovní asociace aktivně podílela například na tvorbě zákona o odkladu splátek nebo o některých opatřeních ke zmírnění dopadů epidemie koronaviru SARS-CoV-2 na osoby účastnící se soudního řízení, poškozené, oběti trestných činů a právnické osoby a na změně insolvenčního zákona a občanského soudního řádu, známého jako „Lex Covid".

Sluší se poděkovat členům Komise právní a Komise pro Workout ČBA za jejich nesmírné nasazení při projednávání a tvorbě těchto předpisů v naprosto hektickém ovzduší prvních měsíců pandemie.

Větší částí roku 2020 provázely ČBA svízelné debaty o rozumné a dobře realizovatelné právní úpravě tzv. chráněného účtu. Spor nikdy nebyl vedený o to, zda má takový institut v české právním řádu smysl, nýbrž o jeho konkrétní pojetí. Obavy ČBA ze sněmovní verze chráněného účtu vyslyšel a podpořil Senát, ovšem Poslanecká sněmovna bohužel setrvala na svém názoru. Na základě iniciativy ČBA posléze alespoň souhlasila s posunem účinnosti chráněného účtu o 3 měsíce, aby banky vůbec měly možnost se na poskytování tohoto účtu připravit.

Dlouhodobým tématem minulého roku se stal i vládní návrh komplexní změny občanského soudního řádu a exekučního řádu a zejména pak nesmírné množství pozměňovacích návrhů podaných k této předloze. Ty byly povětšinou typizovány jasným příklonem k posílení pozice dlužníků. ČBA se robustně vymezila proti zavedení jakékoli formy teritoriality soudních exekutorů a neadekvátního zdražování vymáhacího procesu pro věřitele.
Rok 2020 provázely také snahy o potřebné vyjasnění pravidel pro účtování účelně vynaložených nákladů při předčasném splacení spotřebitelského úvěru na bydlení. ČBA je přesvědčena, že tyto náklady se na straně poskytovatelů hypotečních úvěrů zdaleka nevyčerpávají v podobě administrativních nákladů.

V minulém roce byla také zahájena významná právní a politická debata nad podobou implementace části evropské směrnice o preventivní restrukturalizaci a tzv. druhé šanci. ČBA považuje za potřebné a z řady důvodů správné, aby

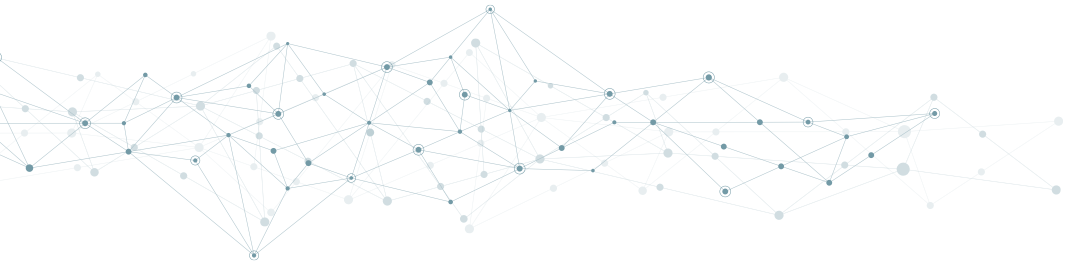
implementace v oblasti oddlužení fyzických podnikajících osob nepřekračovala rámec vymezený směrnicí, a nebyla tak využita k nepromyšleným dalekosáhlým změnám procesu oddlužení v celé jeho šíři.

V roce 2020 ČBA spolu s Českou asociací pojišťoven dosáhla souhlasu Poslanecké sněmovny s odkladem termínu, od kterého mají být vydávány občanské průkazy bez uvedení rodných čísel, o dva roky, což poskytne prostor všem zainteresovaným subjektům, a to jak komerčním, tak ale i státním, aby řádně zpracovaly a do svých systémů promítly opouštění rodného čísla a jeho nahrazení jinými jedinečnými identifikátory fyzických osob.

COMPLIANCE

Banky čelí neustálým výzvám z rozsáhlých nadnárodních i národních aktivit v oblasti regulace, které nabývají na stále větší intenzitě. Z tohoto důvodu byla na základě žádosti členských bank zřízena koncem roku 2019 Komise pro Compliance, která začala fakticky fungovat až v roce 2020.

Činnost komise byla poznamenána koronavirovou krizí, přesto se podařilo dosáhnout několika důležitých cílů. Byla navázána spolupráce s útvarem Dohledu ČNB, s Českou Compliance Asociací. Třem pracovním skupinám se podařilo připravit soft standardy činnosti útvaru Compliance v oblasti předmětu a rozsahu činnosti útvaru Compliance, odměňování a hlídání nové legislativy.



Členové komise se zapojili do připomínkových řízení a konzultací nařízení jak na úrovni české legislativy (návrh zákona o ochraně oznamovatelů; návrh poslanců na vydání zákona, kterým se mění zákon č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění, ve znění zákona č. 119/2020 Sb.; návrh zákona o panevropském osobním penzijním produktu (PEPP)), tak na evropské úrovni (např. konzultace European Banking Authority/European Supervisory Market Authority k revizi posouzení vhodnosti členů řídícího orgánu a obsazení klíčových funkcí, konzultace EBA k revizi Internal Governance, konzultace EBA v oblasti odměňování). V následujícím období se komise dále zaměří na projednání vypracovaných soft standardů s regulátorem a pokračující podporu členských bank formou přípravy dalších soft standardů se zaměřením na další klíčové oblasti v odpovědnosti útvaru Compliance či naplnění funkce Compliance napříč institucí. Další nezanedbatelnou složkou činnosti komise je výměna praktických zkušeností s cílem vzájemného sdílení zkušeností s dopadem na další ukotvení a standardizaci role Compliance. S cílem posilování znalostí a zkušeností pracovníků útvarů Compliance, a tím přispívání ke stabilitě bankovního prostředí v České republice, bude důležitým aspektem další činnosti komise také zvážení podpory vzdělávání pracovníků Compliance. Počítáme s tím, že záběr komise v duchu flexibilní reakce ČBA na potřeby trhu bude průběžně doplňován.

ČESKOSLOVENSKÁ OBCHODNÍ BANKA a. s.

Zaměstnanci ČSOB se rozhodli pomoct hradecké nemocnici a poskytli jim roušky.

INTERNÍ AUDIT

Činnost Komise pro vnitřní audit v rámci ČBA byla v uplynulém roce poznamenána stejně jako celá společnost koronavirovou krizí. Plánovaná setkání a semináře jsme přenesli do online prostoru, nicméně zaměření zůstalo stejné jako v předchozích letech – na oblast vzdělávání, sdílení informací a diskusi nad aktuálními problémy spojenými s implementací nové legislativy. Bankovní industrie čelí nekonečným výzvám nadnárodních i národních aktivit v oblasti regulace. Její implementace je náročná a následně je podrobována kontrolám ze strany různých zodpovědných orgánů, proto je důležité se neustále vzdělávat, mít přehled o přijímaných zákonech/opatřeních.

Ve spolupráci s Českým institutem interních auditorů (ČIIA) a auditorskou společností Deloitte jsme připravili setkání pro auditory, které se věnovalo aktuálním novinkám v oblasti regulace rizik u bank a finančních institucí. Zástupci auditorské firmy představili PCI DSS (Payment Card Industry Data Security Standard), tj. soubor mezinárodních bezpečnostních standardů (norem), jejichž cílem je zamezit únikům citlivých dat o držitelích platebních karet. V podstatě se jedná o 12 požadavků. Ty jsou přenášeny na organizace, které zpracovávají, přenášejí nebo uchovávají data o držitelích platebních karet a transakcích. Dále se zástupci zmíněné auditorské firmy věnovali směrnici Capital Requirements Directive (CRD IV) a nařízení Capital Requirements Regulation (CRR) a souvisejícím rizikům.

V návaznosti na změny v oblasti makroobezřetnostní politiky bylo zástupcům auditních týmů členských bank zprostředkováno setkání s náměstkem sekce finanční stability, který představil odbor makroobezřetnostní politiky a seznámil účastníky se strategií ČNB v této oblasti, pohledem na systémová rizika a nástroji makroobezřetnostní politiky uplatňované v ČR.

V uplynulém roce také hodně rezonovala oblast Anti Money Laundering (AML; např. implementace evropské směrnice do českého práva), proto bylo i toto téma zastoupeno na jednání komise, a to formou prezentace zástupce auditorské firmy PwC na téma Evidence-based AML risk assessment.
V rámci seminářů pořádaných ve spolupráci s ČNB jsme se zaměřili na představení nových Guidelines on ICT and security risk management, kterého se zúčastnilo široké spektrum pracovníků členských bank.

ÚČETNICTVÍ A REPORTING

V oblasti reportingu stála v roce 2020 před bankami řada výzev v souvislosti s přechodem České národní banky na nový sběrný systém SDAT a zavedení nových reportovacích povinností. V důsledku posunu platností jednotlivých částí výkaznictví Evropského orgánu pro bankovnictví (EBA) došlo k souběhu sběru dat prostřednictvím dvou systémů (SDAT a MtS-ISL-SÚD-SDNS).

Komise průběžně intenzivně řešila s ČNB návrhy změn v harmonogramu přechodu výkaznictví do systému SDAT ve vazbě na aktuální vývoj, navrhla posun termínů jednak z důvodu nasazení změny mimo kritické období a dále z důvodu minimalizace duplicitní práce při zpracování dat.

Zástupci komise se také účastnili jednání, která předcházela zavedení výkazu CZEONIA01. S platností od 1. 7. 2020 je referenční úroková sazba CZEONIA počítána ze statistických dat, která jsou bankami a pobočkami zahraničních bank předkládána České národní bance na denní bázi v souladu s vyhláškou č. 346/2013 Sb.

Za oblast účetnictví jsme se aktivně účastnili připomínkového řízení k návrhu věcného záměru zákona o účetnictví. Návrh byl vládou v říjnu 2020 schválen a Ministerstvo financí má za úkol zpracovat a předložit vládě zákon o účetnictví do 30. 6. 2022. Nadále budeme intenzivně sledovat vývoj.

Činnost pracovní skupiny pro AnaCredit pokračovala i v roce 2020 a byla zaměřena na kvalitu reportovaných dat právnických osob a přípravu vykazování pohledávek za fyzickými osobami podnikateli. Jedná se o projekt Evropské centrální banky směřující k vytvoření nadnárodní databáze podrobných (individuálních) údajů o úvěrech a úvěrovém riziku, ke kterému se ČNB dobrovolně přihlásila.

V souvislosti s přechodem na SDAT došlo také k založení další společné pracovní skupiny ČBA a ČNB, a to pro MKT (kapitálové trhy), jejímž cílem je využít poznatky z implementace výkaznictví MKT v uplynulých letech, včas zohlednit specifické aspekty tohoto výkaznictví při tvorbě nového sběrného systému ČNB a tím i co nejvíce usnadnit migraci metodiky MKT. Koncem roku předložila ČNB metodiku k přechodu výkaznictví, do připomínkového řízení se aktivně zapojila většina členů komise.

V rámci Evropské bankovní federace jsme se účastnili jednání Accounting Committee, pracovní skupiny Reporting & Statistics, která se v loňském roce zaměřovala například na ITS (Implementing Technical Standards), Sustainability Reporting, Standardy nefinančního reportingu (Non-Financial Reporting Standards), reporting MREL (minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky) a TLAC (celková kapacita pro absorpci ztrát).

DAŇOVÁ PROBLEMATIKA

Témata a činnost Komise daňové byla v roce 2020 výrazně ovlivněna epidemiologickou situací. Část aktivit spočívala v zapojení do připomínkových řízení daňových zákonů, které reagovaly na komplikovanou situaci daňových subjektů v souvislosti s pandemickou situací a které byly přijímány ve stavu legislativní nouze.

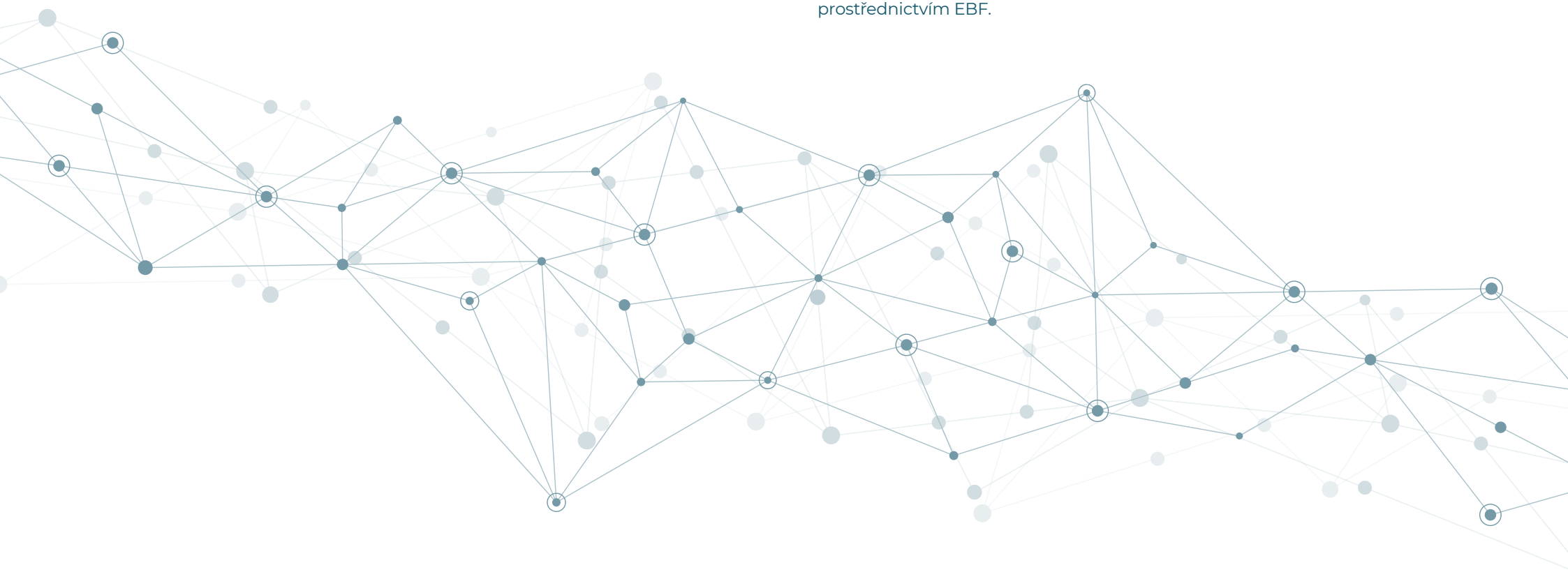
Část činnosti se zaměřila na odložení účinnosti některých zákonů. Komise se intenzivně podílela na komunikaci k odložení oznamovací povinnosti k automatické výměně informací o přeshraničních uspořádáních dle směrnice Rady EU 2018/822 (tzv. DAC6). Členské státy ji měly implementovat do 31. prosince 2019 a aplikovat její ustanovení od 1. července 2020. V souvislosti s koronavirovou krizí byl na úrovni Rady EU schválen návrh novely směrnice, který mj. posunul lhůty pro plnění oznamovací povinnosti dle směrnice DAC6 přibližně o 6 měsíců (tzv. směrnice COVID-19 DAC). Vláda nakonec svým nařízením o mimořádném prodloužení lhůt odložila implementaci oznamovací povinnosti v ČR do roku 2021.

Největší výzvou, asi jako každoročně, bylo schvalování „daňového balíčku 2021“ a nabytí jeho účinnosti. Velké množství pozměňovacích návrhů protahovalo schvalování předlohy a tím ukrajovalo čas na přípravu implementace schválených změn. Nakonec byla novela 31. 12. 2020 vyhlášena ve Sbírce zákonů. Členové komise se účastnili debat, připomínkových řízení a konzultací k pozměňovacím návrhům.

Dalším tématem, kterému se věnovala Komise daňová, bylo zdanění podílu ze zisku vyplácených dceřinou společností, jež je daňovým rezidentem ČR, ale její mateřské společnosti nikoliv. V rámci připomínkového řízení jsme upozornili na skutečnost, že dle našeho názoru je návrh v rozporu se směrnicí Rady 2011/96/EU o společném systému zdanění mateřských a dceřiných společností z různých členských států. Vláda zaujala k tomuto návrhu nesouhlasné stanovisko. Projednávání návrhu pokračuje v Poslanecké sněmovně v roce 2021, vývoj bude komise i nadále sledovat.

Společně s Českou leasingovou a finanční asociací jsme otevřeli s Ministerstvem financí otázku uplatnění nižších daňově uznatelných finančních nákladů z úvěrů od spojených osob dle testu tzv. nízké kapitalizace, než si mohou odečíst banky. Bylo navrženo řešení, které bude předmětem dalšího vyjednávání.

V rámci účasti v pracovních skupinách Evropské bankovní federace (EBF) jsme se podíleli na projednávání témat, jako je FATCA (The Foreign Account Tax Compliance Act), DPH (daň z přidané hodnoty), digitální daň či daň z finančních transakcí. Evropská komise schválila v létě 2020 takzvaný Multiannual Financial Framework (MFF) na léta 2021–2027, v rámci kterého prozatím předpokládá zavedení evropské digitální daně od r. 2023. Současně zvažuje i možnost otevřít otázku daně z finančních transakcí coby „možného zdroje“ financování rozpočtu EU. Celou tuto problematiku sledujeme přímo či prostřednictvím EBF.



SPOTŘEBITELSKÉ OTÁZKY

Komise pro spotřebitelské otázky se v roce 2020 zabývala vyhodnocením fungování směrnice Evropské unie o spotřebitelských úvěrech (Consumer Credit Directive – CCD), která má vyústit v roce 2021 v návrh revize směrnice. Komise připravila odpovědi České bankovní asociace na novou konzultaci Evropské komise v oblasti spotřebitelské politiky, konkrétně odpovědi na otázky týkající se revize směrnice EU o spotřebitelských úvěrech.

Komise také připravila návrh na aktualizaci Standardu bankovních aktivit ČBA – Kodexu chování mezi bankami a klienty, který reagoval na zákonné změny v posledních pěti letech.

HYPOTEČNÍ OBCHODY

V roce 2020 pokračovala intenzivní jednání ČBA se zástupci České národní banky a Ministerstva financí ve věci výše náhrady nákladů při předčasném splacení úvěrů na bydlení. ČNB zastává stanovisko, že podle zákona č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru, banky nemohou po spotřebiteli požadovat v souvislosti s předčasným splacením náklady vynaložené v souvislosti s obstaráním peněz (refinancováním). To je ale v rozporu s důvodovou zprávou zpracovanou k návrhu zákona Ministerstvem financí. Podle bank by náklady na refinancování měli nést klienti, kteří se rozhodnou při snížení sazeb změnit banku. Jinak hrozí ohrožení stability finančního systému vlivem přechodu od nabízených úvěrů s dlouhodobějšími fixacemi sazeb k úvěrům s velmi krátkými fixacemi nebo úročenými pohyblivou sazbou, což by představovalo také vyšší riziko pro spotřebitele. Poté, co se ČNB jasně vyjádřila, že řešení vidí pouze ve změně textu zákona o spotřebitelském úvěru, připravila Komise pro hypoteční obchody návrh, který byl po konzultaci s ČNB předložen Ministerstvu financí. Návrh vychází z porovnání úrokové sazby z předčasně splaceného úvěru a úrokové sazby, za kterou v dané chvíli může věřitel prostředky z předčasně splaceného úvěru znovu investovat, a podle požadavku ČNB obsahuje zastropování nákladů. Novela zákona čeká na projednání Poslaneckou sněmovnou Parlamentu ČR jako poslanecký pozměňovací návrh k jinému zákonu z bankovní oblasti.

Vzhledem k množství zákonů projednávaných v souvislosti s pandemií a také vzhledem k blížícím se volbám do Poslanecké sněmovny, kdy se stávají spotřebitelské otázky ještě více politicky citlivými, se nepodařilo vedení Ministerstva financí přesvědčit, aby toto prosadilo do programu jednání.

Komise se zapojila do prací organizovaných Evropskou komisí k vyhodnocování směrnice EU o hypotečních úvěrech (Mortgage Credit Directive – MCD), konkrétně do několika šetření týkajících se switchingu. Práce na revizi směrnice mají kvůli pandemii zpoždění, ale vypadá to, že směrnice bude nejspíše revidována z pohledu udržitelnosti a digitalizace. Co se týče kompenzace nákladů věřitelům při předčasném splacení úvěrů na bydlení, tak Evropská komise zkoumá různé úpravy v jednotlivých členských státech a zvažuje zastropování kompenzace.

Komise byla podrobně informována o iniciativě Evropské hypoteční federace (EHF) „Energy Efficient Mortgages Initiative“ (EEMI), v rámci níž chce EHF prosadit, aby poskytování energeticky úsporných hypoték bylo zohledněno v regulatorních požadavcích týkajících se kapitálové přiměřenosti bank. ČBA bude proto nadále vývoj této iniciativy sledovat.

OCEŇOVÁNÍ MAJETKU

Loňský rok byl ve znamení aktualizace zákonů a vyhlášek, které ovlivňují proces oceňování nemovitostí. Pracovní skupina pro oceňování majetku se podílela na mezirezortním připomínkovém řízení ke změně vyhlášky č. 441/2013 Sb., k provedení zákona o oceňování majetku č. 151/1997. Díky intenzivní komunikaci, spolupráci a organizaci mezibankovních workshopů s Ministerstvem financí se zástupcům pracovní skupiny podařilo dosáhnout úpravy textu vyhlášky a tím ušetřit bankám nemalé prostředky.

Další vyhláškou, na jejíž konzultaci se pracovní skupina podílela, byla vyhláška č. 505/2020 Sb., kterou se stanoví seznam znaleckých odvětví jednotlivých znaleckých oborů, jiná osvědčení o odborné způsobilosti, osvědčení vydaná profesními komorami a specializační studia pro obory a odvětví.

V jednání v Poslanecké sněmovně jsou také dva vládní návrhy zákonů – stavební zákon EU a návrh zákona v souvislosti s přijetím stavebního zákona EU. Návrh stavebního zákona zavádí novou soustavu státní stavební správy, upravuje zřízení informačních systémů státní stavební správy, v rámci územního plánování mění formu územně plánovací dokumentace na právní předpis (nařízení vlády a obecně závazné vyhlášky obce a kraje).
Tento významný předpis nadále intenzivně sledujeme.

PLATEBNÍ STYK

Stejně jako v letech minulých byly služby spojené s oblastí, kterou souhrnně nazýváme platebním stykem, předmětem zájmu všech, kdo na něm nějakým způsobem participují.

Těmi jsou jednak klienti bank – tedy aktivní uživatelé, kteří očekávají jak bezproblémové poskytování tradičních platebních služeb, tak jejich rozvoj. To dávají najevo na jedné straně tím, že považují za samozřejmost, že přes problémy způsobené celosvětovou pandemií covid-19 budou platební služby vždy a bez poruch fungovat, a na straně druhé svým zájmem o inovace v této oblasti, mezi které můžeme počítat zejména značné rozšíření využívání tzv. okamžitých plateb. Ty jsou z pohledu klientů realizovány kdykoliv, 24 hodin denně, 7 dnů v týdnu, tedy i během víkendů či svátků a třeba i ve dvě hodiny po půlnoci. Počet těchto plateb po celý rok trvale stoupal.

Vedle klientů bank a bank samotných se platebním službám velmi aktivně věnují i regulátoři. V našich podmínkách mezi ně patří zejména Česká národní banka, Ministerstvo financí, ale i Národní úřad pro kybernetickou a infomační bezpečnost. V Evropské unii mezi ně patří především Evropská komise (EK), Evropská centrální banka či Evropský orgán pro bankovnictví (EBA). Se všemi těmito institucemi probíhá prostřednictvím České bankovní asociace dlouholetá spolupráce. Jejím cílem je jednak příprava kvalitní a všem jasné legislativy, jednak snaha bank vysvětlit regulátorům, že příliš široká regulace může v některých případech i bránit rozvoji některých služeb. Výše popsané aktivity probíhaly i v průběhu celého roku 2020, a to jak na domácí půdě, tak v Evropě, kde spolupracujeme s Evropskou bankovní federací, s Evropskou platební radou, zástupce ČBA je i členem externích poradců EK pro oblast platebních služeb (Payment Systems Market Expert Group).

Nutno poznamenat, že zajišťování trvalého provozu platebních systémů všech bank není jednoduchou záležitostí a podílí se na něm značný počet lidí – specialistů na pobočkách bank i v jejich centrálách. Zajistit vše potřebné v době home officů a uzavřených provozoven nebylo vždy jednoduché. Mnohé z takových problémů se podařilo společně vyřešit i na půdě ČBA, kde (samozřejmě převážně formou videokonferencí) byla společně nalezena řada řešení, jež nahradila určité po léta zaběhnuté postupy, které nebylo možné v minulém roce používat.

Přes nemožnost osobních jednání se nezastavily ani práce na řadě projektů. Rozvíjena byla oblast tzv. open bankingu, kde je doplňován a rozšiřován o nové funkce již několik let používaný Český standard pro Open Banking. Byly dokončeny práce na popisu funkcí projektu, jehož cílem by bylo umožnit zadat v budoucnu platbu, ve které by místo čísla příjemce uvedl plátce číslo mobilního telefonu příjemce. V návaznosti na to byla zahájena spolupráce s Českou národní bankou, která potvrdila, že je připravena na realizaci uvedeného projektu s ČBA spolupracovat. Řada jednání se také zabývala úvahami o tom, zda a jak by bylo možné upravit oblast zpracování hotovostí, jež je pro banky velmi nákladnou oblastí.

Je tedy možné shrnout, že rok 2020 byl pro oblast platebního styku rokem více než náročným a že se bankám podařilo, a to i za přispění jejich asociace, se se všemi problémy vyrovnat a udržet vysoký standard dostupnosti a bezpečnosti služeb, které v dané oblasti poskytují.

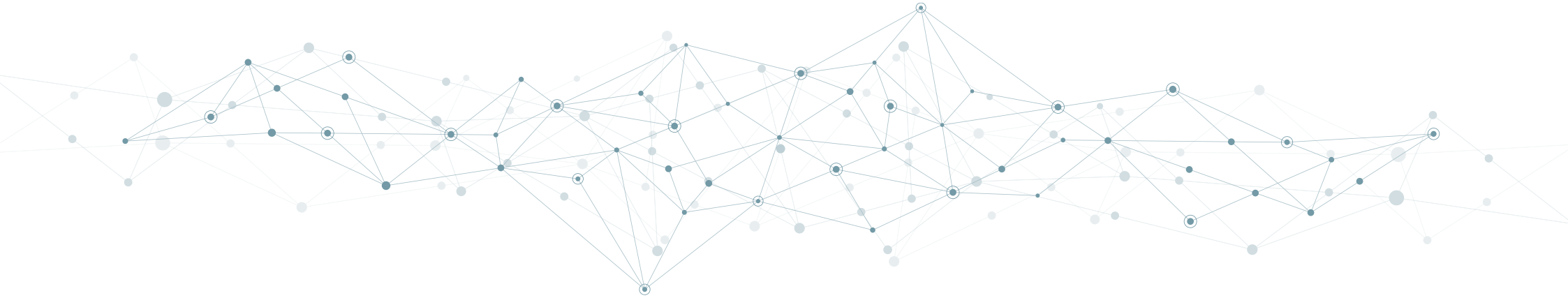
EQUA BANK a. s.

Equa bank uspořádala Dobrovolnický den ve prospěch výcvikového střediska asistenčních psů neziskové organizace Helppes a květinovými truhlíky pomohla zkrášlit domovy seniorů.

KOHEZNÍ POLITIKA A FINANČNÍ NÁSTROJE

První čtvrtletí prakticky až do začátku března probíhalo ve znamení příprav na nové programové období evropských fondů (dále ESIF) 2021–2027. ČBA se prostřednictvím své Pracovní skupiny pro kohezi a finanční nástroje aktivně zapojila do přípravných prací programu pro podporu podnikání (Operační program Technologie a aplikace, gestor Ministerstvo průmyslu a obchodu), pro životní prostředí (Operační program Životní prostředí, gestor Ministerstvo životního prostředí) a v mezirezortní pracovní skupině pro podporu finančních nástrojů (gestor Ministerstvo pro místní rozvoj). Přípravy s přestávkami pokračovaly v průběhu celého roku.

Začátkem března však bylo nutné v důsledku pandemie způsobené koronavirem zcela zásadně přehodnotit priority. Na rozdíl od minulých let, kdy se záruční programy na rozdíl od dotací a přímých úvěrů od veřejných institucí (Českomoravské záruční a rozvojové banky či Státního fondu životního prostředí) v podstatě pohybovaly na okraji zájmu státu, staly se během prvního pololetí jedním z hlavních nástrojů pro zmírnění dopadů restriktivních opatření na podnikatelský sektor. V nastalé situaci se banky přihlásily ke své společenské odpovědnosti a společně s gesční Českomoravskou záruční a rozvojovou bankou (ČMZRB) se zapojily do jejich intenzivní přípravy.



Centralizovaná záruční schémata se rychle zahltila a vyčerpala

Epidemiologická opatření vlády (lockdown) vedla v březnu 2020 k zastavení podstatné části ekonomiky. Očekávaným důsledkem bylo přerušení existujících dodavatelsko-odběratelských řetězců, snížení platební schopnosti jednotlivých firem a omezení disponibilní likvidity v ekonomice. To ve výsledku znamenalo značné omezení provozního financování firem, které je ve standardní situaci velmi často regulováno (přímo nebo nepřímo) jejich pohledávkami nebo zásobami.

Vláda se nejprve snažila situaci zvládnout standardními nástroji prostřednictvím Českomoravské záruční a rozvojové banky. Postupně zejména OSVČ a malým a středním podnikům otevřela:

- Úvěrový program COVID I (16. 3. 2020, s komerčním spolufinancováním, ve výši 600 mil. Kč).
- Záruční program COVID II (2. 4. 2020, alokace 1,5 mld. Kč vyčerpána během 2 hodin, dodatečná alokace 3,5 mld. Kč, úvěrová kapacita cca 15 mld. Kč).
- Záruční program COVID Praha (21. 4. 2020, alokace 600 mil. Kč, úvěrová kapacita 1,5 mld. Kč vyčerpaná v řádu minut).

Zatímco COVID I a II vzhledem k využití fondů EU z prostředků Operačního programu Podnikání a inovace pro konkurenceschopnost (OP PIK) byly určeny pouze pro mimopražské podnikatele, COVID Praha využil omezeného objemu Operačního programu Praha – Pól růstu. Vzhledem k obrovské nejistotě se však ve všech případech realizoval stejný scénář. V prvních minutách až hodinách po otevření programu bylo vzhledem k obrovskému převisu zájmu nad disponibilními zdroji „vyprodáno“, systémy byly přehlcené, ČMZRB se svými pěti pobočkami administrativně zablokovaná, žádosti podnikatelů často odmítány z čistě administrativních důvodů (předčasné podání v řádu minut, formality) a ve finále si úspěšní podnikatelé navzdory omezení volného pohybu osob museli na pobočkách ČMZRB záruční listiny vyzvedávat osobně.

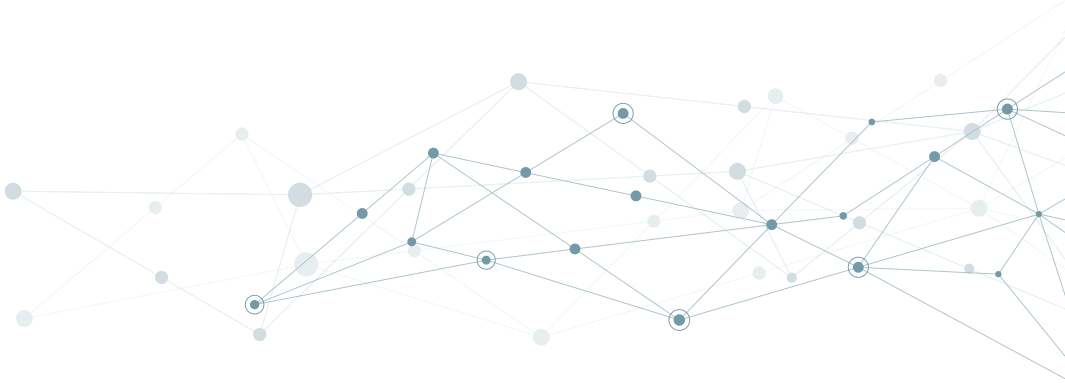
ČBA navrhla státu využití inovativního decentralizovaného modelu portfoliových záruk

Za této situace, už v průběhu přípravy záručního programu COVID II, navrhovala ČBA, která se na přípravě programu intenzivně podílela, státu reprezentovanému MPO a ČMZRB přechod na decentralizovaný model ručení, který už banky dlouho používají ve spolupráci s Evropským investičním fondem. Zjednodušeně řečeno: ČMZRB by nevydávala záruky na individuální úvěr zařazený do způsobilého portfolia, ale ručila by v omezené výši za portfolio jako celek, přičemž banky by do něj zařazovaly úvěry na základě stanovených kritérií. Tak by bylo možné naplno využít jejich husté pobočkové sítě, expertízy a znalosti klientů. Druhým výrazným prvkem přípravy programu COVID III bylo rozhodnutí vlády ČR o použití národních veřejných zdrojů v bezprecedentní výši 150 mld. Kč jako jasný signál, že tentokrát je zdrojů dost a „stát ve frontě" nebude nutné. Úvěrová kapacita cca 500 mld. Kč (pro srovnání šlo o ekvivalent objemu nových úvěrů celkem, tedy nikoli pouze pro MSP, v roce 2019) tak byla od samého počátku záměrně naddimenzovaná. Program byl spuštěn po náročném vyjednávání podpisem smluv mezi ČMZRB a bankami na počátku června.

Neprodleně na to proběhla online vlna žádostí, které byly v řádu hodin procesovány bankami. Proces probíhal důstojně, bez „front", zastavování/znovuotevírání, bez negativních reakcí firem na vstupu, jak tomu bylo v minulých programech. V následujících týdnech byl počet žádostí stabilnější. Pozitivní psychologický efekt na cílovou skupinu měl dostatečný finanční objem programu – neopakovala se panika z programů COVID I, COVID II a COVID Praha. Zřetelně se ukázalo i to, že inovativní princip distribuce prostředků, tj. decentralizovaně přes obchodní síť bank, měl jednoznačně pozitivní vliv na administrativní kapacitu celého systému. Tím přispěl ke „klidnému" průběhu první vlny a banky i příjemci jej obecně považují za krok správným směrem.

Stav a průběh čerpání záručních programů COVID

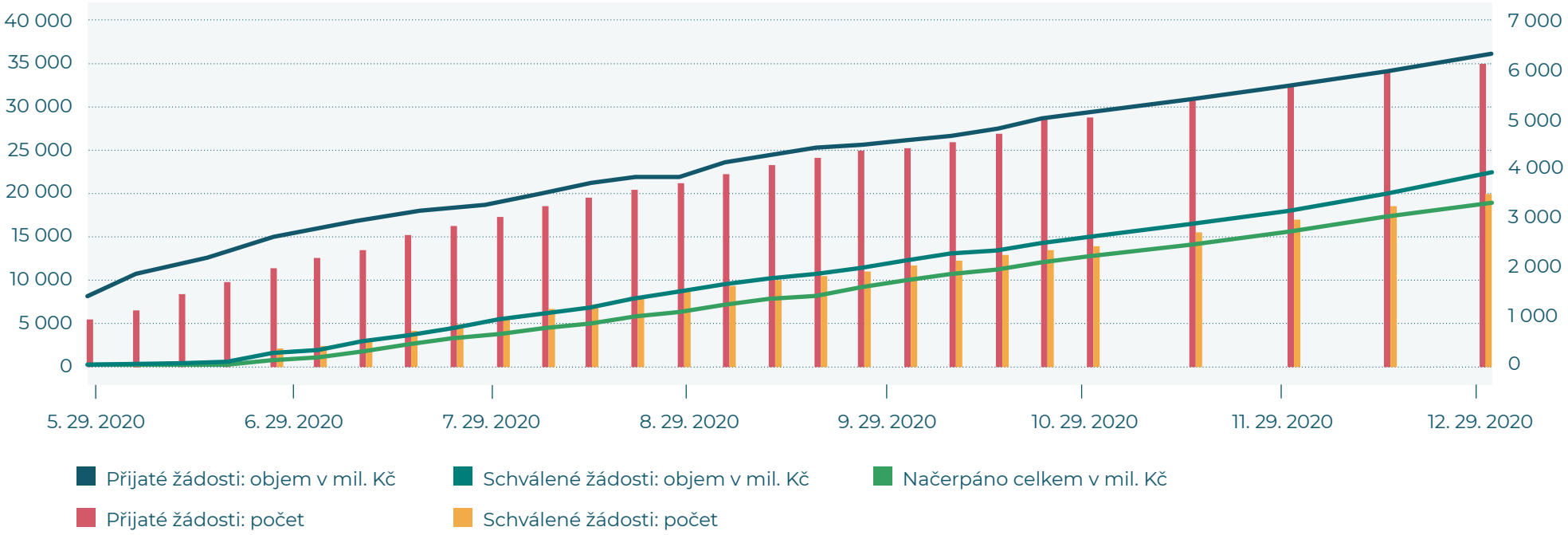
Čerpání zaručených provozních úvěrů v programu COVID III bylo nižší než očekávané a nijak razantně nenarostlo ani po ukončení úvěrových moratorií na konci října. Mezi hlavní důvody lze zařadit relativně dostatečnou likviditu ve firemním sektoru, dočasný souběh se splátkovým moratoriem a dotačními programy typu Antivirus, neochotu firem prohlubovat v nejisté situaci zadlužení (spojenou se snahou vyrovnávat průběžně výdaje proti zakázkové knize) a s tím spojenou vyčkávací strategii, jak se budou epidemiologická situace a s ní spojená opatření vyvíjet v dalším období.



Ke konci roku bylo čerpání následující (pro srovnání i program COVID Plus, viz exportní financování):

Stav ke 31. 12. 2020	ŽÁDOSTI				Načerpáno celkem (kumulativně) v mil. Kč
	PŘIJATÉ ŽÁDOSTI		SCHVÁLENÉ ŽÁDOSTI		
	Počet (kumulativně)	Objem (kumulativně) v mil. Kč	Počet (kumulativně)	Objem (kumulativně) v mil. Kč	
Úvěr a pohledávky COVID II	x	x	3 122	14 115	12 876
Úvěr a pohledávky COVID PRAHA	x	x	284	1 470	1 396
Úvěr a pohledávky COVID III	6 068	36 174	3 452	22 256	19 133
Úvěr a pohledávky COVID EGAP	91	13 520	66	9 514	8 104

Průběh čerpání programu COVID III (objem žádostí v mil. Kč na levé ose, počet žádostí vpravo):



Příprava záručního programu za investiční úvěry COVID Invest

Během léta, kdy se epidemiologická situace na čas zdánlivě uklidnila, oslovilo MPO banky se záměrem vytvořit specifické záruční schéma za investiční úvěry malých a středních podniků, které by pomohlo realizovat záměr vlády „proinvestovat se z krize“. ČBA opakovaně argumentovala zkušenostmi ze spolupráce s Evropským investičním fondem na bázi sdílení rizika 50 na 50, nicméně řadu měsíců nebyl ze strany státu vyjasněn zdroj financování a jednání se točila v kruhu. V mezidobí stát přes silné doporučení ze strany ČBA bohužel nevyužil ani možnost zapojit se do Evropského fondu pro přizpůsobení se globalizaci (EGF) administrovaného skupinou Evropské investiční banky.

V návaznosti na novelizaci Dočasného rámce veřejné podpory EU, která prodloužila horizont mimořádných opatření EU do 30. 6. 2021, nabyla ke 3. 11. 2021 účinnosti novela zákona 228/2020 Sb., o poskytnutí státní záruky České republiky na zajištění dluhů Českomoravské záruční a rozvojové banky, a. s., vyplývajících z ručení za dluhy z úvěrů v souvislosti se zmírněním negativních dopadů způsobených virem SARS-CoV-2. Minimalisticky pojaté změny spočívaly v prodloužení doby, ve které je možné o záruku za úvěr žádat do 30. 6. 2021, doby ručení do konce roku 2027 a v rozšíření předmětu ručení vedle úvěrů provozních pro podniky do 500 zaměstnanců i na úvěry investiční.

Tím byl po bezmála půl roce diskusí mezi ČBA, MPO a MF specifikován zdroj financování programu COVID Invest – vyjednávání jeho detailních parametrů však pokračovalo ještě v 1. pololetí 2021.

EXPORTNÍ FINANCOVÁNÍ

Srovnávací analýza systémů podpory exportu v 10 srovnatelných ekonomikách

Již v roce 2019 zřídila Komise pro exportní financování ČBA (dále KEF) pro diskusi se státem o nastavení a principech fungování státní podpory exportu čtyři expertní skupiny s cílem zprostředkovat Ministerstvu financí praktický pohled bank na problematiku pojištění exportu ve srovnání se zahraniční konkurencí a na dohodu s vedením Exportní garanční a pojišťovací společnosti (EGAP) o vymezení prostoru pro stát při financování exportu tak, aby nedocházelo k vytlačování soukromých subjektů z trhu.

Revize pojistných produktů EGAP

KEF v několika expertních skupinách provedla analýzu pojistných produktů EGAP. Návrhy na revizi pojistných produktů obdrželo vedení EGAP postupně: první sadu námětů v závěru roku 2019, zbývající dvě v první polovině března 2020.

Revize pojistných produktů EGAP

Následná koncepční debata k problematice definování tržní mezery mezi vedením KEF a představenstvem EGAP proběhla již telekonferenčně. Zástupci ČBA opět zopakovali, že EGAP vnímají jako zásadní instituci pro podporu českého exportu, zachování možnosti přímého financování ze strany státu v případě tržního selhání je však rovněž důležité. K tomu ovšem podle názoru KEF není potřeba separátní instituce (nyní ČEB – Česká exportní banka) – stát by přímým financováním exportu především:

- neměl konkurovat komerčnímu sektoru,
- v národním zájmu se měl účastnit pouze takových transakcí, které nejsou financovatelné komerčním sektorem,
- měl poskytovat refinancování komerčního bankovního sektoru,
- měl participovat na syndikovaných a klubových transakcích (nikoli je aranžovat), pokud bude přizván bankami z důvodu nedostatku zdrojů či apetitu.

Financování segmentu malých a středních podniků by mělo být prováděno komerčním trhem, který tento segment obsluhuje v plné míře, a ne prostřednictvím ČEB. EGAP by měl komerčním bankám pro segment malých a středních podniků poskytovat jednoduché, automatizované, digitalizované, transparentní a rychlé pojištění.

Koncepční debatu na čas přerušil vývoj koronavirové krize.

Záruky COVID a COVID Plus

Koronavirová epidemie přinesla také další téma – poskytování záručních programů na podporu podnikatelů a firem zasažených koronavirem. Paralelně s přípravou záručních schémat COVID II a později i COVID III pro malé a střední podniky a OSVČ byla ČBA vyzvána Exportní garanční a pojišťovací společností, Ministerstvem financí a Ministerstvem průmyslu a obchodu ke spolupráci na přípravě programu záruk pro větší exportující podniky a jejich subdodavatele (nad 250 zaměstnanců) COVID Plus. V tomto případě se stát rozhodl – na rozdíl od programu COVID III – nejít cestou státní záruky za závazky EGAP, ale vytvořit prostor pro její poskytnutí jednak novelou zákona 58/1995 Sb., o pojišťování a financování vývozu se státní podporou, jednak navýšením kapitálu exportní pojišťovny o 4 mld. Kč, čímž byl vytvořen prostor pro poskytnutí záruk ve výši 50 mld. Kč. Podstatou programu bylo vytvoření záručního fondu (za úvěry v objemu cca 142 mld. Kč) spravovaného EGAP, určeného pro ručení za komerční úvěry exportérům (exportní obsah min. 20 %), ev. jejich subdodavatelům zasaženým opatřeními proti šíření koronavirové nákazy. Výše zaručovaných úvěrů byla od 5 mil. do max. 2 mld. Kč, přičemž individuální ručení mohla dosáhnout max. 70 až 80 % v závislosti na ratingu dlužníka. Maximální doba ručení byla 3 roky u provozních a 5 let u investičních úvěrů.

Na rozdíl od programu COVID III, jehož jednotlivé kroky včetně přípravy notifikace vůči Evropské komisi či textace zákona o státní záruce byly s bankami detailně konzultovány, byly však rozhodující parametry programu promítnuté do příslušného nařízení vlády a notifikace Evropské komise nastaveny sice s přihlédnutím, nikoli však nutně se zohledněním názoru bank. Program byl vyhlášen 6. května 2020 a k témuž datu byl na stránkách EGAP zpřístupněn software, do nějž banky mohou za klienty vkládat strukturované žádosti o záruku. Výše uvedený přístup se však následně promítl do více než měsíčního zpoždění mezi de iure vyhlášením programu a jeho spuštěním de facto, které bylo způsobeno náročným a dlouhým vyjednáváním smluvních podmínek mezi financujícími bankami a EGAP, jakožto poskytovatelem ručení. Program tak byl efektivně spuštěn ve druhé polovině června 2020.

Prodloužení Dočasného rámce veřejné podpory Evropské komise o půl roku (s možným prodloužením do konce roku 2021 po revizi na jaře 2021) se pro KEF stalo impulsem pro návrh parametrických úprav vycházejících ze zkušeností bank a zpětné vazby od klientů, které byly asociací zaslány náměstkům MPO, MF a vedení EGAP. Na začátku prosince pak vláda ČR kromě prodloužení programu COVID Plus do 30. 6. 2021 např. o rok prodloužila dobu splatnosti nebo zvýšila krytí nesplacené jistiny až do 90 procent, proti dosavadním 80 procentům. To plně odpovídá některým z námi zaslaných námětů a pro další čerpání programu to banky považují za zásadní krok dobrým směrem.

Následné diskuze o institucionálním uspořádání státní podpory vývozu, úpravy vybraných parametrů podpory a parametrizované refinancování pro komerční banky

Komise pro exportní financování se po náročném vyjednávání inovativního záručního programu COVID Plus a jeho uvedení do provozu na přelomu léta a podzimu 2020 mohla částečně vrátit k debatě nad návrhy na revizi pojistných produktů, které před vypuknutím pandemie předložila EGAP, a k oživení střednědobě diskutovaných témat, jakými jsou bankami intenzivně pociťovaná potřeba změny definice českého podílu ve vývozu z hlediska způsobilosti pojištění, další postup ve věci institucionálního propojení EGAP a ČEB do podoby Export Credit Agency (po vzoru řady nejvyspělejších zemí světa) či k debatě s ČEB o problematice refinancování komerčního sektoru.

Během října 2020 pak v návaznosti na tyto diskuse ČEB otevřela pilotní projekt parametrizovaného refinancování pro komerční banky s tím, že transakce navrhované do programu musí být ve vyšších desítkách mil. eur a musí přinášet prokazatelný měřitelný benefit pro exportéra s prokazatelným národním zájmem. Na základě výsledků pak ČEB případně zafixuje vzorové parametry pro další transakce.

Mezinárodní aktivity - spolupráce s Evropskou bankovní federací

Na mezinárodním poli se KEF v rámci zapojení do příslušných struktur Evropské bankovní federace i nadále aktivně účastnila diskuse k možné revizi „basilejských“ předpisů CRD IV a CRR či diskuse o úpravách Konsensu OECD, tranzitních úrokových sazbách (risk free rates) apod.

BANKOVNÍ BEZPEČNOST

Bankovní a finanční bezpečnost je jedním ze základních pilířů fungování bankovního sektoru a finančních služeb. Bez nadsázky lze říct, že každý projekt, ať už systémový (Bankovní identita), nebo zaměřený na rozvoj produktů, platebního styku, jejich uživatelské přívětivosti a technologické dostupnosti, začíná a končí u bezpečnosti. Ta je tak nikoli jedinou, avšak zcela zásadní a neopominutelnou podmínkou pro jeho zdárné zakončení a nasazení.

Ihned poté následuje neméně důležitá, ale velmi citlivá fáze práce s uživateli, ať už zaměstnanci a obslužnými pracovníky, nebo klienty. Chápat jejich význam a znát bezpečnostní zásady nestačí, je nutné je bez výjimky respektovat, a především se podle nich chovat. To vše v pro všechny nesmírně obtížné době, která od počátku roku 2020 s šířením covidové epidemie znamenala přesun drtivé většiny obslužných procesů do virtuálního prostředí a významně zrychlila celou řadu připravovaných digitalizačních projektů, nejenom v bankovním sektoru.

Z výše uvedeného důvodu se v oblasti bankovní a finanční bezpečnosti v roce 2020 umocnily trendy posledních let. Nadále klesaly počty násilných útoků proti bankám a jejich zařízením a současně se zrychloval trend růstu kybernetických útoků, kterým banky a především jejich klienti budou v budoucnu čelit. Obecně lze konstatovat, že pandemie změnila do značné míry chápání bezpečnosti nejen na straně bank, ale zejména na straně klientů – linie fyzické bezpečnosti se výrazně přesunula do oblasti digitální bezpečnosti. Bezpečnost technologií a zásad jejich používání se tak stala otázkou strategického významu, a to nejen pro banky (ochrana kritické infrastruktury), ale zejména pro její klienty.

Fyzická bezpečnost

V oblasti fyzické bezpečnosti počet loupežných přepadení bank v meziročním srovnání mírně klesl. Oproti roku 2019 také dramaticky klesl počet případů skimmingu na bankomatech i kartách, a to zřejmě v přímé souvislosti s omezením cestování, tedy i přístupu na území České republiky. Naopak však došlo k růstu útoků tzv. black boxy. (Black boxem se rozumí takové jednání pachatelů, které umožní prostřednictvím vhodného softwaru ovládat bankomat tak, aby vydal požadovanou hotovost, a to až do odčerpání celé finanční částky, která je v bankomatu uložena. Ve většině případů je tělo bankomatu fyzicky narušeno za účelem získání přístupu k jeho IT technologiím.) Při potírání tohoto druhu trestné činnosti i nadále zůstává klíčovou rychlost spolupráce banky provozující napadený bankomat s příslušnými orgány Policie ČR. Organizační předpoklady umožňující takovou spolupráci byly vytvořeny již v minulosti a jejich aktuální funkčnost lze označit za velmi dobrou.

Kybernetická bezpečnost

Jak už bylo výše uvedeno, v roce 2020 rostl počet útoků, které mají za cíl ovládnutí počítače a chytrého mobilního telefonu klienta banky, získání bezpečnostních prvků, jež umožňují přístup do jeho internetového bankovnictví, a následné odcizení finančních prostředků klienta. V roce 2020, doprovázeném několika lockdowny a možností nákupu drtivé většiny zboží pouze prostřednictvím internetu, se opětovně objevily, jako jedna z nejvyužívanějších forem phishingu, případy vytváření falešných „e-shopů“, na kterých bylo nabízeno zboží s velkými slevami s cílem nalákat co největší počet klientů. Pokud držitel karty na takovémto místě zadal své osobní údaje a údaje o své platební kartě, pak tyto byly zpravidla ve velmi krátké době zneužity.

Kybernetické útoky se postupně přesunuly z oblasti klasických phishingových útoků do jejich sofistikovanější formy – tzv. vishingových útoků. Jejich zákeřnost je umocněna působením na emoce klientů: Nejčastěji používaným modusem operandi byly případy podvodných volání klientům bank z fiktivních linek, vydávajících se za klientské servisní linky bank s upozorněním na ohrožení finančních prostředků klientů a s cílem pod touto záminkou získat potřebnou spolupráci klientů k získání jejich přístupových oprávnění, čísel platebních karet, potvrzovacích kódů a dalších důvěrných informací, umožňujících pachatelům přístup k finančním prostředkům klientů bank. Za celý rok se dá určitě hovořit o tisících takovýchto volání, bohužel v některých případech i znamenajících vznik škody na straně klientů bank.

Spolupráce s regulátory

I v roce 2020 pokračovala standardně velmi dobrá spolupráce bank s Finančním analytickým úřadem (FAÚ) v souladu se zákonem o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (AML zákonem). Je pochopitelné, že pandemie ovlivnila i typologii této trestné činnosti a výnosů z ní. Trestná činnost se přesunula do oblasti zneužívání státní podpory (neoprávněné vyplácení dávek z anticovidových vládních programů) a dále do oblasti podvodů s nedostatkovými komoditami, jako byl zejména zdravotnický materiál (podvodné e-shopy nabízející roušky, respirátory, falešné léky). S touto oblastí pak úzce souvisí i oblast zneužití identity k založení fakticky anonymních účtů, přes které byla snaha výnosy z trestné činnosti legalizovat. Hlavní formou jejich legalizace pak byla zejména jejich transformace do kryptoměn, poskytujících značnou anonymitu, využívání tzv. Money Muling k přeposílání peněz na další účty v zahraničí a v neposlední řadě i získávání za úplatu zcela nových a účelově založených účtů od těchto osob, a to včetně k nim vydaných platebních karet, které pak byly spolu s přístupovými údaji zasílány pachatelům na adresy v zahraničí a následně zneužity k převodům a výběrům jimi odcizených a na tyto účty převedených finančních prostředků.

Významným krokem pro boj s legalizací výnosů z trestné činnosti se staly nové registry (registr bankovních účtů, registr skutečných majitelů), jejichž údaje začaly subjekty zapojené do procesu potírání legalizace výnosů využívat k provádění kontroly podezřelých klientů. Postavení těchto registrů je třeba nadále posilovat jejich propojením v rámci celé EU.

Další významná spolupráce s uvedeným úřadem se týkala zejména transpozice 5. EU AML směrnice do novely zákona 253/2018 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. Bohužel, epidemiologická situace v ČR v loňském roce znemožnila uspořádání 24. ročníku semináře Prevence finanční kriminality v jeho tradiční prezenční podobě.

EXPOBANK CZ a. s.

Expobank přispěla na letní tábory pro děti na autistickém spektru ze sociálně znevýhodněných rodin, na které dolehly následky pandemie covid-19.

KOMUNIKACE A PUBLIC RELATIONS

Rok 2020 byl také z pohledu komunikace zcela výjimečný. V souvislosti s vypuknutím celosvětové pandemie bylo třeba komunikovat řadu témat za celý bankovní sektor, a posílit tak důvěru veřejnosti v banky působící na českém trhu. Klíčovými tématy pro rok 2020 se staly: pomoc bank v souvislosti s koronavirovou epidemií, digitalizace a **Bankovní identita**, finanční gramotnost a vzdělávání. Role České bankovní asociace byla při komunikaci uvedených témat klíčová.

Bezprostředně po vypuknutí pandemie začaly banky hledat cestu, jak mohou klientům v této nelehké době pomoci. Z vlastní inciativy začala většina bank na žádost klientů odkládat splátky úvěrů, a to ještě před platností zákonného moratoria. ČBA byla komunikačním prostředníkem mezi Ministerstvem financí a bankami. Průběžně sbírala zveřejněná data z trhu o odložených splátkách, konsolidovala je a komunikovala jak směrem k MF, tak k veřejnosti. Podílela se také na tvorbě informačního letáku pro veřejnost o tom, co dělat po skončení moratoria. Zároveň za celý bankovní sektor průběžně komunikovala témata související s covid-19, jako byla Chytrá karanténa, provoz poboček a dodržování hygienických opatření, čerpání záručních programů COVID, jednání bank s Ministerstvem financí, Českomoravskou záruční a rozvojovou bankou (ČMZRB) nebo Ministerstvem průmyslu a obchodu. Právě nestrannost ČBA, expertíza a přehled o celém sektoru byly pro objektivní komunikaci uvedených témat klíčové.

Rok 2020 nebyl ale jen rokem covidu. Banky se mílovými kroky posunuly dopředu v oblasti digitalizace. Stěžejním projektem bylo přitom spuštění Bankovní identity, které proběhlo začátkem roku 2021. ČBA byla iniciátorem i koordinátorem veškeré komunikace v této oblasti. Vytvořila edukativní webové stránky, informační leták a spustila informativní kampaň v médiích.

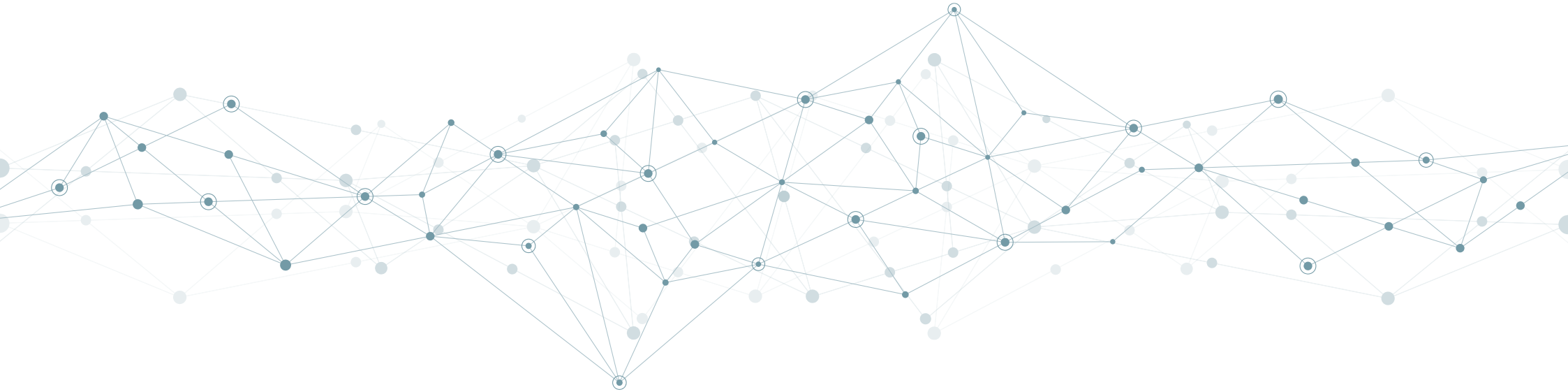
Nemalou pozornost věnovala ČBA také podpoře finanční gramotnosti a finančního vzdělávání. Ve spolupráci se **SeznamZpravy.cz** vznikl vzdělávací projekt Mluvit s dětmi o penězích se vždy vyplatí. Součástí projektu bylo vytvoření speciální webové stránky s tipy pro rodiče, jak vzdělávat děti v oblasti financí, a to v různém věku dítěte. Projekt dále obsahoval říkanky pro děti o penězích, zábavný kvíz nebo průzkum ČBA k otázkám vzdělávání dětí v oblasti financí.

V průběhu roku byla mediálně podpořena také klíčová legislativní témata, jako například vládní návrh komplexní změny občanského soudního řádu a exekučního řádu a jiné.

Zástupci ČBA jakožto experti na svou oblast znalí priorit bankovního sektoru (včetně těch komunikačních) se v roce 2020 taktéž účastnili, převážně online, řady expertních diskusí, konferencí či seminářů. Výjimkou nebyly ani prezentace vedoucích zástupců asociace ve výborech a klubech Poslanecké sněmovny či Senátu ČR k otázkám legislativy směřující na decision-makers. Kromě vysílání svých zástupců na odborné externí akce ČBA rovněž sama organizuje vlastní konference, semináře či workshopy, a to v návaznosti na interní poptávku ze strany své členské základny anebo vzhledem k aktuálnosti tématu.

Nepostradatelnou součástí komunikace ČBA, jejímž cílem je také budování kredibility bankovního sektoru, jsou ekonomické prognózy a komentáře. Ekonomičtí experti členských bank ČBA v roce 2020 sestavili a médiím odprezentovali tři makroekonomické prognózy. Pravidelně byly taktéž vydávány komentáře expertů ČBA k bankovní statistice, vývoji trhu s nevýkonnými úvěry a k vývoji hypotečního trhu.

Veškeré komunikační aktivity, které ČBA v roce 2020 realizovala, přispěly k naplnění dlouhodobě nastavených komunikačních cílů – budování pozitivního image a posilování kredibility celého bankovního odvětví, přispívání k atmosféře důvěry ve společnosti, rozšiřování povědomí o skutečnosti, že české banky jsou zdravé, stabilní a odpovědné a významně pozitivně přispívají k fungování celé české ekonomiky a v neposlední řadě ke zvyšování finanční gramotnosti.



SPOLEČENSKÁ ODPOVĚDNOST

Česká bankovní asociace si je vědoma své společenské odpovědnosti (CSR) vyplývající z významu bank pro ekonomiku a společnost. Strategický důraz na společensko-odpovědnostní rozměr aktivit ČBA byl vymezen jejím výročním členským shromážděním v roce 2011 a od té doby asociace tento mandát důsledně naplňuje.

Je potěšitelné, že i členské banky ČBA si jsou vědomy své společenské role a odpovědnosti a považují agendu CSR za významný prvek svých aktivit a vlastní prezentace. Nejde přitom zdaleka jen o financování charitativních projektů, i když i ty hrají nepřehlédnutelnou roli při budování pozitivního obrazu bankovní industrie, ale v prvé řadě o vnášení prvku tzv. human touch do celého spektra vztahů bank s klientskou veřejností a obchodními partnery. Etika těchto vztahů zaujímá vysoké místo v hierarchii přístupů bank.

Už ne tak docela novým prvkem společenské odpovědnosti bank se stal přístup k ochraně životního prostředí a rozvíjení tzv. udržitelných financí – ty se za poslední čtyři roky vyvinuly z okrajového tématu v jeden z hlavních trendů bankovnictví; postoj řady velkých bankovních skupin vůči klimatické změně je jednoznačně proaktivní. Asociace toto téma také bedlivě sleduje a oblast udržitelných financí se stala jednou z jejích významných aktivit pro rok 2020 a roky následující.

Dalším profilovým tématem CSR asociace i členských bank je finanční vzdělávání. ČBA byla jedním z prvních subjektů rozvíjejících – před více než dekádou – aktivity v oblasti posilování finanční gramotnosti Čechů. A také v roce 2020 realizovala řadu finančně-vzdělávacích projektů a kampaní, které se kvůli koronavirové pandemii přesunuly do online světa. Bohužel některé projekty, například Bankéři do škol, byly kvůli přetrvávajícímu lockdownu zrušeny.

Finanční vzdělávání je důležitým tématem i na evropské úrovni. V koordinaci s Evropskou bankovní federací a pod její záštitou ČBA již poněkolikáté připravila národní kolo evropské soutěže ve finanční gramotnosti dětí European Money Quiz, které proběhlo netradičně online, přesto byl o něj zájem veliký.

Další CSR aktivitou ČBA zaměřenou na rozvoj znalostí dětí je metodická podpora hraného seriálu České televize Bankovkovi. V roce 2020 televize vysílala jeho třetí sérii. Asociace ale nezapomíná ani na další věkové kategorie. Na edukaci seniorů cílí seriál článků Jak na peníze, který asociace připravuje pro portál i60.cz. Nezávislé relevantní informace a rady týkající se financí pak může veřejnost najít na portálech **www.financnivzdelavani.cz** a **www.bezpecnebanky.cz**.

UDRŽITELNÉ FINANCE

Udržitelné financování v širším pojetí označuje zohlednění environmentálních, sociálních a správních hledisek (ESG – z angl. Environmental, Social and Governance) při přijímání investičních rozhodnutí ve finančním sektoru, které by v důsledku mělo vést ke zvýšení dlouhodobějších investic do udržitelných ekonomických činností a projektů. Téma udržitelných financí se za posledních pět let vyvinulo v jeden z hlavních trendů bankovnictví. Řada bank začala být v této oblasti velmi aktivní, a to i v České republice. Na základě výzvy Prezidia České bankovní asociace byla proto v listopadu 2020 experty nominovanými pěti prezidiálními bankami založena Platforma ČBA pro udržitelné finance. Během listopadu a prosince se k nim postupně připojilo dalších pět bank, takže ke konci roku mělo zastoupení v Platformě 10 členských bank z celkových 37.

Vzhledem k tomu, že oblast ochrany životního prostředí je v novém programovém období EU vedle obnovy hospodářství po koronavirové krizi a digitalizaci jednou ze zásadních priorit, jde o téma, které bude do budoucna před banky nejenom stavět řadu výzev, ale i otevírat nové příležitosti. Na obou jednáních Platformy, která proběhla ještě před koncem roku, bylo debatováno zaměření její činnosti, její cíle, mezinárodní spolupráce s Evropskou bankovní federací (EBF) či zeměmi skupiny V8, kde země visegrádské čtyřky doplnily v roce 2017 další čtyři státy, a další kroky. Zásadní je, že jde o odbornou, nikoli o politickou iniciativu, což charakter činnosti a cíle poměrně jasně předurčuje. Prvním plánovaným výstupem pro veřejnost se v tomto smyslu mělo stát zveřejnění připravovaného Memoranda ČBA pro oblast udržitelných financí . Zúčastněné banky se rovněž dohodly, že zváží potřebu a možnosti postupného vytváření soft standardů pro angažovanost bank v této oblasti. Mezi zásadní témata mezinárodní spolupráce patří zejména vznikající regulatorně technické standardy v oblasti taxonomie, veřejné konzultace Evropského orgánu pro bankovnictví (EBA) k implementaci ESG rizik do oblasti řízení rizik v bankách či expertní účast na řadě společných projektů vznikajících ve spolupráci EBF s UNEP-FI (United Nations Environment Programme Finance Initiative).

ČBA EDUCA

ČBA EDUCA je již po čtyři roky vzdělávacím střediskem České bankovní asociace, které bylo vybudováno za účelem zajistit především pro členské banky efektivní a finančně minimalistickou možnost splnit nové legislativní požadavky na prokazování odbornosti na finančním trhu. ČBA v roli akreditované osoby nabízí dnes zkoušky odborné způsobilosti ve všech oblastech finančního trhu, přípravné kurzy, programy následného vzdělávání a další související služby pro spolupracující instituce i širokou odbornou veřejnost. Portál www.cbaeduca.cz slouží nejen k realizaci zkoušek a pro efektivní přípravu, ale současně jako správcovský systém pro personální oddělení bank.

Projekt daleko předčil původní očekávání. Z dlouhodobého hlediska přinesl zásadní změny, které se razantním způsobem odrazily nejen v cenách, ale i ve způsobu provádění zkoušek na celém trhu (možnost skládat v rámci jednoho termínů zkoušky z různých oblastí, dálkový dohled komisařů, plně transparentní a systémově ošetřené procesy testování a vyhodnocování atd.), kterému se postupně přizpůsobila většina dalších akreditovaných osob.

Zcela novou službou se v roce 2020 stalo provádění zkoušek kompletně distančním způsobem, které se ČBA podařilo připravit a prosadit ve vztahu k regulatorním orgánům. Právě v nelehkém období omezení souvisejících s pandemií nabídla asociace jako první online řešení, které je nejen bezpečné a komfortní, ale z pohledu uživatelů a především zaměstnavatelů velmi úsporné.

V roce 2020 se pod hlavičkou ČBA uskutečnilo přes 23 000 zkoušek, z toho téměř 16 000 úspěšných, což v celkovém průměru ve všech oblastech představuje úspěšnost zhruba 70 %. Z hlediska úspěšnosti lze rozlišovat mezi relativně jednoduššími zkouškami pro distribuci penzí, které se pravidelně opakují každých pět let, zatímco kombinované zkoušky z pojištění a zkoušky pro obchodníky na finančním trhu patří k těm nejnáročnějším. Zkoušek pořádaných ČBA v rámci výkonu činnosti akreditované osoby se do konce roku 2020 zúčastnilo celkem přes 73 000 účastníků a téměř 50 000 z nich se může chlubit osvědčením o úspěšném složení zkoušky u ČBA EDUCA.

Česká bankovní asociace tak vybudovala pod ochrannou známkou ČBA EDUCA značku, která je v současné době benchmarkem ve vzdělávání profesionálů na finančním trhu a která je využívána prakticky všemi bankami a představuje stabilní základ pro další rozvoj vedený mnoha směry.

VĚDECKÉ GRÉMIUM ČBA

Vědecké grémium ČBA je poradním orgánem asociace. Jeho jádro tvoří špičkoví ekonomové z předních akademických pracovišť, z bank i byznysu. Na setkáních grémia probíhají řízené diskuse k aktuálním otázkám s možnými přímými či nepřímými dopady na české bankovnictví. V „covidovém“ roce 2020 se sešlo třikrát.

Únorová debata se věnovala možným variantám, postupu a očekávaným dopadům brexitu na českou ekonomiku. Na jednání byly mj. prezentovány výsledky výběrového šetření Hospodářské komory ČR mezi českými podniky. Další možnost k setkání nabídl až konec června – debatovalo se o vztazích Německa a ČR, míře hospodářské integrace a ekonomické závislosti, která byla posuzována mimo jiné i pohledem světových input-output tabulek. Třetí jednání se konalo na začátku prosince a bylo možné ho uspořádat už jen jako virtuální. Jeho tématem byl vývoj, stav a výhled českých veřejných financí zarámovaný aktuální prezentací „Zpráva o dlouhodobé udržitelnosti veřejných financí perspektivou přípravy rozpočtu 2021“.

Výstupy Prognostického panelu ČBA

Členy Vědeckého grémia ČBA jsou i hlavní ekonomové a ekonomičtí analytici vybraných bank, kteří společně tvoří Prognostický panel ČBA. Na základě jejich vstupů a následné debaty vydává v jednotlivých čtvrtletích Asociace prognózu hospodářského vývoje ČR ve dvouletém horizontu (2020, 2021).

Ke konci prvního čtvrtletí roku 2020 zasáhly globální ekonomiku důsledky protipandemických opatření vlád, které, ve snaze ochránit obyvatelstvo před šířící se virovou nákazou, v menší či větší míře omezily hospodářskou aktivitu na národní i mezinárodní úrovni. První prognóza ČBA tak sice 23. ledna 2020 proběhla v tradičním formátu, na přelomu prvého a druhého čtvrtletí se však předvídatelnost hospodářského vývoje ukázala natolik složitou, že se Prognostický panel ČBA rozhodl číselnou předpověď nepublikovat a veřejnost se svými názory 30. dubna 2020 seznámit formou debaty na online přenášené videokonferenci. Zbývající dvě prognózy byly pak 23. července a 29. října 2020 prezentovány opět standardním způsobem. Všechny čtyři prognózy jsou dostupné na webu ČBA, včetně záznamů tiskových konferencí.

KOMERČNÍ BANKA a. s.

Komerční banka, jako první banka v České republice, umožnila od listopadu 2020 svým zaměstnancům bezplatné testování na covid-19.

PREZIDIUM ČBA DO 24. 6. 2020

Pavel Kavánek

Předseda dozorčí rady

Československá obchodní banka, a. s.

Tomáš Salomon

Předseda představenstva

Česká spořitelna, a. s.

Jakub Dusílek

Předseda představenstva a generální ředitel

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Isold Heemstra

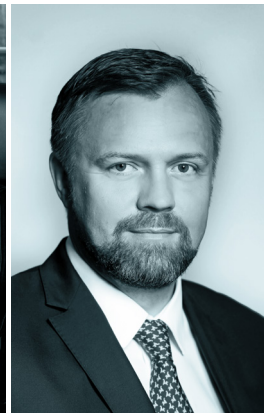
Generální ředitel

ING Bank Česká republika

Jan Jeníček

Předseda představenstva

Raiffeisen stavební spořitelna a.s.



Jan Juchelka

Předseda představenstva a generální ředitel

Komerční banka, a. s.

Petr Marsa

Předseda dozorčí rady

Fio banka, a. s.

Igor Vida

Předseda představenstva a generální ředitel

Raiffeisenbank a.s

PREZIDIUM ČBA OD 24. 6. 2020

PREZIDENT

Tomáš Salomon

Předseda představenstva

Česká spořitelna, a.s.

1. VICEPREZIDENT

Jan Juchelka

Předseda představenstva a generální ředitel

Komerční banka, a.s.

VICEPREZIDENT

Michal Strucula

Předseda představenstva a generální ředitel

Česká spořitelna, a.s.

Jakub Dusílek

Předseda představenstva a generální ředitel

Česká spořitelna, a.s.

Zdeněk Tůma

Předseda dozorčí rady

Česká spořitelna, a.s.

DOZORČÍ VÝBOR

Petr Řehák

Předseda představenstva
a generální ředitel

Equa bank, a.s.

Jiří Feix

Předseda představenstva
a generální ředitel

Hypoteční banka, a.s.

Tomáš Kořínek

Předseda představenstva

ČSOB
Stavební spořitelna, a.s.

Libor Vošický

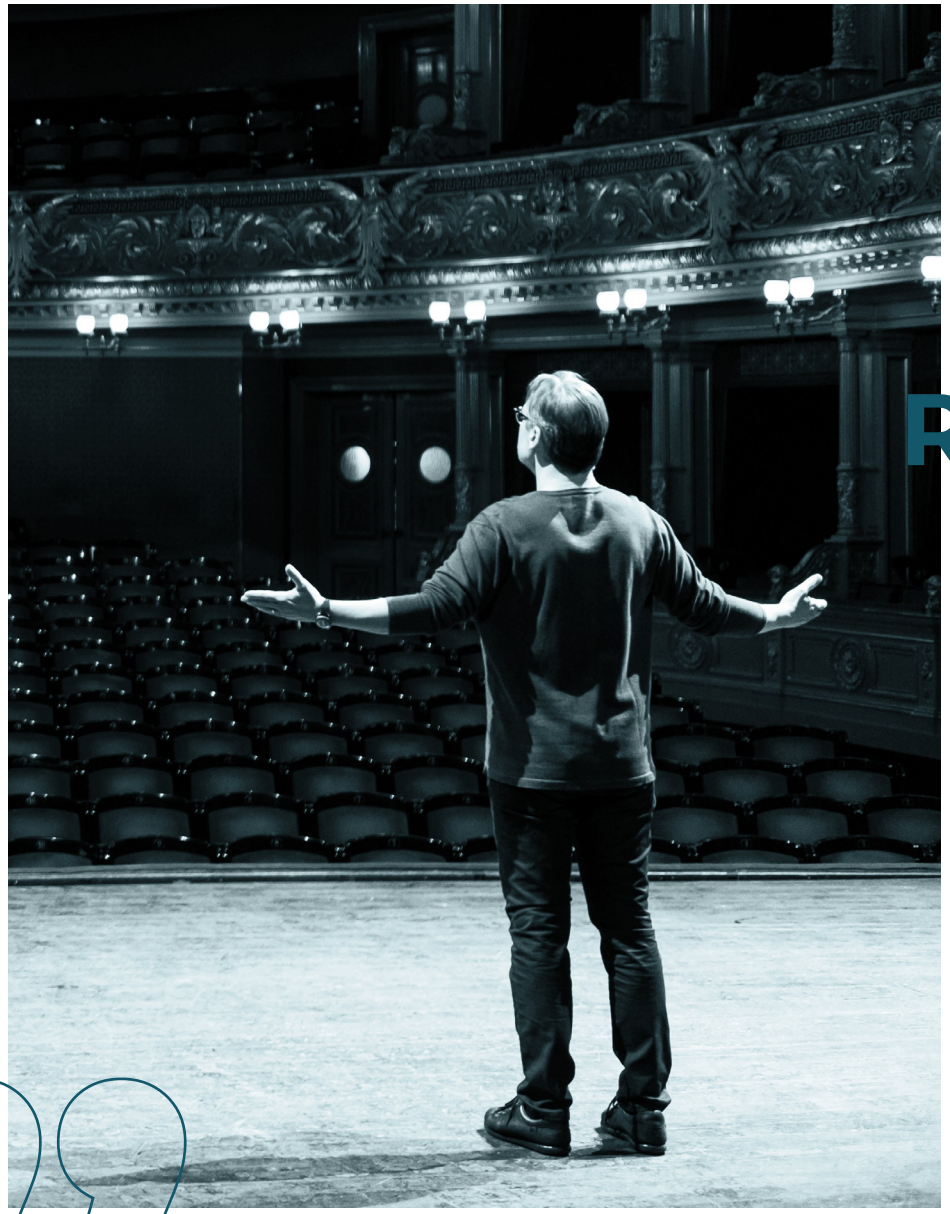
Předseda představenstva

Stavební spořitelna
České spořitelny, a.s.

KOMISE A PRACOVNÍ SKUPINY	PŘEDSEDA	ODBORNÝ GESTOR ČBA
Komise pro bankovní regulaci	Monika Laušmanová Stavební spořitelna České spořitelny, a. s.	Petr Vojáček
Komise pro Compliance	Michal Pokorný Československá obchodní banka, a. s.	Eva Štorková
Komise daňová	Petra Pospíšilová Československá obchodní banka, a. s.	Eva Štorková
Komise pro exportní financování	Lenka Tomanová Česká spořitelna, a. s.	Petr Procházka
Komise pro finanční a bankovní bezpečnost	Petr Barák Air Bank, a. s.	Ladislav Pauker
Komise pro finanční trh	Pavel Řezníček Commerzbank AG, pobočka Praha	Petr Vojáček
Komise pro hypoteční obchody	Vladimír Vojtíšek Hypoteční banka, a. s.	Věra Svobodová
Pracovní skupina pro katastr	Martin Javorek Hypoteční banka, a. s.	
Komise komunikace a CSR	František Bouc Česká spořitelna, a. s.	Monika Petrásková
Komise pro platební styk	Martin Kadorík Komerční banka, a. s.	Tomáš Hládek
Pracovní skupina platby na mobil	Ivan Richter Komerční banka, a. s.	
Pracovní skupina digitalizace reklamací	Tomáš Prušinovský Československá obchodní banka, a. s.	
Pracovní skupina pro inovativní platby	Tomáš Fíla Komerční banka, a. s.	
Pracovní skupina pro okamžité platby	Miloslav Peřina Česká spořitelna, a. s.	

KOMISE A PRACOVNÍ SKUPINY	PŘEDSEDA	ODBORNÝ GESTOR ČBA
Pracovní skupina pro hotovost	Milan Smyčka Komerční banka, a. s.	
Pracovní skupina pro Open Banking Standards	Petr Michalík Česká spořitelna, a. s.	
Pracovní skupina pro XML standardy	Ludovit Halas UniCredit Bank, a. s.	Tomáš Hládek
Pracovní skupiny pro SEPA	Ludovit Halas UniCredit Bank, a. s.	
Pracovní skupina pro Switching	Hana Tichavská Equa bank a. s.	
Komise právní	Martin Berdych Komerční banka, a.s.	Filip Hanzlík
Komise pro spotřebitelské otázky	Milena Brabcová Československá obchodní banka, a. s.	Věra Svobodová
Pracovní skupina konsolidace	Alena Nekulová Air Bank, a. s.	
Komise pro účetnictví a reporting	Aleš Rieger Komerční banka, a. s.	
Pracovní skupina MKT	Aleš Rieger Komerční banka, a. s.	Eva Štorková
Pracovní skupina pro AnaCredit	Aleš Rieger Komerční banka, a. s.	
Komise pro vnitřní audit	Sylva Floríková Česká spořitelna, a. s.	Eva Štorková
Komise pro Workout	Jaroslav Schönfeld Česká spořitelna, a. s.	Filip Hanzlík
Platforma pro udržitelné finance	Hana Kovářová Komerční banka, a. s.	Petr Procházka

PRACOVNÍ SKUPINY	PŘEDSEDA	ODBORNÝ GESTOR ČBA
Pracovní skupina pro kohezní politiku	Jan Hanuš Komerční banka, a. s.	Petr Procházka
Pracovní skupina pro oceňování majetku	David Dušek UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.	Eva Štorková
Pracovní skupina pro ochranu osobních údajů	Margit Doležalová Československá obchodní banka, a. s.	Petr Procházka



RAIFFEISENBANK a. s.

Co pro vás znamená kultura? Právě o tom byla kampaň Raiffeisenbank. Několik tisíc komentářů na Facebooku banka proměnila v částku 336 600 Kč, která putovala na podporu Národního divadla.

ČESKÁ BANKOVNÍ ASOCIACE A MEZINÁRODNÍ ZAPOJENÍ

Česká bankovní asociace trvale monitoruje dění a iniciativy na půdě Evropské unie, zapojuje se do všech stadií procesu příprav legislativy, ať už přímo, či prostřednictvím vstupů do stanovisek Evropské bankovní federace. Pro banky jsou rovněž důležité informace o postupu a pozici ostatních členských zemí. Pečlivě analyzované informace a získané kontakty využívá ČBA k tomu, aby se co nejúčinněji zapojovala do procesu přípravy EU i národní legislativy (nejen transpozičního, ale i čistě národního charakteru) a aby se bankovní sektor mohl dobře a efektivně připravit na plánované změny.

ČBA a aktivity vůči strukturám a institucím Evropské unie

Česká bankovní asociace úzce spolupracuje na evropských či basilejských tématech již ve fázi jejich koncipování na odborné úrovni s Ministerstvem financí jako regulátorem, s ČNB a s představiteli Stálého zastoupení ČR při Evropské unii v Bruselu. Sekretariát ČBA aktivně vstupuje také do veřejných konzultací Evropské komise (EK) či Evropského orgánu pro bankovnictví (EBA) a Evropského orgánu pro cenné papíry a trhy (ESMA), spolupracuje se zástupci Evropského parlamentu či Evropské investiční banky.

ČBA a evropská regionální spolupráce

Česká bankovní asociace v roce 2012 iniciovala založení neformální platformy bankovních asociací tzv. visegrádských zemí, která se v roce 2017 rozrostla na V8. Jejími členy jsou rovněž bankovní asociace Bulharska, Chorvatska, Maďarska, Polska, Slovenska, Slovinska a Rumunska. Pravidelná pololetní setkání V8 proběhla v „koronavirovém“ roce 2020 pouze virtuálně a byla zaměřena především na výměnu aktuálních informací a zkušeností týkajících se dopadů pandemie na ekonomiku, na bankovní sektor, příspěvku bank k jejímu zvládání včetně splátkových moratorií a vstřícných kroků bank vůči klientům. Debatovalo se rovněž o společné pozici asociací V8 do debaty o governance Evropské bankovní federace.

Pravidelně jsou také diskutovány otázky spolupráce na poli rozvoje služeb podle standardů SEPA, kterým se věnovaly online diskuse expertů platebního styku středoevropského regionu (ČR, Chorvatska, Maďarska, Rakouska, Slovenska).

ČBA jako člen Evropské bankovní federace

Od vstupu do EU v roce 2004 je ČBA členem Evropské bankovní federace (EBF), která sdružuje národní asociace komerčních bank zemí EU, Velké Británie, Švýcarska, Norska a Islandu (**www.ebf-fbe.eu**).

Prostřednictvím Výkonného výboru EBF spolurozhoduje ČBA o koncepčních otázkách a zásadních stanoviscích EBF, a to nejenom k návrhům nové legislativy Evropské unie. Většina odborných komisí a některé z pracovních skupin ČBA mají v pracovních orgánech EBF své zástupce, díky čemuž ČBA využívá možnosti podí¬let se na formování a slaďování pozic v rámci evropského bankovního sektoru včetně odpovědí na veřejné konzultace EK či EBA.

V uplynulém období zástupci ČBA aktivně působili v těchto výborech a pracovních skupinách EBF *(v závorkách výběr klíčových témat, na nichž spolupracovali):*

- **Výbor právní** *(právní aspekty problematiky udržitelného financování, návrh směrnice o druhé šanci a restrukturalizaci, legislativní návrhy v rámci „Nové politiky pro spotřebitele", hromadné žaloby, implementace návrhů Basel III+)*
- **Výbor pro bankovní dohled** *(novela CRD IV/CRR a BRRD)*
- **Řídící výbor pro financování růstu** *(propojuje řadu strategických témat, např. principy odpovědného bankovnictví či příspěvek bank k implementaci akčního plánu EK k vytvoření Unie kapitálových trhů; v roce 2020 se zabýval i příspěvkem bank ke zvládání hospodářských dopadů pandemie)*
- **Výbor pro financování podniků** *(několikakolová diskuse EK k příspěvku bank ke zvládání hospodářských dopadů pandemie)*
  - **Pracovní skupina pro financování vývozu** *(zejména reforma Konsensu OECD)*
  - **Pracovní skupina pro udržitelný rozvoj** *(implementace taxonomie do bankovních produktů – společný projekt s UNEP-FI, vstupy do veřejných konzultací European Commission (EC) a European Supervisory Authorities (ESAs) v oblasti Sustainable finance)*
- **Výbor pro ekonomické a měnové otázky**
  - **Pracovní skupina hlavních ekonomů** *(zpracování „Country Data" za ČR, vstupů do Facts & Figures EBF, diskuse o dopadech pandemie na hospodářství a bankovní sektor)*
- **Výbor pro fiskální a daňové záležitosti** *(zejména mezinárodní výměna informací v oblasti zamezení daňovým únikům, problematika DPH)*
- **Výbor pro komunikaci**
  - **Projektová skupina pro finanční vzdělávání** *(v rámci European Money Week účast na European Money Quiz)*
- **Výbor pro platební styk a systémy** *(vyjasňování problémů spojených s implementací směrnice PSD2 a navazujících technických norem, reakce na výkladová stanoviska EBA v dané oblasti, nová legislativa spojená s prevencí podvodů s DPH)*

- **Pracovní skupina pro kybernetickou bezpečnost** *(spolupráce s Europolem a jeho týmem EC3 – European Cybercrime Center), příprava dalšího ročníku EMMA (European Money Mule Action), diskuse s EK k připravovaným změnám legislativy)*
- **Expertní skupina pro implementaci směrnice ES o platebních službách**

- **Výbor pro retail** *(iniciativy v rámci naplňování Akčního plánu EK pro retailové finanční služby, vyhodnocení direktivy o spotřebitelských úvěrech a direktivy o marketingu a prodeji finančních služeb na dálku, návrh pokynů EBA k poskytování a monitorování úvěrů, veřejná konzultace EK k Novému programu pro spotřebitele)*

- **Výbor proti podvodům a praní špinavých peněz** *(realizace AMLD IV, transpozice AMLD V, problematika registru skutečných vlastníků, rizika spojená se zatajováním skutečného vlastnictví, návrhy na zlepšení spolupráce mezi AML a obezřetnostním dohledem, návrhy na posílení pravomocí EBA v oblasti vymáhání)*

- **Pracovní skupina pro fyzickou bezpečnost** *(sdílení dat o loupežných přepadeních a napadeních ATM)*

- **Expertní skupina pro data a soukromí** *(diskuse publikovaných vodítek Evropské rady pro ochranu osobních údajů a případů řešených Evropským soudním dvorem, zejm. Schrems II)*

- **Pracovní skupina pro reporting a statistiku** *(oblast dohledového výkaznictví, AnaCredit, MREL a TLAC)*

- **Accounting Committee** *(oblast IFRS)*

Další evropská bankovní sdružení a mezinárodní spolupráce ČBA

Evropská bankovní federace společně se sdružením evropských spořitelen, družstevních bank a s dalšími specializovanými bankovně-finančními asociacemi tvoří **European Banking Industry Committee (EBIC)**. Tento výbor zajišťuje reprezentativní a koordinovaná stanoviska industrie zejména ve věcech společného zájmu v průběhu procesu navrhování, přijímání, implementace a vymáhání finanční legislativy Evropské unie (**www.ebic.org**).

Evropská bankovní federace je rovněž členem **International Banking Federation (IBFed)**, která má za cíl zastupovat zájmy skupin národních bankovních asociací jednotlivých kontinentů na globální úrovni, ovlivňovat legislativní, regulatorní a další iniciativy dopadající na globální bankovní industrii (**www.ibfed.org**).

Významné je členství v **European Payments Council (Evropská platební rada, EPC)**, která je nejvyšším samoregulačním evropským orgánem komerčního sektoru v platebním styku zastřešujícím banky, spořitelny, družstevní banky a tři příslušné evropské bankovní federace, resp. sdružení. ČBA zastupuje české instituce v představenstvu a v Plenárním shromáždění EPC, její zástupci působí v nejdůležitějších pracovních skupinách – pro platební schémata SEPA a pro platební karty (**www.europeanpaymentscouncil.eu**).

Česká bankovní asociace má také zastoupení **ve skupině poradců Evropské komise pro otázky platebního styku** (Payment Systems Market Expert Group) při Directorate-General for Financial Stability, Financial Services and Capital Markets Union (www.ec.europa.eu/info/departments/financial-stability-financial-services-and-capital-markets-union_en).

Od roku 2006 je ČBA členem **European Money Markets Institute – EMMI, Euribor®** (www.emmi-benchmarks.eu/euribor-org/about-euribor.html).

Hypoteční komise ČBA je členem **Evropské hypoteční federace (European Mortgage Federation, EMF)** (www.hypo.org), v níž je zastoupena ve Výkonném výboru a ve Výboru pro právní otázky, podílí se na přípravě stanovisek EMF k legislativním návrhům EU, na výměně zkušeností s regulací hypotečních úvěrů na národní úrovni a na přípravě národní kapitoly do publikace o vývoji evropských trhů hypoték a nemovitostí. V roce 2020 se velká pozornost věnovala připravované revizi direktivy o hypotečních úvěrech, sledována je i iniciativa EHF co se týče energeticky efektivních hypotečních úvěrů.

Do činnosti dalších evropských orgánů se zapojují zástupci členských organizací ČBA na základě individuálního členství jejich vlastních institucí. Pět stavebních spo¬řitelen (členů ČBA) je tak v rámci samostatné Asociace českých stavebních spořitelen zapojeno do **Evropského sdružení stavebních spořitelen (European Federation of Building Societies)** (www.efbs.org).

ZPRÁVA DOZORČÍHO VÝBORU

Dozorčí výbor České bankovní asociace vykonává úkoly, které mu náležejí podle stanov ČBA, tedy především:

- dohlížet na věcnou stránku činnosti asociace,
- dohlížet na dodržování přijatých usnesení Prezidia,
- provádět kontrolu hospodaření asociace,
- posuzovat návrh rozpočtu asociace před jeho projednáním v Prezidiu a předložením ke schválení na výročním shromáždění členů.

V průběhu roku 2020 pracoval Dozorčí výbor České bankovní asociace v tomto složení:

- Petr Řehák – předseda, Equa bank
- Jiří Feix – Hypoteční banka
- Tomáš Kořínek – ČMSS
- Libor Vošický – SSČS

Dozorčí výbor považuje činnost České bankovní asociace v roce 2020 za odpovídající strategickým záměrům, které jsou vyjádřeny ve stanovách a dále konkretizovány Prezidiem ČBA. Dozorčí výbor navíc pozitivně hodnotí činnost České bankovní asociace v souvislosti s vládními nařízeními a zákony, které byly přijaty v reakci na situaci ovlivněnou koronavirovou epidemií. Oceňuje práci ČBA jako celku, ale i jednotlivců, kteří se podíleli na dosažených výsledcích uplynulého období.

Dozorčí výbor také provedl kontrolu hospodaření za rok 2019, prověřil plnění rozpočtu a jeho jednotlivých kapitol a shledal jej bez závad. Na shromáždění členů 22. června 2020 doporučil Dozorčí výbor schválit účetní závěrku ČBA s výsledkem hospodaření za rok 2019.

Petr Řehák

Předseda Dozorčího výboru

UNICREDIT BANK Czech Republic and Slovakia, a. s.

UniCredit Bank a její zaměstnanci podpořili nemocnice 4,9 miliony korun. Za ně nemocnice nakoupily ochranné prostředky pro lékaře a přístroje pro boj s COVID – 19.

ZÁKLADNÍ ÚDAJE O ČLENECH K 31. 12. 2020

Air Bank a. s.

člen skupiny PPF

Adresa: Evropská 2690/17, 160 00 Praha 6

Telefon: +420 224 174 222

Fax: +420 224 174 222

Web: www.airbank.cz

E-mail: info@airbank.cz

Bank code: 3030

BIC: AIRA CZ PP

Michal Strcula

předseda představenstva a generální ředitel

Banka CREDITAS a.s.

Adresa: Sokolovská 675/9, 186 00 Praha 8

Telefon: +420 800 888 009

Web: www.airbank.cz

E-mail: info@creditas.cz

Bank code: 2250

BIC: CTAS CZ 22

Ing. Vladimír Hořejší, MBA

Předseda představenstva a generální ředitel

Bank of China

(Hungary) Close Ltd. Prague branch,

odštěpný závod

Adresa: Na Florenci 2116/15, 110 00 Praha 1

Telefon: +420 225 986 666

Fax: +420 225 986 699

Web: www.bankofchina.com

E-mail: service.cz@bankofchina.com

Bank code: 8250

BIC: BKCH CZ PP

Wenbo HOU

generální ředitel

BNP Paribas S.A.

pobočka Česká republika

Adresa: Ovocný trh 8, 117 19 Praha 1

Telefon: +420 225 436 000

Fax: +420 225 436 028

Web: www.bnpparibas.com

Bank code: 6300

BIC: GEBA CZ PP

Florian Korallus

generální ředitel

BNP Paribas Personal Finance SA

odštěpný závod

Adresa: Karla Engliše 3208/5, 150 00 Praha 5

Telefon: +420 257 080 080

Fax: +420 257 080 128

Web: www.hellobank.cz

Bank code: 3050

BIC: BPPF CZ P1

Bruno Leroux

generální ředitel

Citibank Europe plc

organizační složka

Adresa: Bucharova 2641/14, 158 02 Praha 5

Telefon: +420 233 061 111

Fax: +420 233 061 617

Web: www.citibank.cz

Bank code: 2600

BIC: CITI CZ PX

Michal Nebeský

generální ředitel

COMMERZBANK Aktiengesellschaft

pobočka Praha

Adresa: Jugoslávská 1, 120 00 Praha 2

Telefon: +420 221 193 111

Fax: +420 221 193 699

Web: www.commerzbank.cz

E-mail: info@commerzbank.cz

Bank code: 6200

BIC: COBA CZ PX

Michael Thomas Krüger

generální ředitel

Česká exportní banka, a. s.

Adresa: Vodičkova 34/701,
P. O. Box 870, 111 21 Praha 1

Telefon: +420 222 841 100

Fax: +420 224 226 162

Web: www.ceb.cz

E-mail: ceb@ceb.cz

Bank code: 8090

BIC: CZEE CZ PP

Jaroslav Výborný

předseda představenstva a generální ředitel

Česká spořitelna, a. s.

Adresa: Olbrachtova 1929/62, 140 00 Praha 4

Telefon: +420 956 711 111

Web: www.csas.cz

E-mail: csas@csas.cz

Bank code: 0800

BIC: GIBA CZ PX

Tomáš Salomon

předseda představenstva

Českomoravská stavební spořitelna, a. s.

Adresa: Vinohradská 3218/169, 100 17 Praha 10
Telefon: +420 225 221 111
Fax: +420 225 225 999
Web: www.cmss.cz
E-mail: info@cmss.cz
Bank code: 7960

Tomáš Kořínek
předseda představenstva

Českomoravská záruční a rozvojová banka, a. s.

Adresa: Jeruzalémská 964/4, 110 00 Praha 1
Telefon: +420 255 721 111
Fax: +420 255 721 110
Web: www.cmzrb.cz
E-mail: info@cmzrb.cz
Bank code: 4300
BIC: CMZR CZ P1

Jiří Jirásek
předseda představenstva a generální ředitel

Československá obchodní banka, a. s.

Adresa: Radlická 333/150, 150 57 Praha 5
Telefon: +420 224 111 111
Web: www.csob.cz
E-mail: info@csob.cz
Bank code: 0300
BIC: CEKO CZ PP

John Hollows
předseda představenstva a generální ředitel

Deutsche Bank Aktiengesellschaft
Filiale Prag
organizační složka

Adresa: Jungmannova 24/745,
P.O. Box 829, 111 21 Praha 1
Telefon: +420 221 191 111
Fax: +420 221 191 411
Web: www.deutsche-bank.cz
Bank code: 7910
BIC: DEUT CZ PX

Dagmar Linder
generální ředitelka

Equa bank a. s.

Adresa: Karolinská 661/4, 186 00 Praha 8
Telefon: +420 222 010 111
Fax: +420 222 010 444
Web: www.equabank.cz
E-mail: info@equabank.cz
Bank code: 6100
BIC: EQBKCZPP

Petr Řehák
předseda představenstva a generální ředitel

Expobank CZ a. s.

Adresa: Budova Trimaran,
Na Strži 2097/63, 140 00 Praha 4
Telefon: +420 233 233 233
Fax: +420 233 233 299
Web: www.expobank.cz
E-mail: info@expobank.cz
Bank code: 4000
BIC: EXPN CZ PP

Lubomír Lízal
předseda představenstva

Fio banka, a. s.

Adresa: V Celnici 10, 117 21 Praha 1
Telefon: +420 224 346 111
Fax: +420 224 346 110
Web: www.fio.cz
E-mail: fio@fio.cz
Bank code: 2010
BIC: FIOB CZ PP

Jan Sochor
předseda představenstva a generální ředitel

HSBC France
pobočka Praha

Adresa: Florentinum, Na Florenci 2116/15,
110 00 Praha 1
Telefon: +420 225 024 555
Fax: +420 225 024 550
Web: www.hsbc.cz
Bank code: 8150
BIC: MIDL CZ PP

Richard Keery
generální ředitel

Hypoteční banka, a. s.

Adresa: Radlická 333/150, 150 57 Praha 5
Telefon: +420 224 116 515
Web: www.hypotecnibanka.cz
E-mail: info@hypotecnibanka.cz
Bank code: 2100

Jiří Felix
předseda

Industrial and Commercial Bank of China Limited

Prague Branch, odštěpný závod

Adresa: Na Strži 1702/65, 140 00 Prague 4

Telefon: +420 237 762 888

Fax: +420 237 762 899

Web: www.icbc-cz.com

E-mail: info@cz.icbc.com.cn

Bank code: 8265

BIC: ICBKCZPP

Yu Yang

generální ředitel

ING Bank N. V.

Adresa: Českomoravská 2420/15, 190 00 Praha 9

Telefon: +420 257 474 111

Fax: +420 257 474 582

Web: www.ingbank.cz

E-mail: klient@ing.cz

Bank code: 3500

BIC: INGB CZ PP

Isold Heemstra

CEO ING Bank Česká republika

J&T BANKA, a. s.

Adresa: Pobřežní 297, 186 00 Praha 8

Telefon: +420 221 710 111

Fax: +420 221 710 211

Web: www.jtbank.cz

E-mail: info@jtbank.cz

Bank code: 5800

BIC: JTBP CZ PP

Patrik Tkáč předseda představenstva

Štěpán Ašer generální ředitel

Komerční banka, a. s.

Adresa: Václavské náměstí 796/42, 114 07 Praha 1
Telefon: +420 955 511 111
Web: www.kb.cz
E-mail: mojebanka@kb.cz
Bank code: 0100
BIC: KOMB CZ PP

Jan Juchelka
předseda představenstva a generální ředitel

mBank S.A.
organizační složka

Adresa: Pernerova 691/42, 186 00 Praha 8
Telefon: +420 221 854 100
Fax: +420 221 854 102
Web: www.mbank.cz
E-mail: kontakt@mbank.cz
Bank code: 6210
BIC: BREX CZ PP

Pawel Kucharski
generální ředitel

Modrá pyramida stavební spořitelna, a. s.

Adresa: Bělehradská 128, 120 00 Praha 2
Telefon: +420 222 824 111
Fax: +420 222 824 111
Web: www.modrapyramida.cz
Web: www.radcenafinance.cz
E-mail: info@modrapyramida.cz
Bank code: 7990

Pavel Jirák
předseda představenstva a generální ředitel

MONETA Money Bank, a. s.

Adresa: BB Centrum, Vyskočilova 1442/1b,
140 28 Praha 4
Telefon: +420 224 441 111
Fax: +420 224 441 500
Web: www.moneta.cz
Bank code: 0600
BIC: AGBA CZ PP

Tomáš Spurný
předseda představenstva a generální ředitel

MUFG Bank (Europe) N. V.
Prague Branch

Adresa: Klicperova 3208/12, 150 00 Praha 5
Telefon: +420 257 257 911
Fax: + 420 257 257 957
Web: www.nl.bk.mufg.jp
E-mail: MUFG-PRAGUE@cz.mufg.jp
Bank code: 2020
BIC: BOTKCZPP

Hiroshi Katsumata
generální ředitel

Oberbank AG
pobočka Česká republika

Adresa: nám. I. P. Pavlova 5, 120 00 Praha 2
Telefon: +420 224 190 100
Fax: +420 224 190 138
Web: www.oberbank.cz
E-mail: praha@oberbank.cz
Bank code: 8040
BIC: OBKL CZ 2X

Robert Pokorný
ředitel

Poštová banka, a. s.

pobočka Česká republika

Adresa: Prosecká 851/64, 190 00 Praha 9

Telefon: +420 222 330 400

Web: www.postovabanka.sk

Web: www.postovabanka.cz

E-mail: info@pabk.sk

Bank code: 2240

BIC: POBN CZ PP

Miroslav Halička

ředitel

PPF banka a. s.

Adresa: Evropská 17/2690, 160 41 Praha 6

Telefon: +420 224 175 888

Fax: +420 224 175 980

Web: www.ppfbanka.cz

E-mail: info@ppfbanka.cz

Bank code: 6000

BIC: PMBPCZPP

Petr Jirásko

předseda představenstva a generální ředitel

Raiffeisenbank a. s.

Adresa: Hvězdova 1716/2b, 140 78 Praha 4

Telefon: +420 234 405 222

Web: www.rb.cz

E-mail: info@rb.cz

Bank code: 5500

BIC: RZBC CZ PP

Igor Vida

předseda představenstva a generální ředitel

Raiffeisen stavební spořitelna a.s.

Adresa: Koněvova 2747/99, 130 45 Praha 3
Telefon: +420 271 031 111
Fax: +420 222 581 156
Web: www.rsts.cz
E-mail: rsts@rsts.cz
Bank code: 7950

Jan Jeníček
předseda představenstva

Sberbank CZ, a. s.

Adresa: U Trezorky 921/2, 158 00 Praha 5
Telefon: +420 221 969 911
Fax: +420 221 969 951
Web: www.sberbankcz.cz
E-mail: mail@sberbankcz.cz
Bank code: 6800
BIC: VBOE CZ 2X

Edin Karabeg
předseda představenstva a generální ředitel

Stavební spořitelna
České spořitelny, a. s.

Adresa: Vinohradská 180/1632, 130 11 Praha 3
Telefon: +420 224 309 111
Fax: +420 224 309 112
Web: www.burinka.cz
E-mail: sekretariat@burinka.cz
Bank code: 8060

Libor Vošický
předseda představenstva

TRINITY BANK a. s.

Adresa: Senovážné náměstí 1375/19,
110 00 Praha 1
Telefon: +420 800 678 678
Web: www.trinitybank.cz
E-mail: info@trinitybank.cz
Bank code: 2070
BIC: MPUBCZPP

Dušan Benda
předseda představenstva

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.

Adresa: Želetavská 1525/1, 140 95 Praha 4
Telefon: + 420 955 911 111
Fax: +420 221 112 132
Web: www.unicreditbank.cz
E-mail: info@unicreditgroup.cz
Bank code: 2700
BIC: BACX CZPP

Jakub Dusílek
předseda představenstva a generální ředitel

Volksbank Raiffeisenbank Nordoberpfalz eG
pobočka Cheb

Adresa: Kubelíkova 4, 350 02 Cheb
Telefon: +420 354 524 511
Fax: +420 354 524 519
Web: www.vr-nopf.cz
E-mail: info@vr-nopf.cz
Bank code: 8030
BIC: GENOCZ21

Rainer Lukas
vedoucí odštěpného závodu

Všeobecná úverová banka, a. s.

pobočka Praha

Adresa: Pobřežní 3, 186 00 Praha 8

Telefon: +420 221 865 111

Fax: +420 221 865 555

Web: www.vub.cz

E-mail: infovub@vub.cz

Bank code: 6700

BIC: SUBA CZ PP

Stefano Burani

generální ředitel

Waldviertler Sparkasse Bank AG

Adresa: Klášterská 126/II,
377 01 Jindřichův Hradec

Telefon: +420 384 344 111

Fax: +420 384 344 108

Web: www.wspk.cz

E-mail: info@wspk.cz

Bank code: 7940

BIC: SPWT CZ 21

Franz Prucker

předseda představenstva

Od 1. 1. 2021 součástí České spořitelny, a.s.

Wüstenrot hypoteční banka, a. s.

Adresa: Na Hřebenech II 1718/8, 140 00 Praha 4

Telefon: +420 257 092 775

Web: www.wuestenrot.cz

E-mail: kontakt@wuestenrot.cz

Bank code: 7980

Andrew Gerber

předseda představenstva a generální ředitel

Od 1. 4. 2020 součástí skupiny Moneta Money Bank, fúze dokončena k 31. 12. 2020

Wüstenrot – stavební spořitelna, a. s.

Adresa: Na Hřebenech II 1718/8, 140 00 Praha 4

Telefon: +420 257 092 775

Web: www.wuestenrot.cz

E-mail: kontakt@wuestenrot.cz

Bank code: 7970

Andrew Gerber

předseda představenstva a generální ředitel

Od 1. 4. 2020 součástí Moneta Money Bank

Poznámka

Bank code

Identifkační kód banky dle ČNB

(tuzemský platební styk)

BIC

Identifkační kód bankydle S.W.I.F.T