|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| |  |  | | --- | --- | | 21/2022 | For English version please click [here](https://mailchi.mp/cbaonline/cba-news-14186569" \t "_blank). | |
| |  | | --- | | ČBA | |
| |  | | --- | | Milé kolegyně, milí kolegové,  letošní podzim neskýtá mnoho důvodů k jásotu. Inflace vyrostla více, než se čekalo, vysoké ceny energií začínají plíživě dopadat na domácnosti a ve společnosti je stále více cítit strach a obavy z blízké budoucnosti. Rozmrzelost a nespokojenost vládne i v bankovním sektoru. Vláda řeší tzv. windfall tax, tedy daň z mimořádných zisků, která má od ledna dopadnout na banky, energetický sektor a rafinerie. Ministerstvo financí předpokládá, že jen od bank mu přiteče do rozpočtu díky zavedení této daně 33 miliard korun. Česká bankovní asociace již několikrát vyjádřila svůj postoj k navrhovanému řešení, které je podle ní vysoce neefektivní. Myslíme si, že existuje řada lepších řešení, o kterých jsme stát informovali. Banky by rády byly vládě partnerem v době zpomalující ekonomiky. Jejich oslabování tímto způsobem je velkou chybou. Návrhy, se kterými jsme přišli a přestavili je ministerstvu financí, by pro ekonomiku byly mnohem přínosnější. | |
| |  |  |  | | --- | --- | --- | | |  | | --- | | Je na vládě a poslancích, jaké řešení si zvolí. Zda to bude krátkodobé zdanění bank nebo dlouhodobá spolupráce, která by pomohla nejen ohroženým občanům, ale zvýšila by prosperitu celé ekonomiky v oblasti dopravy, bydlení a digitalizace. Banky svoji ochotu pomoct ekonomice prokázaly už v minulosti. Šlo například o covidové programy, Milostivé léto nebo úvěrová moratoria.   **Monika Zahálková**, výkonná ředitelka | | Obsah obrázku osoba, interiér, pózování  Popis byl vytvořen automaticky | |
| |  | | --- | | Aktuálně | |
| |  | | --- | | **ČBA spouští Kyberhru – interaktivní test kybernetické bezpečnosti pro žáky základních a středních škol** | |  | | Počet online podvodů neustále roste. Jen za poslední dva roky se zvýšil čtyřnásobně. Podvodníci si přitom své cíle vybírají napříč všemi generacemi, bez rozdílu věku či vzdělání. Česká bankovní asociace proto spustila v rámci své celonárodní kampaně #nePINdej!  interaktivní online kvíz – [www.kyberhra.cz](http://www.kyberhra.cz/), který je obdobou oblíbeného Kybertestu, ale obsahuje otázky vhodné pro žáky druhého stupně základních škol, středních škol, odborných učilišť a víceletých gymnázií. Kyberhru si mohou vyzkoušet mladiství jak jednotlivě, tak i hromadně, například v rámci třídy či školy. *„Letošní rok jsme pojali jako testovací. Chceme školám ukázat, že mají možnost Kyberhru využít ve svých výukových programech a žáky a studenty tak seznámit prostřednictvím reálných ukázek, ale zároveň formou hry, s nebezpečími, která na ně v kyberprostoru číhají. V příštím roce pak plánujeme zvýšit motivaci škol vyzkoušet si Kyberhru vyhlášením soutěže o ceny,“* doplnila Andrea Machálková, gestorka finančního vzdělávání veřejnosti České bankovní asociace. Kampaň #nePINdej!, jejíž součástí je i zmíněná Kyberhra, zcela jistě patří k nejrozsáhlejším kampaním v oblasti kyberbezpečnosti, které byly doposud realizovány. Unikátní je i to, že se do ní zapojily jak orgány státní správy, které se kyberbezpečností zabývají, tak klíčové firmy českého byznysu. Kromě České bankovní asociace, která je realizátorem projektu, jsou do kampaně zapojeny Policie České republiky, Národní úřad pro kybernetickou a informační bezpečnost (NÚKIB), itego, a.s., CISCO, Thein Security, Česká pošta, ČEZ, Mastercard, O2 a České dráhy. Mediálními partnery jsou Česká televize (hlavní mediální partner), Seznam Zprávy, Deník a Cinestar. | |
| |  | | --- | | Z trhu | |
| |  | | --- | | **Úvěry od Sberbank převezme nejspíš Česká spořitelna**  Insolvenční správkyně zkrachované Sberbank CZ Jiřina Lužová bude na základě rozhodnutí věřitelského výboru [jednat o uzavření kupní smlouvy](https://www.sberbank.cz/cs-cz/novinky/jednani-prodej-uveroveho-portfolia-Sberbank-ceska-sporitelna) o prodeji úvěrového portfolia banky exkluzivně s Českou spořitelnou. Věřitelský výbor rozhodl na základě nabídky České spořitelny, která za úvěrové portfolio nabídla kupní cenu, jež by podle Lužové společně s dostupnou hotovostí a předpokládaným výtěžkem ze zpeněžení ostatních aktiv Sberbank CZ měla dostačovat ke stoprocentnímu uspokojení Garančního systému finančního trhu, fyzických osob a malých a středních podniků. S velkou pravděpodobností pak i k více než 90procentnímu uspokojení pohledávek krajů, měst, obcí a velkých společností. Nominální hodnota portfolia činí 47,7 miliardy korun. | | **Inflace opět zesílila**  Meziroční inflace dosáhla v září 18 % a ve srovnání se srpnem vzrostla o 0,8 procentního bodu. Trh přitom předpokládal stagnaci. Hlavní příčinou vyšší inflace byly ceny energií, zejména plynu, které oproti předešlým měsícům začaly opět významně růst, méně významně pak přispěly i ceny potravin. Ceny zemního plynu meziměsíčně zrychlily o 15 %, ceny elektřiny o 3,6 % a ceny tuhých paliv o 7 %. Meziroční dynamika tak u elektřiny dosáhla 38 %, u plynu 86 % a u cen tuhých paliv 56 %.  ČBA očekává, že do konce roku bude inflace rozkolísaná z titulu administrativních vlivů. Pod 10% hranici se patrně podívá až v polovině příštího roku. [Více v komentáři](https://cbaonline.cz/inflace-v-zari-dosahla-18-) Jakuba Seidlera, hlavního ekonoma ČBA. K odběrům komentářů se můžete přihlásit [zde](mailto:media@cbaonline.cz?subject=P%C5%99ihl%C3%A1%C5%A1ka%20k%20odb%C4%9Br%C5%AFm%20koment%C3%A1%C5%99%C5%AF&body=Dobr%C3%BD%20den%2C%0Am%C3%A1m%20z%C3%A1jem%20odeb%C3%ADrat%20koment%C3%A1%C5%99e%20hlavn%C3%ADho%20ekonoma%20%C4%8CBA%2C%20Jakuba%20Seidlera.%20). | | **EBA zveřejnil čtvrtletní Risk Dashboard**  Začátkem října zveřejnil Evropský orgán pro bankovnictví (EBA) svůj [čtvrtletní Risk Dashboard](https://www.eba.europa.eu/eba-risk-dashboard-shows-capital-ratios-remained-broadly-stable-and-liquidity-ratios-declined) za 2. čtvrtletí 2022 pokrývající hlavní rizika a zranitelnosti v bankovním sektoru EU. I přes zhoršující se makroekonomický výhled úvěrové riziko nevykazuje výrazné známky zhoršení. Vysoké zůstává operační riziko kvůli digitalizaci, kybernetickým rizikům a problémům s dodržováním sankcí. Většina bank má robustní kapitálové polštáře a dostatečné likviditní polštáře. Ukazatelé kapitálové přiměřenosti, likvidity, ziskovosti i kvality aktiv dosahují u bank v ČR lepších hodnot, než je průměr za bankovní sektor EU. | | **ESMA oznámil strategii na dalších pět let**  Evropský orgán pro cenné papíry a trhy (ESMA), regulátor a dohled nad finančními trhy EU, zveřejnil minulý týden svou [strategii na období nadcházejících pěti let](https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/esma-announces-strategic-priorities-next-five-years?utm_source=European+Banking+Federation+newsletters+and+updates&utm_campaign=c4627e13f3-EMAIL_CAMPAIGN_2018_01_17_COPY_01&utm_medium=email&utm_term=0_088668d33b-c4627e13f3-80169275&mc_cid=c4627e13f3&mc_eid=4c2b368f2f), tedy 2023 – 2028. Podle zveřejněné strategie se ESMA zaměří na posílení dohledu, posílení ochrany drobných investorů, podporu efektivních trhů a finanční stability, umožnění udržitelného financování a také na usnadnění technologických inovací a efektivního využívání údajů. Kromě pětileté strategie ESMA odkryl i detailní [plán práce na rok 2023](https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/esma-work-programme-2023-focus-sustainability-technological-change-and). Podle něj ESMA převezme novou odpovědnost za regulaci dopadu nových technologií na finanční trhy prostřednictvím mandátů v rámci DORA, MiCA a režimu DLT. ESMA bude nadále dohlížet na několik klíčových tržních infrastruktur s cílem podporovat efektivní trhy a finanční stabilitu v EU. | |
| |  | | --- | |  | |
| |  | | --- | | Z legislativy | |
| |  | | --- | | §**V roce 2024 začne platit nová evropská směrnice o kyberbezpečnosti**  Evropská komise schválila novou celoevropskou strategii kybernetické bezpečnosti, známou jako [směrnice NIS 2](https://nis2.tech/). V platnost by měla vstoupit v roce 2024 a bude mít zásadní dopad na fungování více než šesti tisíc českých firem a organizací. Nová směrnice totiž zavádí řadu pravidel pro zajištění bezpečnosti kyberprostoru firem proti hackerským útokům. Směrnice NIS 2 rozděluje subjekty na dvě skupiny, a to na zásadní entity, například zdravotnictví, bankovnictví, veřejnou správu, dopravu a na důležité entity, což jsou třeba poštovní a kurýrní služby, firmy nakládající s odpady nebo výrobce zdravotnických prostředků či počítačů. Směrnice začne platit v roce 2024, v letošním roce se dokončuje schvalování na úrovni EU. V roce 2023 bude probíhat implementace do národních legislativ, pro Česko to znamená novelizaci zákona o kybernetické bezpečnosti č. 181/2014. Za nedodržení směrnice může firmám hrozit pokuta v maximální výši deset milionů eur, nebo 2 % z celkového celosvětového ročního obratu společnosti. | |
| |  | | --- | | Finanční vzdělávání | |
| |  | | --- | | Obsah obrázku nápoje  Popis byl vytvořen automaticky**Bazarové podvody jsou v poslední době velkým hitem**  Kybernetické podvody se mohou týkat každého z nás bez rozdílu věku, pohlaví, či vzdělání. Česká bankovní asociace proto edukaci v oblasti kybernetické bezpečnosti věnuje opravdu velkou pozornost. Kromě právě probíhající kampaně #nePINdej! se snaží veřejnost edukovat i skrze média. V pořadu Rozstřel na iDNES.tv o podvodech hovořil Petr Barák, předseda ČBA komise kybernetické a finanční bezpečnosti. Celý záznam si můžete poslechnout [zde](https://www.idnes.cz/ekonomika/domaci/rozstrel-podvody-internetove-bazary-michal-ihnat-petr-barak.A221012_145155_ekonomika_rie). | | **ČBA pokračuje se vzdělávacími programy**  I v druhé polovině října pokračují v České bankovní asociaci [vzdělávací programy](https://cbacfo.cz/) Corporate Governance a Strategické řízení pro vrcholové manažery. V programu ČBA Corporate Governance se účastníci mohou těšit na téma "Udržitelný byznys". Podívají se na to, co na poli udržitelnosti dělá Evropa, jak na to reaguje Česko a jak se nová témata promítají do tuzemských firem. Na závěr je čeká panelová diskuse s klíčovými experty oboru, jako například s Petrem J. Kalašem, prezidentem CBCSD - Czech Business Council for Sustainable Development, nebo Miroslavem Hažerem, ředitelem komunikace Svazu průmyslu a dopravy ČR a spolutvůrcem průzkumu o udržitelnosti v tuzemských firmách. V programu ČBA Strategické řízení pro vrcholové manažery čeká účastníky téma „Budoucnost financí a digitálních měn“. Mezi řečníky bude i například viceguvernérka ČNB Eva Zamrazilová, viceguvernér Marek Mora, bývalý viceguvernér Tomáš Nidetzký, Petr Valášek, konzultant v oblasti DLT a blockchain technologií nebo Lukáš Kintr, nový ředitel Národního úřadu pro kybernetickou a informační bezpečnost. | |
| |  | | --- | | Téma | |
| |  | | --- | | **Hypoteční trh stále klesá, průměrná úroková sazba je 5,8 %  Banky a stavební spořitelny poskytly v září hypoteční úvěry v objemu mírně převyšujícím 7 mld. Kč. Oproti srpnu se tak objem i počet poskytnutých hypoték snížil zhruba o 30 %. Jde o třetí dvouciferný pokles v řadě. V meziročním srovnání pokles objemu poskytnutých hypoték dále zesílil a přesáhl 80 %. Úroková sazba u skutečně nových hypoték bez refinancování v září mírně vzrostla, nadále se však pohybovala kolem 5,8 % jako v srpnu. Hypoteční sazby tak pravděpodobně již dosáhly svého vrcholu. Uvedené informace plynou z dat ČBA Hypomonitoru, který zachycuje data všech tuzemských bank a stavebních spořitelen poskytujících hypoteční úvěry.** | | Objem poskytnutých hypoték se v září dále snížil. Banky a stavební spořitelny dle zářijového ČBA Hypomonitoru poskytly domácnostem hypotéky v celkovém objemu 7,16 mld. Kč, což je o 2,9 mld. Kč méně než v srpnu. Meziměsíční pokles z pohledu celkového objemu poskytnutých hypoték tak po srpnu dále zesílil na téměř 30 % a jedná se tak o třetí citelnější meziměsíční propad v řadě. Hypoteční trh tak dále slábne, což je patrné i z meziroční dynamiky. Ta prohloubila svůj propad ze 78 % v srpnu na 82 %. Pokles objemu poskytnutých hypoték je citelný nejen vůči silnému roku 2021, ale i ve srovnání s rokem 2020 je zářijový objem poskytnutých hypoték téměř o tři čtvrtiny nižší. Za celý letošní rok, tj. od ledna do září, propadla aktivita na hypotečním trhu téměř o 60 %. *„Objem i počet poskytnutých hypoték v září dále meziměsíčně výrazně poklesl, přitom měsíc září býval v mnoha dřívějších letech z pohledu hypoteční aktivity obdobný nebo spíše i mírně silnější než srpen. Výrazný útlum aktivity na hypotečním trhu ilustruje i fakt, že se objem nově poskytnutých hypoték v září dostal na nejslabší úroveň od začátku roku 2014. Hypoteční trh tak v posledních měsících výrazně propadl následkem vysokých hypotečních sazeb, přísnějších úvěrových pravidel, růstu obav z vývoje ekonomiky a obecně vysokých cen nemovitostí*,“ říká Jakub Seidler, hlavní ekonom ČBA.   **Průměrná hypoteční sazba dále vzrostla na 5,8 %**  Úroková sazba u skutečně nově poskytnutých hypotečních úvěrů v září mírně vzrostla na 5,83 % z 5,76 %, po zaokrouhlení tak vesměs stagnovala kolem hranice 5,8 %. Průměrná hypoteční sazba se dostala na nejvyšší úroveň za posledních dvacet let, ačkoli v letech 2008 a 2009 se pohybovala také na obdobně vysokých úrovních. Realizované ceny poskytnutých hypoték tak postupně dohnaly nabídkové ceny, které již v posledních měsících stagnují či v některých případech mírně klesají v souladu s vývojem tržních úrokových sazeb.   **Průměrná splátka hypotéky se zvyšuje, ačkoli průměrná velikost hypotéky klesá**  Průměrná výše hypotéky v posledních měsících mírně klesá a v září stejně jako v srpnu se pohybovala nepatrně pod úrovní 3 mil. Kč, kde byla naposledy v závěru roku 2020. S přísnějšími pravidly ze strany ČNB a vysokými úrokovými sazbami zvyšujícími měsíční splátky totiž musely některé domácnosti zamýšlenou výši hypotéky snížit. V listopadu minulého roku byla průměrná výše hypotéky nejvyšší a činila 3,46 mil. Kč. Růst hypotečních sazeb se samozřejmě projevuje i na výši splátky. Zvýšení o jeden procentní bod znamená pro průměrnou velikost hypotéky zvýšení měsíční splátky o zhruba 1,5 tisíce Kč. Ve srovnání s 2% úrokovou sazbou, která byla na trhu běžná v dřívějších letech, tak znamená 6% hypoteční sazba nárůst měsíční splátky u průměrné hypotéky o 6 až 7 tisíc Kč. | | Obsah obrázku stůl  Popis byl vytvořen automaticky | |
| |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | |  | | --- | |  |      |  | | --- | |  |      |  | | --- | |  |      |  | | --- | |  |      |  | | --- | |  | | |
| |  | | --- | | [**Odhlásit se**](https://cbaonline.us7.list-manage.com/unsubscribe?u=67056e43982504149585eafb4&id=b198115c18&e=%5bUNIQID%5d&c=4f90c4e0c4) z odběru novinek. | |