



Milé kolegyně, milí kolegové,

do konce roku zbývají necelé dva měsíce, které jsou v oblasti financí tradičně spojeny s předáváním prestižních ocenění. Jedním z nich je ocenění „Nej banka Hospodářských novin“, kde jsem měla tu čest předat cenu v kategorii „Klientsky nejprívětivější banka“. A právě zákaznická orientace je v dnešním rychle se měnícím bankovním prostředí klíčem k úspěšné transformaci. Doba, kdy se banky mohly spoléhat pouze na interní priority, je pryč. V digitálním věku je nezbytné chápat přání a výzvy našich klientů, které přesahují standardní bankovní potřeby. Když se podíváme na úspěchy velkých technologických firem a jejich neúnavné zaměření na zákazníka, je jasné, že evropské banky by měly adoptovat podobnou úroveň odhodlání, aby si udržely konkurenceschopnost. Chápání životních cílů, výzev a snů našich klientů je základem budoucího úspěchu.

Jsem ráda, že ocenění „Klientsky nejprívětivější banka“ existuje, protože bankám poskytuje cennou zpětnou vazbu a ukazuje jim směr, kam se vydat pro zlepšení jejich služeb. Pouze banky, které skutečně postaví

zákazníka na první místo a prokážou, že zákaznická zkušenost není jen prázdné heslo, ale je živým organismem, mají šanci uspět v těžkém konkurenčním boji.

Přeji vám pěkný listopad.

Monika Zahálková

Výkonná ředitelka ČBA



Aktuálně

České banky zavádějí společný ESG dotazník pro efektivnější reporting firem

Šest předních českých bank – Česká spořitelna, ČSOB, ING Bank, Komerční banka, Raiffeisenbank a UniCredit Bank – přichází s inovativním řešením pro svoje firemní klienty v oblasti ESG reportingu. Společný ESG dotazník, vyvinutý ve spolupráci s Českou bankovní asociací a společností CRIF – Czech Credit Bureau, nově umožní firmám zjednodušit proces vykazování udržitelnosti a zlepšit orientaci v ESG ukazatelích. Pro banky bude dotazník užitečným nástrojem k naplňování povinných regulatorních požadavků v oblasti vykazování udržitelného podnikání a díky možnosti vzájemného

sdílení se značně sníží administrativní zátěž pro firmy.

„Pro mnoho klientů je přechod k udržitelné ekonomice velkou příležitostí, a pokud ji dokážou správně uchopit, vybudují si tím jistě lepší pozici pro budoucí růst. Dotazník je dobrým vstupem pro seznámení se s problematikou ESG a je také zkrácenou formou toho, co již řada firem zná z regulace nefinančního reportingu (NFDR či CSRD),“ říká Monika Zahálková, výkonná ředitelka České bankovní asociace.

Hana Kovářová, předsedkyně Komise pro udržitelné finance ČBA, dodává: *„Sdílený ESG dotazník je výsledkem více než roční společné práce bank a v evropském kontextu se jedná o unikátní počín. Velmi rádi bychom chtěli, aby se tato standardizace a usnadnění ESG reportingu pro firmy dále posunula směrem k výkaznictví mimo bankovní sektor, zejména v rámci dodavatelských řetězců, a tedy i na malé a střední firmy. Přínos takového rozšíření by jednak přinesl nutnou edukaci, ale do budoucna i silnou konkurenční výhodu tohoto podnikatelského segmentu.“*

Projekt má zásadní význam pro posouzení udržitelného podnikání firem a podporu jejich přechodu k ekologicky odpovědnému podnikání. Klíčová témata dotazníku zahrnují otázky týkající se využití fosilních paliv, energetické efektivity, obnovitelných zdrojů, nakládání s odpady a cirkulární ekonomiky.

Dotazník je dostupný na digitální platformě [Synesgy](#) a nabízí automatizované řešení pro sdílení informací. Díky tomu firmy vyplní dotazník pouze jednou a data jsou ihned k dispozici všem zapojeným bankám. Platforma poskytuje mnoho funkcí včetně strukturovaných otázek s předdefinovanými návrhy odpovědí, možnosti přikládání podpůrných dokumentů a kalkulačku emisí skleníkových plynů dle standardu GHG Protocol.

[Více informací najdete zde >>>](#)



Z trhu

Braňme dlouhé fixace hypoték

Debata o fixaci úrokových sazeb hypoték se soustředí na rovnováhu mezi stabilními podmínkami pro klienty a ochranou bank před tržními riziky. Dlouhodobé fixace jsou výhodné pro domácnosti, ale existují obavy ohledně možnosti předčasného splácení a jeho dopadu na banky. V Česku má 90 % hypoték dlouhodobou fixaci sazeb. Když úrokové sazby klesnou, klienti mohou předčasně splácet, což může způsobit bankám ztráty. Novela zákona chce tuto situaci upravit. Pokud se nová pravidla neschválí, banky mohou přestat nabízet dlouhodobé fixace, což by pro mnohé mohlo snížit dostupnost bydlení. Více [v komentáři Filipa Hanzlíka](#), náměstka výkonné ředitelky ČBA.

Varování: nová vlna podvodů cílí na uživatele online

bankovníctví

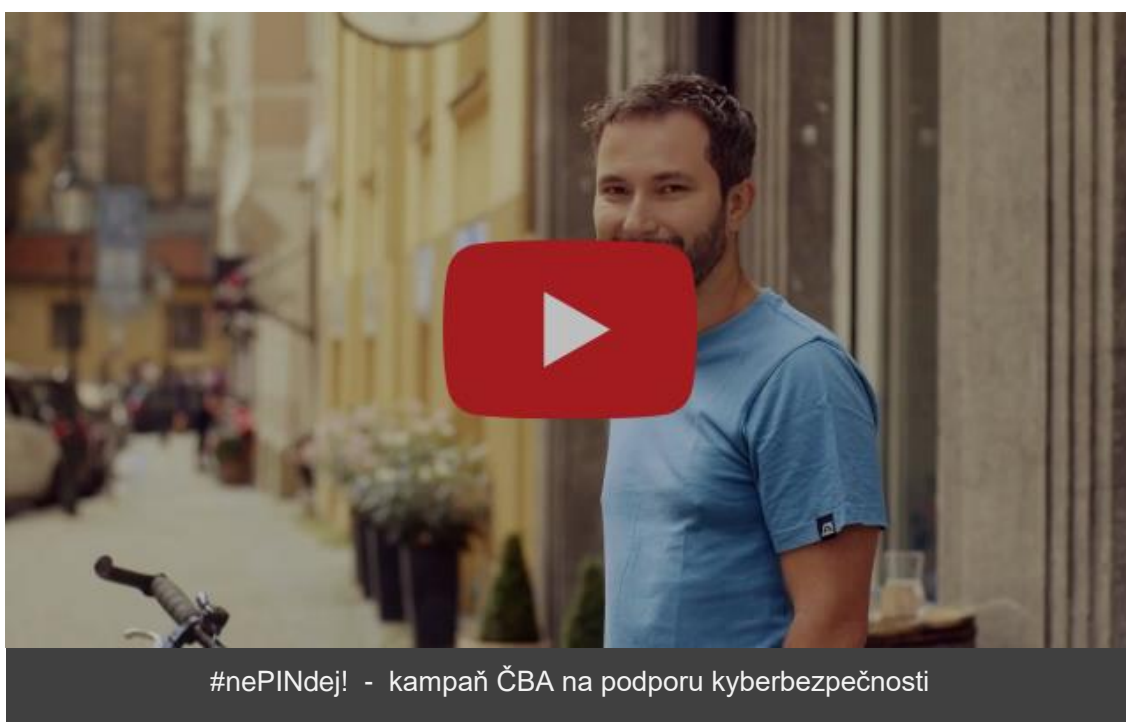
E-šmejdi přišli s novou metodou, jak oklamat klienty bank - vydávají se za bankéře a žádají o přístup do online bankovníctví. Podvodné SMS zprávy lákají na fiktivní dávky nebo příspěvky na bydlení, přičemž odkazují na padělané webové stránky, které se tváří jako legitimní přihlášení k bankovnímu účtu. Neprodleně po zadání údajů na falešné stránce se s obětí spojí "bankéř", často z čísla, které vypadá jako oficiální linka banky, a tvrdí, že oběť zadala údaje na falešné stránce a kvůli ochraně účtu je nutná jeho okamžitá deaktivace. K tomu údajně slouží aktivační kód, získaný v bankomatu, který má klient předat zpět podvodníkovi, čímž mu nevědomky umožní plný přístup do online bankovníctví. Na tento nový druh podvodu upozornila minulý týden Česká spořitelna. ČBA připomíná, že banky nikdy nepožadují citlivé informace telefonicky či přes SMS a varuje před nadiktováním jakýchkoli kódů neznámým osobám. V případě podezření je důležité okamžitě kontaktovat banku prostřednictvím oficiálních kanálů.

Objem bezhotovostních plateb vzroste v roce 2023 na 1,3 bilionu

Globální objem bezhotovostních plateb by měl do konce roku 2023 dosáhnout 1,3 bilionu, což je nárůst o 16,6 % oproti předchozímu roku. Očekává se, že do roku 2027 vzroste tento objem na 2,3 bilionu. Růst je poháněn rozvojem infrastruktury pro digitální platby, otevřeným bankovníctvím a novou legislativou. Podle World Payments Report by nové metody, jako jsou okamžité platby, platby přes QR kódy nebo digitální peněženky, měly do roku 2027 tvořit až 30 % všech bezhotovostních transakcí. Česká republika sleduje stejný trend. Sdružení pro bankovní karty (SBK) zaznamenalo v ČR ve druhém čtvrtletí roku 2023 16% nárůst bezhotovostních transakcí u obchodníků.

EBA určuje prioritní oblasti bankovního dohledu pro rok 2024

Evropský orgán pro bankovníctví (EBA) zveřejnil 19. října 2023 [dokument European Supervisory Examination Programme for 2024](#). Tento program identifikuje tři klíčová témata pro dohled nad bankami v EU na základě analýzy rizik a zkušeností orgánů dohledu: riziko likvidity a financování, úrokové riziko a hedging a operacionalizace ozdravných postupů. Program má za cíl posílit finanční stabilitu a transparentnost v bankovním sektoru EU.



Komentáře

ČNB ponechala sazby na stávající úrovni

I přes recesi je úvěrové portfolio zdravé

Česká národní banka ponechala minulý týden úrokové sazby beze změny. Na tiskové konferenci, která se nesla v relativně jestřábím tónu, guvernér Michl naznačil, že bankovní rada se bude dále rozhodovat na základě nově příchozích dat, a pokles sazeb tak nemusí nastat ani na nadcházejícím jednání v prosinci. Důvodů pro ponechání sazeb na stávající úrovni bylo dle guvernéra několik, jednak dosavadní mírné oslabení kurzu koruny, výhled na nadále zvýšenou jádrovou inflaci v příštím roce a také obava z neukotvenosti inflačních očekávání, kterou mohou podpořit nadcházející vyšší hodnoty říjnové inflace. Tisková konference tak bližší indicie ohledně načasování prvního poklesu sazeb neposkytla a finální rozhodnutí se bude odvíjet od příchozích dat. V současnosti tak vidíme obdobné šance, že první snížení sazeb nastane ještě v prosinci, nebo až v únoru příštího roku.



Přestože se česká ekonomika potýkala v září s technickou recesí, bankovní sektor vykazuje pozoruhodnou odolnost. Důkazem je nově nastavené historické minimum podílu nevýkonných úvěrů u firem, které kleslo na 2,7 %. Tento údaj naznačuje, že i v obtížných ekonomických časech jsou české firmy schopné splácet dluhy. Obyvatelstvo rovněž prokázalo finanční spolehlivost, když včas a pravidelně splácí hypotéky a zároveň zvyšuje vklady u bank. Zvláště výrazný je nárůst netermínovaných vkladů, kde zůstatek narostl oproti srpnu o bezmála 12 miliard na 2,622 bilionu korun. Potvrzením konzervatismu českých domácností je fakt, že ačkoli netermínované vklady vykazují již mnoho let negativní reálné zhodnocení, jejich objem se oproti historicky rekordním 2,75 bilionu korun ze září 2021 snížil nominálně o pouhých 5 %. Svoje peníze holt držíme pěkně po ruce, inflace neinflace.



Jakub Seidler,
hlavní ekonom ČBA

Miroslav Zámečník,
hlavní poradce ČBA

[Více zde >>>](#)

Sledujte Jakuba Seidlera na [platformě X](#)

[Více zde >>>](#)

K odběrům komentářů Jakuba Seidlera, hlavního ekonoma ČBA, se můžete přihlásit [zde](#).



ČNB bude moci regulovat kapitálové vybavení úvěrových institucí i mimo ČR

Česká národní banka (ČNB) bude mít pravděpodobně rozšířené pravomoci stanovovat požadavky na minimální kapitálové vybavení nejen pro domácí úvěrové instituce a investiční podniky, ale i pro ty, které jsou součástí mezinárodních sítí a mají sídlo mimo Českou republiku. Tento posun vyplývá z novely zákona o ozdravných postupech a řešení krizí na finančním trhu schválené Poslaneckou sněmovnou. Podle nové právní úpravy bude ČNB moci zasahovat v případech, kdy se stane příslušnou institucí pro řešení finanční krize, a to i u těch subjektů, které sídlí mimo Českou republiku, ale jsou součástí globálních sítí. [Změna](#) představuje převod aktualizované evropské směrnice do českého právního řádu, čeká ji ještě schválení Senátem a podpis prezidenta.



Směrnice EU o spotřebitelských úvěrech vstupuje v platnost v polovině listopadu

Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2023/2225 ze dne 18. 10. 2023, o

smlouvách o spotřebitelských úvěrech (dále jen „CCD2“), která ruší původní směrnici 2008/48/ES, byla zveřejněna v úředním věstníku Evropské unie, a vstupuje tak od 19. listopadu v platnost. Poté začíná dvouletá transpoziční lhůta, ve které by měly být novinky CCD2 implementovány do českého právního řádu, zejména do zákona č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru. Hlavní změny, které CCD2 přináší, se týkají působnosti, omezení reklamy, zavedení zákazu nevyžádaného poskytnutí úvěru, změny v předsmuvních informacích, v posouzení úvěruschopnosti nebo rozšíření práv spotřebitele v případě prodloužení (nabídka úlevných opatření).

ČBA EDUCA



Novinky z ESG na odborném semináři

ČBA bude 28. 11. hostit panelovou diskusi na téma Národní klimaticko-energetický plán ČR. Pozvání přijali zástupci za bankovní, firemní, státní a neziskový sektor. Diskuse je součástí celodenního ESG semináře, ve kterém představíme novinky ze směrnice CSRD, nefinančního reportingu, EU taxonomie a udržitelných financí. Tématem bude i greenwashing a bankovní dotazník pro firmy. Vstupenky na seminář a detaily najdete [zde](#).

ESG ODBORNÝ SEMINÁŘ

- Novinky v CSRD, ESG bankovní dotazník, EU taxonomie, udržitelné finance
- Praktické ukázky a networking
- Odborníci z oboru
- Panelová diskuse: Národní klimaticko-energetický plán ČR



Ondřej Veselovský,
CRIF



Daniel Houska,
VŠE v Praze



Jaroslava Kračúnová,
Deloitte Legal



28. listopadu 2023
9.00–17.00, ČBA

REGISTRUJTE SE
WWW.CBAEDUCAPLUS.CZ