



Milé kolegyně, milí kolegové,

právě čtete poslední vydání ČBA NEWS v letošním roce. Na prahu nového roku bych vám všem touto cestou ráda popřála mnoho úspěchů, zdraví a štěstí.

Stojí před námi rok plný výzev, které formují moderní bankovníctví. V éře digitální transformace je zásadní, aby banky i nadále investovaly do technologických inovací, protože tyto kroky nejen zefektivní fungování bank, ale také zlepší služby klientům. S rostoucím významem online služeb je zároveň nezbytné zaměřit se na zabezpečení a ochranu dat, abychom stále stejně dobře čelili kybernetickým hrozbám a udrželi si tak důvěru klientů. Současně je důležité, aby byly bankovní služby co nejvíce personalizované. Technologie nám umožňují lépe rozumět potřebám klientů a nabízet jim přesně to, co hledají. Prioritou bude i rozvoj v oblasti udržitelnosti a sociální odpovědnosti. Banky se zavázaly k podpoře zelených projektů a k redukci naší uhlíkové stopy, což je zásadní pro budoucnost našeho sektoru i celé planety.

Přeji nám všem, abychom tyto výzvy zvládli s nadšením a přispěli k dalšímu rozvoji našeho sektoru.
S přáním úspěšného a prosperujícího nového roku

Monika Zahálková
Výkonná ředitelka ČBA



Aktuálně

Češi letos chtějí na Vánocích ušetřit, v průměru plánují utratit 12 tisíc korun

Letošní Vánoce vyjdou průměrnou domácnost přibližně na 12 tisíc korun. Ve srovnání s loňskem je to o 1 500 korun méně. Nejvíce peněz plánují lidé utratit za vánoční dárky, nejčastěji do 5 tisíc korun. Téměř třetina dotázaných chce za jídlo a pití zaplatit do 3 tisíc korun. Více lidí bude letos šetřit také na výzdobě, za kterou plánují dát do 500 korun (43 %). Jen 3 % lidí zvažují na vánoční dárky půjčku, většinou od bank. Hlavním důvodem půjčky je neochota čekat a šetřit, případně sleva na kupované zboží. „Obecně si myslím, že co se týče vánočních dáreků, projevuje se tady určitá skepse, určitá opatrnost a jaksi nižší ochota utrácet, nebo si dokonce půjčovat na věci zbytné. Ještě v roce 2021 to byl každý desátý, kdo zvažoval půjčku na vánoční dárky anebo ji přímo považoval za dobrý nápad. Loni a letos to jsou už jen tři procenta, což je dramatický pokles. Důležité je, že se to drží na velmi nízké úrovni, a osobně si myslím, že je to velmi racionální přístup,“ uvádí Filip Hanzlík, hlavní právník a náměstek výkonné ředitelky České bankovní asociace.

Třetina Čechů, kteří si plánují půjčit, vůbec neuvažuje nad schopností splácet své závazky, a nemá tedy obavy, že by splácení půjčky nezvládli. Naopak zhruba 30 % lidí se obává, že by se mohli dostat do potíží se splácením, 6 % procent z nich to dokonce považuje za velký problém, který neví, jak budou řešit.

[Více informací najdete zde >>>](#)



Z trhu

ČBA Hypomonitor: hypoteční trh se v listopadu udržel na říjnové úrovni, úroková sazba klesla na 5,67 %

Banky a stavební spořitelny poskytly v listopadu hypoteční úvěry za 16,2 mld. Kč. Meziměsíčně objem poskytnutých hypoték vesměs stagnoval, udržel si tak silnější aktivitu z října. Z meziročního pohledu byl objem poskytnutých hypoték v listopadu obdobně jako předešlý měsíc více než dvojnásobný, což souvisí především s nízkou

srovnávací základnou druhé poloviny loňského roku, kdy hypoteční trh zamrzl. Údaje však naznačují, že aktivita na hypotečním trhu dále mírně ožívá. Úrokové sazby v listopadu pokračovaly v poklesu a snížily se z 5,71 % na 5,67 %, což je nejnižší hodnota od poloviny loňského roku. Uvedené informace plynou z údajů ČBA Hypomonitoru, který zachycuje data všech tuzemských bank a stavebních spořitelů poskytujících hypoteční úvěry.

Papírová stopa skončila vězením pro 1 013 bílých koní

Orgány činné v trestním řízení z 26 zemí ve spolupráci s Europolem, Eurojustem, Interpolem a několika partnery ze soukromého sektoru opět spojily své síly v boji proti klíčovým zprostředkovatelům praní špinavých peněz: bílým koním a jejich náborářům. V červnu, říjnu a listopadu 2023 bylo v několika fázích operace identifikováno 10 759 bílých koní a 474 náborářů, což vedlo k zatčení 1 013 osob po celém světě. Operace s názvem EMMA je nejrozsáhlejší mezinárodní operací svého druhu. V Česku letos čelilo trestnímu stíhání v souvislosti s praním špinavých peněz 472 lidí.

EIB vydala zprávu o trendech bankovních úvěrů ve střední a východní Evropě

Evropská investiční banka (EIB) nedávno zveřejnila podrobnou zprávu o výsledcích svého průzkumu bankovních úvěrů v regionu střední, východní a jihovýchodní Evropy (CESEE). Tato zpráva přináší detailní pohled na úvěrovou situaci jak na regionální úrovni, tak i v jednotlivých zemích této oblasti. Průzkum, vyvinutý jako součást Vídeňské iniciativy, je jedinečným nástrojem pro monitorování přeshraničních bankovních aktivit a snižování zadluženosti v regionu CESEE. Jeho cílem je poskytnout hlubší porozumění klíčovým faktorům, které ovlivňují růst úvěrů v dané oblasti. Zpráva také nabízí výhledové informace o strategiích přeshraničních bank a očekávaných trhu v souvislosti s lokálními finančními podmínkami.

EBA zveřejnil zprávu o rizicích evropského bankovního systému

Evropský orgán pro bankovníctví (EBA) zveřejnil minulý týden své každoroční hodnocení rizik evropského bankovního systému. Zprávu doprovází zveřejnění celoevropského průzkumu transparentnosti. Bankovní sektor EU prokázal po březnových bankovních turbulencích svou odolnost, kapitalizace zůstává vysoká s průměrným poměrem CET1 ve výši 16 %. Kvalita aktiv je stále silná, avšak utlumený hospodářský růst a zvýšené úrovně úrokových sazeb vytvářejí rizika.

Likvidita zůstává vysoká, ale od nejvyšších úrovní dosažených v době pandemie se začala normalizovat. EBA dochází k závěru, že pomalý růst úvěrů může mít dlouhodobé ekonomické dopady a zvyšuje se pravděpodobnost zhoršení kvality aktiv. Obezřetně je třeba řídit úrokové riziko. Očekává se, že banky budou pokračovat ve svém úsilí vyvíjet přístupy k řízení rizik ESG. ICT a kybernetická rizika by měla zůstat hlavní oblastí zájmu bank.

Španělská ministryně hospodářství Nadia Calviňová má být novou šéfkou Evropské investiční banky

Nadia Calviňová, současná španělská ministryně hospodářství, se pravděpodobně stane novou prezidentkou Evropské investiční banky (EIB). Byla by tak první ženou v této roli. Do funkce má Nadia Calviňová nastoupit začátkem ledna, kdy vystřídá Němce Wenera Hoyera, který vedl banku od roku 2012. Jmenování Calviňové však musí být ještě oficiálně potvrzeno, informovala agentura DPA.



Komentáře

Inflace v listopadu opět poklesla

Listopadová inflace poklesla z 8,5 % na 7,3 %. Odhad analytiků dle Reuters čekal 7,2 %, starší odhad ČNB pak 7,1 %. Meziroční inflaci táhly dolů zejména ceny energií a ceny potravin, které mírně poklesly i meziměsíčně, a také nižší ceny pohonných hmot, opačným směrem působilo imputované nájemné. Meziměsíčně rostly ceny o 0,1 %, což bylo také mírně nad očekáváním. Anualizovaná meziměsíční inflace po sezonním očištění bez administrativních cen poklesla z 1,7 na 1,2 %, což potvrzuje, že inflační tlaky dále postupně odeznívají a dnešní nepatrně vyšší celková inflace tak nebude překážkou, aby bankovní rada mírně snížila sazby již na prosincovém jednání 21. prosince.

Jakub Seidler,
hlavní ekonom ČBA



Bankovní statistika za říjen 2023: HATTRICK!

Bankovní statistika za říjen, vydaná ČNB, přináší hattrick, který by v období, kdy ekonomika opisuje druhou recesi, nikdo nečekal, a to další snížení podílu nevýkonných firemních úvěrů až na 2,61 %. Potřetí za sebou tedy bylo dosaženo nového historického minima za celou časovou řadu od ledna 2002. Nehledě na inflaci a nárůst bilanční sumy bank za posledních 10 let je dnes také „v systému“ o polovinu méně nevýkonných úvěrů poskytnutých domácnostem, než kolik jich bylo v říjnu 2013. Nevýkonné hypotéky obyvatelstvu jsou dnes s 0,6 % blízko absolutních minim dosažených v tomto roce a spotřebitelské půjčky mají 4 % nevýkonných, což je také historicky vynikající hodnota.

Miroslav Zámečník,
hlavní poradce ČBA



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

Z legislativy



Pravidla proti praní peněz se zpřísní, Sněmovna schválí nový zákon beze změn

Sněmovna se chystá v lednu schválit novelu zákona proti praní špinavých peněz, která rozšiřuje okruh subjektů povinných prověřovat klienty a desetinásobně zvyšuje pokuty za porušení pravidel. Návrh zahrnuje také přístup bank a pojišťoven do registru majetkových oznámení veřejných funkcionářů a zpřísnuje pravidla ohledně využívání padělaných dokladů při otevírání účtů. AML zákon, zaměřený na odhalování skutečných majitelů firem a podezřelých transakcí, se nově vztahuje i na insolvenční správce a online loterie. Horní hranice pokuty pro jednotlivce se zvyšuje na milion korun. Subjekty podléhající zákonu budou muset upozornit FAÚ na podezřelé obchody i v případech, že neprovedou kontrolu klienta.



Sněmovna připravuje nový zákon o správě nesplácených úvěrů s přísnějšími pravidly a licencemi od ČNB

Návrh nového zákona, který reguluje správce a obchodníky s nesplácenými úvěry, je ve Sněmovně před 3. čtením, když v rámci 2. čtení dne 12. 12. 2023 nebyly podány žádné pozměňovací návrhy. Podle tohoto návrhu budou správci nesplácených úvěrů nově potřebovat licenci od České národní banky (ČNB) a muset splnit specifické podmínky. Zákon zpřísnuje pravidla pro obchod s nesplácenými úvěry, který se dříve řídil pouze občanským zákoníkem, a vyžaduje od obchodníků živnostenské oprávnění. Tento krok má za cíl vytvořit jednotný evropský trh s nesplácenými úvěry a zároveň kultivovat prostředí vymáhání nesplácených pohledávek. Správcem nespláceného úvěru může být pouze důvěryhodná korporace s průhledným a nezávadným financováním. Zákon také vyžaduje, aby správci a obchodníci jednali s dlužníky čestně a kvalifikovaně, bez obtěžování nebo nepatřičného ovlivňování. Nad nimi bude vykonávat dohled ČNB, které budou správci pravidelně hlásit počet převedených úvěrů na obchodníky.

ČBA EDUCA



Nebud' bílým koněm 2023

Od 8. do 19. prosince opět probíhá mezinárodní osvětová kampaň #Nebudbilymkonem („DontBeAMule“). Kampaň, kterou inicioval Europol ve spolupráci s dalšími organizacemi, probíhá na sociálních sítích a upozorňuje na problematiku „bílých koní“, nebezpečí praní špinavých peněz a má za cíl zabránit zločincům ve zneužívání nevinných obětí. V ČR kampaň opětovně zastřešuje ČBA společně s Policií ČR a Nejvyšším státním zastupitelstvím.

Startujeme nový ročník ČBA vzdělávacích programů

Startujeme nový ročník vzdělávacích manažerských programů. Jak lépe řídit společnost, přináší program pro členy statutárních orgánů, managementu, právníky či compliance pracovníky „ČBA Corporate Governance“. Trendy, které hýbou světem, vás provede „ČBA Strategické řízení pro vrcholové manažery“, jehož součástí je šest setkání se špičkami byznysové i akademické sféry. Více na www.cbaeducaplus.cz.



STARTUJEME NOVÝ ROČNÍK ČBA VZDĚLÁVACÍCH PROGRAMŮ

- Celoroční vzdělávací programy
 - ČBA Corporate Governance
 - ČBA Strategické řízení pro vrcholové manažery
- Určeno pro manažery
- Aktuální témata
- Špičkoví lektori z byznysové a akademické sféry



REGISTRUJTE SE
SEMINARE@CBAONLINE.CZ