

Nově si ČBA News můžete poslechnout i na [Spotify](#).
For English version please click [here](#).



01/2024

Milé kolegyně, milí kolegové,

na začátku nového roku bych Vám všem chtěl popřát hodně zdraví, spokojenosti a radosti. Přeji vám, aby rok 2024 přinesl do společnosti stabilitu, klid a bezpečí.

Banky budou i letos významným a stabilním partnerem pro občany a firmy, stejně jako pro regulátory a stát. Pro své klienty se snažíme být oporou v dobách lepších, ale i těch složitějších.

Bude to bezpochyby opět intenzivní rok plný výzev. Musíme být v pohybu a flexibilně reagovat na dobu a aktuální potřeby lidí a firem. Jsme připraveni pomoci stavět most mezi soukromým kapitálem a financováním veřejných projektů. Děláme společně maximum pro bezpečnost našich klientů a ochranu jejich financí v prostředí stále rostoucí kyberkriminality. Zasadíme se o budování udržitelnější budoucnosti pro další generace. Nebude to jednoduchý rok, ale nepochybuji o tom, že dostojíme očekávání společnosti.

Děkuji vám všem a těším se na spolupráci v letošním roce.

Jan Juchelka

prezident České bankovní asociace



Aktuálně

Trh s hypotékami poklesl, banky loni poskytly hypotéky za 150 miliard

Za celý rok 2023 poskytly banky a stavební spořitelny hypoteční úvěry v objemu 150 mld. Kč, z toho čistě nové úvěry bez refinancování činily 124 mld. Kč. Meziročně se jednalo o propad ve výši 24 %. To je dáno zejména skutečností, že první polovina roku 2022 byla z pohledu poskytnutých hypoték stále silná, a na meziroční srovnání tak působí vyšší srovnávací základna z tohoto období. Za první polovinu roku 2023 se tak poskytlo meziročně o 50 % méně hypoték, za druhou polovinu roku 2023 naopak přes 50 % více. Ve srovnání s předpandemickými roky 2017–2019 byl objem poskytnutých hypoték v roce 2023 zhruba o třetinu nižší. *„Z pohledu původních očekávání na začátku roku 2023 byla realita nakonec relativně příznivá a objem poskytnutých hypoték se dostal na horní hranici odhadů. To bylo patrně způsobeno kombinací faktorů od uvolnění pravidel v oblasti příjmových ukazatelů ze strany ČNB po mírný pokles cen nemovitostí či mírný pokles sazeb. V letošním roce by měl hypoteční trh dále oživovat a za celý rok lze očekávat dvouciferný růst, stále se však patrně nedostane na úroveň předpandemických let,“* říká Jakub Seidler, hlavní ekonom České bankovní asociace.

[Více informací najdete zde >>>](#)



Z trhu

Monika Zahálová znovu zvolena do správní rady GSFT

Monika Zahálová, výkonná ředitelka České bankovní asociace, byla opětovně jmenována do správní rady Garančního systému finančního trhu, a to až do roku 2029. Tuto funkci zastává od roku 2021. Správní rada, složená z pěti členů včetně dvou zaměstnanců ČNB a dvou zaměstnanců Ministerstva financí, je nejvyšším orgánem Garančního systému, který disponuje 51,8 miliardy korun a zajišťuje vyplácení náhrad za zkrachovalé finanční instituce.

ČBA NEWS nově na Spotify: poslouchejte nás kdekoliv!

Stejně jako v předchozích letech i letos přicházíme hned na začátku roku s novinkou. Náš newsletter už nemusíte jen číst, ale nově si ho můžete poslechnout i na Spotify. Ať už jedete autem, připravujete se na schůzku, nebo si jen chcete odpočinout, můžete zůstat v obraze o dění na bankovním trhu. Přidejte si ČBA NEWS na Spotify a buďte s námi v kontaktu, kdykoliv a kdekoliv.

Stavební spořitelny nově pomáhají s vyřizováním dotací

Od ledna se stavební spořitelny začaly věnovat poradenství a zprostředkování dotací na energeticky úsporné bydlení. Toto nové opatření následuje po snížení maximální státní podpory pro stavební spoření z 2 000 na 1 000 korun ročně, což se týká nových i stávajících smluv. Ve spolupráci s Ministerstvem životního prostředí a Ministerstvem financí nyní stavební spořitelny na svých pobočkách nabízejí poradenství a asistenci s vyřízením dotace na energeticky úsporné bydlení v kombinaci se zajištěním vhodného úvěru pro klienty. Tímto krokem se zvýší dostupnost dotačních programů na zateplení domů a další energetické úspory a zároveň budou moci lidé vyřešit všechny potřebné záležitosti na jednom místě.

Bankovní identitu využily v loňském roce 4 miliony klientů

V roce 2023 použily bankovní identitu čtyři miliony uživatelů, což v meziročním srovnání představuje dvojnásobný nárůst. V současné době ji má dostupnou šest milionů občanů. Prostřednictvím Bank iD loni uskutečnili 15 milionů transakcí v portálech státní správy a čtyři miliony ověření na firemních webech. Zhruba 1,6 milionu lidí se loni přihlásilo na portálech soukromých společností. V letošním roce mohou Bank iD nově využít rodiče žáků devátých tříd a zájemci o víceletá gymnázia pro on-line přihlášení na střední školy, které připravuje Cermat a Ministerstvo školství.

ČNB dokončila hodnocení rizikových profilů jednotlivých úvěrových institucí

Česká národní banka zveřejnila v minulém týdnu souhrnné výsledky procesu přezkumu a vyhodnocení provedeného v roce 2023. Průměrný požadavek k držení dodatečného kapitálu v rámci Pilíře 2 (P2R) vážený objemem rizikově vážených expozic jednotlivých bank činil 2,8 %. Nejvýznamněji se do P2R promítá požadavek ke krytí úrokového rizika a rizika koncentrace. ČNB také vyhodnotila potřebu stanovení pokynu k držení dodatečného kapitálu v rámci Pilíře 2 (P2G) a snížila počet bank s tímto požadavkem na jednu, s potřebou 1 % rizikově vážených expozic.

ECB testuje banky na odolnost vůči kyberútokům

Evropská centrální banka (ECB) podrobí v roce 2024 109 bank zátěžovému testu zaměřenému na reakci a obnovu po kybernetickém útoku. Test simuluje útok narušující běžný provoz bank a hodnotí jejich reakce a nouzové plány. Rozšířeným

hodnocením projde 28 bank, které zahrnují různé obchodní modely a geografické oblasti, což poskytne ucelený pohled na odolnost bankovního systému eurozóny. Výsledky, které budou oznámeny v létě 2024, poslouží pro širší dohledové hodnocení a nebudou mít přímý dopad na kapitálové požadavky bank.

Aktuálně

Trh s hypotékami poklesl, banky loni poskytly hypotéky za 150 miliard

Za celý rok 2023 poskytly banky a stavební spořitelny hypoteční úvěry v objemu 150 mld. Kč, z toho čistě nové úvěry bez refinancování činily 124 mld. Kč. Meziročně se jednalo o propad ve výši 24 %. To je dáno zejména skutečností, že první polovina roku 2022 byla z pohledu poskytnutých hypoték stále silná, a na meziroční srovnání tak působí vyšší srovnávací základna z tohoto období. Za první polovinu roku 2023 se tak poskytlo meziročně o 50 % méně hypoték, za druhou polovinu roku 2023 naopak přes 50 % více. Ve srovnání s předpandemickými roky 2017–2019 byl objem poskytnutých hypoték v roce 2023 zhruba o třetinu nižší. *„Z pohledu původních očekávání na začátku roku 2023 byla realita nakonec relativně příznivá a objem poskytnutých hypoték se dostal na horní hranici odhadů. To bylo patrně způsobeno kombinací faktorů od uvolnění pravidel v oblasti příjmových ukazatelů ze strany ČNB po mírný pokles cen nemovitostí či mírný pokles sazeb. V letošním roce by měl hypoteční trh dále oživovat a za celý rok lze očekávat dvouciferný růst, stále se však patrně nedostane na úroveň předpandemických let,“* říká Jakub Seidler, hlavní ekonom České bankovní asociace.

[Více informací najdete zde >>>](#)



Z trhu

Monika Zahálová znovu zvolena do správní rady GSFT

Monika Zahálová, výkonná ředitelka České bankovní asociace, byla opětovně jmenována do správní rady Garančního systému finančního trhu, a to až do roku 2029. Tuto funkci zastává od roku 2021. Správní rada, složená z pěti členů včetně dvou zaměstnanců ČNB a dvou zaměstnanců Ministerstva financí, je nejvyšším orgánem Garančního systému, který disponuje 51,8 miliardy korun a zajišťuje vyplácení náhrad za zkrachovalé finanční instituce.

ČBA NEWS nově na Spotify: poslouchejte nás kdekoliv!

Stejně jako v předchozích letech i letos přicházíme hned na začátku roku s novinkou. Náš newsletter už nemusíte jen číst, ale nově si ho můžete poslechnout i na Spotify. Ať už jedete autem, připravujete se na schůzku, nebo si jen chcete odpočinout, můžete zůstat v obraze o dění na bankovním trhu. Přidejte si ČBA NEWS na Spotify a buďte s námi v kontaktu, kdykoliv a kdekoliv.

Stavební spořitelny nově pomáhají s vyřizováním dotací

Od ledna se stavební spořitelny začaly věnovat poradenství a zprostředkování dotací na energeticky úsporné bydlení. Toto nové opatření následuje po snížení maximální státní podpory pro stavební spoření z 2 000 na 1 000 korun ročně, což se týká nových i stávajících smluv. Ve spolupráci s Ministerstvem životního prostředí a Ministerstvem financí nyní stavební spořitelny na svých pobočkách nabízejí poradenství a asistenci s vyřizováním dotace na energeticky úsporné bydlení v kombinaci se zajištěním vhodného úvěru pro klienty. Tímto krokem se zvýší dostupnost dotačních programů na zateplení domů a další energetické úspory a zároveň budou moci lidé vyřešit všechny potřebné záležitosti na jednom místě.

Bankovní identitu využily v loňském roce 4 miliony klientů

V roce 2023 použily bankovní identitu čtyři miliony uživatelů, což v meziročním srovnání představuje dvojnásobný nárůst. V současné době ji má dostupnou šest milionů občanů. Prostřednictvím Bank iD loni uskutečnili 15 milionů transakcí v portálech státní správy a čtyři miliony ověření na firemních webech. Zhruba 1,6 milionu lidí se loni přihlásilo na portálech soukromých společností. V letošním roce mohou Bank iD nově využít rodiče žáků devátých tříd a zájemců o víceletá gymnázia pro on-line přihlášení na střední školy, které připravuje Cermat a Ministerstvo školství.

ČNB dokončila hodnocení rizikových profilů jednotlivých úvěrových institucí

Česká národní banka zveřejnila v minulém týdnu souhrnné výsledky procesu přezkumu a vyhodnocení provedeného v roce 2023. Průměrný požadavek k držení dodatečného kapitálu v rámci Pilíře 2 (P2R) vážený objemem rizikově vážených expozic jednotlivých bank činil 2,8 %. Nejvýznamněji se do P2R promítá požadavek ke krytí úrokového rizika a rizika koncentrace. ČNB také vyhodnotila potřebu stanovení pokynu k držení dodatečného kapitálu v rámci Pilíře 2 (P2G) a snížila počet bank s tímto požadavkem na jednu, s potřebou 1 % rizikově vážených expozic.

ECB testuje banky na odolnost vůči kyberútokům

Evropská centrální banka (ECB) podrobí v roce 2024 109 bank zátěžovému testu zaměřenému na reakci a obnovu po kybernetickém útoku. Test simuluje útok narušující běžný provoz bank a hodnotí jejich reakce a nouzové plány. Rozšířeným

hodnocením projde 28 bank, které zahrnují různé obchodní modely a geografické oblasti, což poskytne ucelený pohled na odolnost bankovního systému eurozóny. Výsledky, které budou oznámeny v létě 2024, poslouží pro širší dohledové hodnocení a nebudou mít přímý dopad na kapitálové požadavky bank.

Komentáře



Firmy i domácnosti sedí na vkladech, málo si půjčují. Banky financují stát

Od pandemie covidu se v české ekonomice stalo něco pozoruhodného: firmy, živnosti i obyvatelstvo celkově vykazují přebytek vkladů nad úvěry, které mimořádně dobře splácejí. Jediný, kdo se masivně zadlužuje, je český stát, jehož dluhopisy nakupují banky: ke konci listopadu činil jejich podíl na celkové držbě domácích státních obligací 40,59 %, v absolutním vyjádření 1 190 miliard korun. Emisí dluhopisů kryje stát schodky, přičemž nemalá část deficitu je zapříčiněna transfery obyvatelstvu a podnikové sféře. Kruh se tak sice uzavírá, ale o zdravý pohyb nejde.

[Více zde >>>](#)

**Miroslav Zámečník,
hlavní poradce ČBA**



Listopadový průmysl zklamal, meziročně poklesl o 2,7 %

Průmyslová produkce v listopadu zklamala a meziročně poklesla o 2,7 %. Zatímco v říjnu byl průmysl tažen některými jednorázovými vlivy a vzrostl nad očekávání meziročně o 1,9 %, v listopadu již tyto faktory odezněly a naopak se přidaly některé, které naopak opticky výsledek zhoršují – především výroba automobilů již nerostla dvouciferným tempem. V listopadu přidala jen 2 %, a nezvládla tak vykompenzovat celou řadu klesajících průmyslových odvětví. Tuzemský průmysl tak setrvává v recesi a za celý rok 2023 skončil v mírném poklesu kolem půl procenta.

[Více zde >>>](#)

**Jakub Seidler,
hlavní ekonom ČBA**



Z legislativy



Legislativní výhled na rok 2024

V roce 2024, předposledním roce současného volebního období, se očekává legislativně a politicky intenzivní období. Klíčovými legislativními tématy budou transpozice evropských pravidel oddlužení podnikajících fyzických osob, přičemž se očekává tříleté oddlužení pro spotřebitele i OSVČ. Dalším důležitým bodem bude zákon o hromadném řízení soudním, jehož cílem je minimalizovat šikanózní potenciál a zajistit transparentní financování. Bankovní sektor se připravuje na nový zákon o bankách a úvěrových institucích a také na transpozici novelizované směrnice o spotřebitelských úvěrech (tzv. CCD2) do zákona o spotřebitelském úvěru. Rok 2024 bude také klíčový pro implementaci eIDAS a projektu EU ID Wallet, což může významně posunout digitalizaci české veřejné správy. Více v [komentáři Filipa Hanzlíka](#), náměstka výkonné ředitelky České bankovní asociace.

The logo for ČBA EDUCA is displayed in white text on a dark teal background. The background image shows three people sitting on a bench, engaged in conversation. The text is flanked by vertical lines.

ČBA EDUCA

Startuje nový ročník vzdělávacích programů ČBA

V dubnu spouštíme další ročník vzdělávacích manažerských programů ČBA Strategické řízení pro vrcholové manažery a ČBA Corporate Governance. Čeká na vás celkem šest dnů se špičkami z byznysové a akademické sféry, přednášky na aktuální témata, prakticky orientované panelové diskuse a networking. Přihlaste se do konce února na www.cbaeducaplus.cz.



ZAČÍNÁ NOVÝ ROČNÍK ČBA VZDĚLÁVACÍCH PROGRAMŮ



- Celoroční exkluzivní a komplexní programy
 - ČBA Corporate Governance
 - ČBA Strategické řízení pro vrcholové manažery
- 6 jednodenních modulů na aktuální témata rozložených v průběhu roku
- Špičkoví lektori a otevřená diskuse
- Startujeme v dubnu



REGISTRACE DO KONCE ÚNORA
WWW.CBAEDUCAPLUS.CZ