



NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA
EUROSYSTEM



Stretnutie vedenia Národnej banky Slovenska s predstaviteľmi bánk v Slovenskej republike

Bratislava 17. októbra 2017



Obsah

- 1. Trendy a riziká v slovenskom finančnom sektore**
- 2. Aktuálne zmeny v oblasti regulácie bánk**



1.

TRENDY A RIZIKÁ V SLOVENSKOM FINANČNOM SEKTORE



Stredné-
vysoké
Rastúce

Silný rast úverov domácnostiam, rast zadlženosti a tlak na zmierňovanie úverových štandardov

- Rastúca zadlženosť domácností zvyšuje ich citlivosť na negatívne šoky
- Opatrenia NBS zamerané na úverové štandardy
- Dopad na riziko likvidity

Stredné
Rastúce

Udržateľnosť obchodného modelu bánk v prostredí nízkych úrokových sadzieb

- Závislosť bánk od úrokových príjmov; významný pokles sadzieb v poslednom období; tlak na rast objemu úverov
- Vyššia citlivosť najmä pri stredných a menších bankách

Stredné
Rastúce

Zmeny v regulatórnom prostredí

- Legislatívne zmeny – strop na poplatky, bankový odvod
- Výnimky pre banky na Slovensku na kapitálové a likvidné požiadavky
- Pokračujúca neistota ohľadom požiadaviek na MREL

Stredné
Stabilné

Makroekonomické riziká

- Udržateľnosť verejných financií v niektorých krajinách; negatívny vplyv protekcionistických opatrení na globálnu finančnú stabilitu
- Rastúce nerovnováhy na trhu nehnuteľností



Pokračujúci dynamický rast úverov domácnostiam bol dominantným trendom v bankovom sektore (tempo 13 % medziročne)

- Vývoj dynamiky pomerne volatilný:
 - 1. štvrťrok: významné zrýchlenie - vplyv neopodstatnených očakávaní o dopade opatrenia NBS vyvolaný médiami
 - 2. štvrťrok: mierne spomalenie, avšak stále historicky vysoké hodnoty
- Miera refinancovania úverov na bývanie mierne klesla
- Opätovný pokles úrokových sadzieb (na 1,8 %) aj RPMN (na 2 %) na historické minimá
- Posilnil sa vplyv externých finančných sprostredkovateľov (podiel stúpol na 56 %),
- Ceny bytov si udržujú dvojciferný rast, hoci možno pozorovať jeho stabilizáciu
- Plnenie limitov na LTV
 - Úvery s LTV > 90 %: 7 % (limit: 10 %)
 - Úvery s LTV > 80 %: 41 % (limit od 1.7.: 40 %)

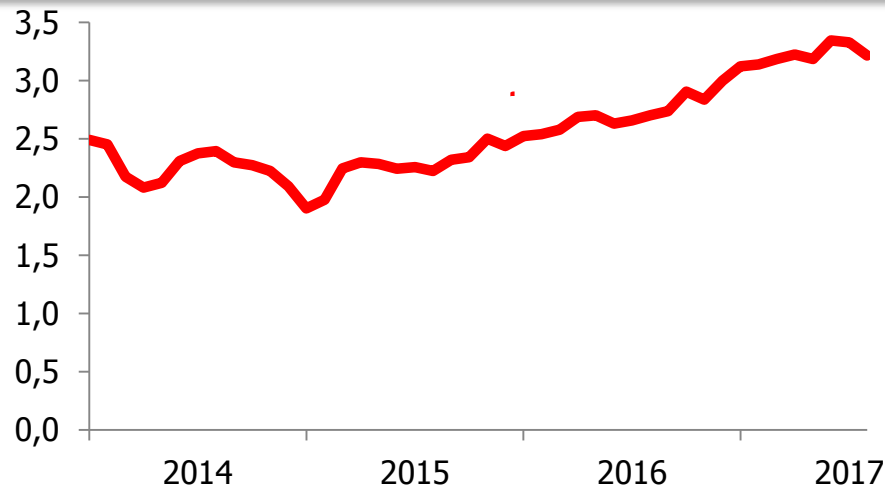




Pokračujúci dynamický rast úverov domácnostiam bol dominantným trendom v bankovom sektore (tempo 13,0 % medziročne)

- Významný trend refinancovania
 - Rastúca motivácia – rastie rozdiel úrokových sadzieb na nové úvery a na stave úverov (1,3 p. b.)
 - Podiel predčasne splatených úverov je až jedna tretina
 - Pri refinancovaní s navýšením je vysoký podiel úverov so splatnosťou 8 rokov (vyššie 80 %)
- V segmente spotrebiteľských úverov banky posilnili svoje postavenie voči nebankovým veriteľom
- Pretrvávajúce zhoršovanie kreditnej kvality portfólia, čistá miera zlyhania pokračuje v raste – napriek pozitívnemu ekonomickému vývoju a nízkym sadzbám
 - Tlak na úverové štandardy v bankách

Čistá miera zlyhania – spotrebiteľské úvery (v %)





Úvery na bývanie

LTV

Max. podiel úverov s LTV od 90 % do 100 %: 10 %
Max. podiel úverov s LTV od 80 % do 100 %: 40 %

Rezerva z príjmu

Splátky (po zohľadnení nárastu sadzieb o 2 p.b.) < Čisté príjmy – životné minimum – rezerva
Rezerva: 10% rozdielu (Čisté príjmy – život. minimum), postup. zvýšenie na 20% od 1.7.2018
Životné minimum na dlžníka, manžela/manželku a deti

Splatnosť

Zabezpečené nehnuteľnosťou: 30 rokov
Nezabezpečené nehnuteľnosťou: 8 rokov
Nezabezpečené – stavebné sporiteľne: 30 rokov, ale: max. 10 % od 25-30 rokov
max. 20 % od 20-30 rokov

Spotrebiteľské úvery (pripravované od 1.1.2018)

Rezerva z príjmu

Splátky (po zohľadnení nárastu sadzieb o 2 p.b.) < Čisté príjmy – životné minimum – rezerva

Výška rezervy:

Celková zadlženosť neprevyšujúca ročný príjem: bez rezervy (pri lízingu: 1,5x ročný príjem)
Celková zadlženosť prevyšujúca ročný príjem: rezerva rovnaká ako pri úveroch na bývanie
Životné minimum len na dlžníka a deti

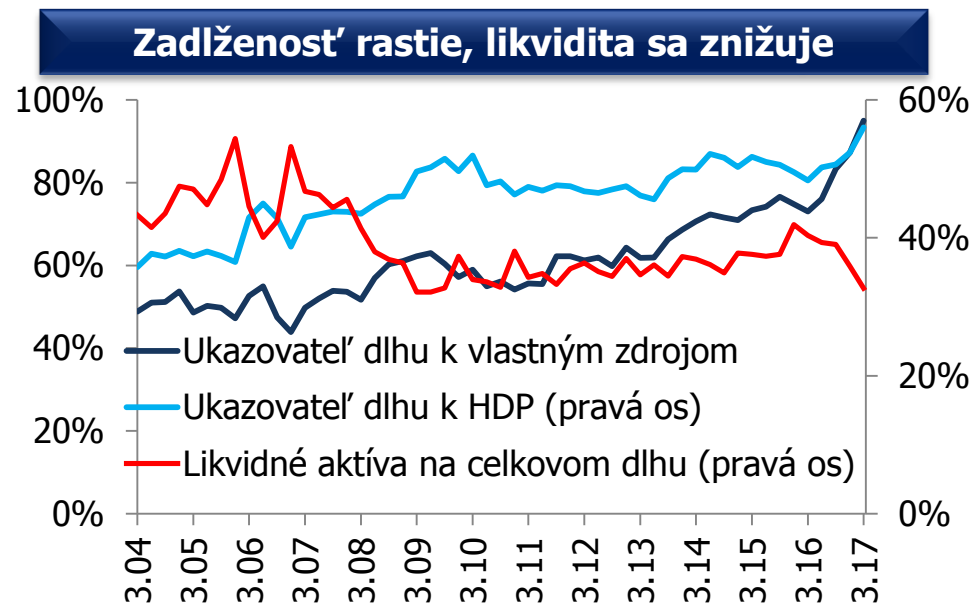
Test na nárast sadzieb

Vzťahuje sa aj na existujúce úvery nad 8 rokov
Výnimka: Ak splatnosť spotrebiteľského úveru nepresahuje zostatkovú dobu fixácie



Rast úverov podnikom sa výraznejšie zrýchlil

- Priemerné tempo za prvý polrok: 9 % - najrýchlejší rast v rámci EÚ
- Plošné oživenie - väčšina podnikových segmentov, naprieč jednotlivými bankami
- Hlavné faktory: veľmi nízke úrokové miery a pozitívny ekonomický vývoj
- Komerčné nehnuteľnosti: vysoký rast, citlivosť na ekonomický vývoj (tempo rastu úverov nad 10 %, s miernym poklesom v druhom štvrtroku 2017)
- Celkový dlh podnikového sektora vzrástol, kým likvidita podnikov zaznamenala pokles
- Vyššia citlivosť podnikov na nárast úrokových sadzieb - dve tretiny objemu úverov je poskytnutých s variabilnou úrokovou sadzbou

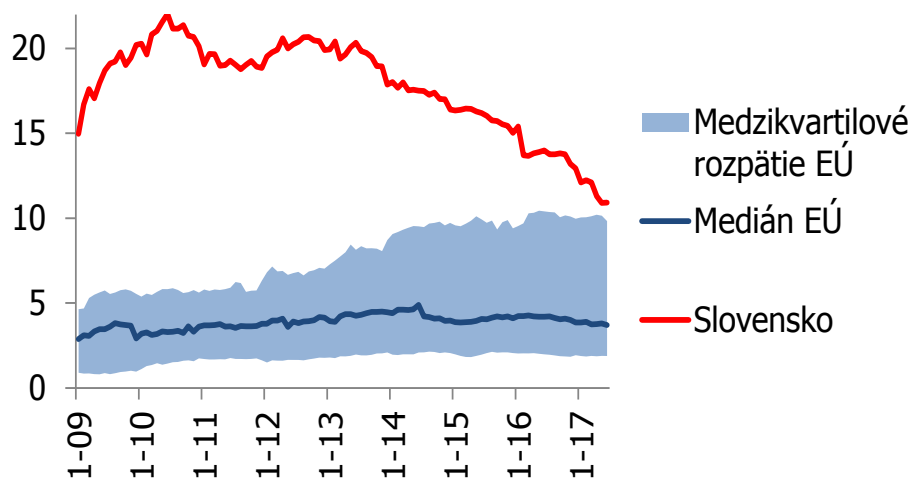




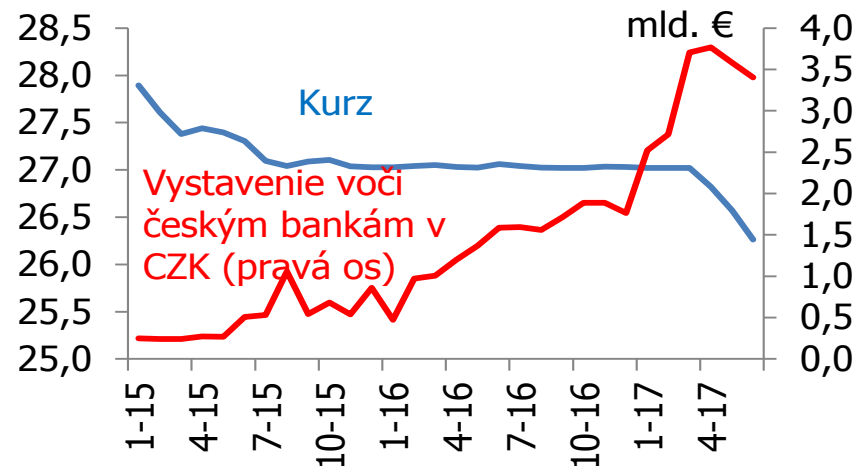
Riziko likvidity sa mierne prehýbilo

- Najvýznamnejšie faktory: rast úverov podnikom a domácnostiam; pokles investícií do štátnych dlhopisov
- Indikátory:
 - pokračovanie prehlbovania časového nesúladu medzi aktívami a pasívami - pre banky je čoraz dôležitejšia stabilita zostatkov na bežných účtoch
 - podiel úverov na vkladoch vzrástol na nové historické maximum (96,7 %)
 - medián ukazovateľa krytia likvidity za retailové banky klesol v júni 2017 na najnižšiu hodnotu (1,23) od svojej poslednej novely
 - klesol podiel cenných papierov v rámci likvidných aktív
- Na medzibankovom trhu nastal presun voľných prostriedkov vybranými bankami do českých bánk pred ukončením intervencií CNB

Podiel domácich štátnych dlhopisov (v %)



Vystavenie voči českým bankám v CZK



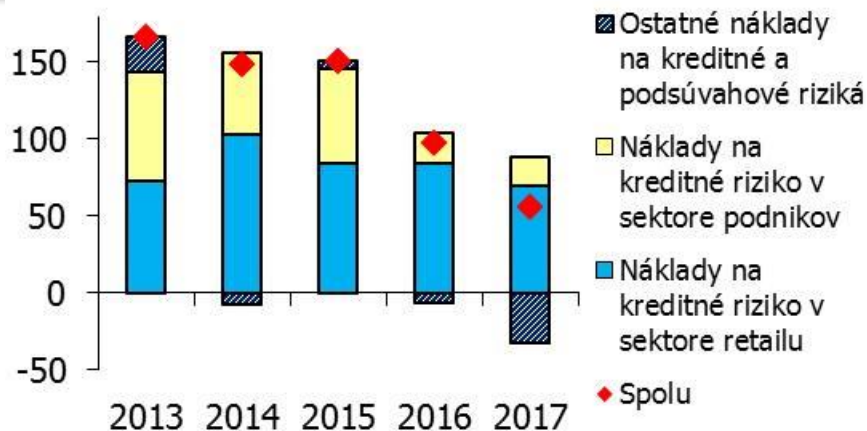


Odhladnuc od jednorazových vplyvov v roku 2016, vývoj zisku je pomerne stabilný

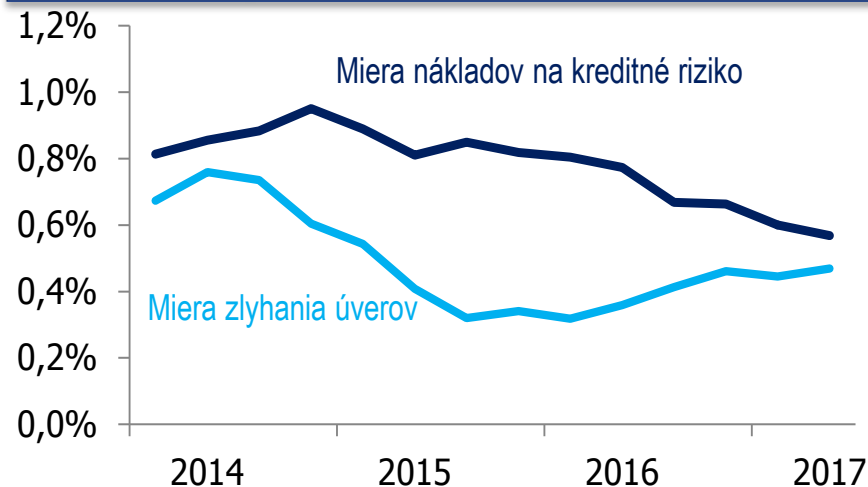
- Pokles nákladov na kreditné a podsúvahové riziká
 - Nízku nákladovosť kreditného rizika vykazuje najmä podnikový sektor
 - Náklady na kreditné riziko klesli aj v retaili, napriek miernemu nárastu miery zlyhania

- Negatívny vplyv prostredia nízkych úrokových sadziieb
 - v poklese pokračujú čisté úrokové príjmy v sektore retailu, a to napriek pretrvávajúcemu vysokému rastu objemu úverov

Vývoj nákladov na kreditné a podsúvahové riziká (mil. €)



Miera nákladov na kreditné riziko a miera zlyhania v sektore retailu





Solventnosť bankového sektora vzrástla

- Hlavným dôvodom je výrazné zvýšenie miery ponechaného zisku
 - Banky si ponechali 42 % zisku vykázaného v roku 2016, pričom v predchádzajúcich troch rokoch bola miera zisku ponechaného vo forme najkvalitnejšieho typu vlastných zdrojov na úrovni nižšej ako 10 %
- Rýchly rast úverov a sprísňovanie makroprudenciálnej politiky (zvýšenie proticyklického vankúša na 1,25 % od augusta 2018 si bude naďalej vyžadovať konzervatívnejšiu dividendovú politiku)

Ukazovateľ	December 2016	Jún 2017
Primeranosť vlastného kapitálu Tier 1	15,8 %	16,1 %
Primeranosť vlastných zdrojov	18,0 %	18,6 %
Ukazovateľ finančnej páky	8,1 %	8,3 %



Dôvody zvýšenia miery proticyklického vankúša na 1,25 % od 1.8.2018 (rozhodnutie z júla 2017)

- Silný rast retailových úverov kombinovaný zrýchlením podnikových úverov (najvyšší rast v EÚ)
- Rastúce expozície a rizikový apetít v bankovom sektore
- Výsledky makro stresového testovania potvrdili zvýšenú citlivosť bánk na nepriaznivý scenár; prijatie IFRS 9

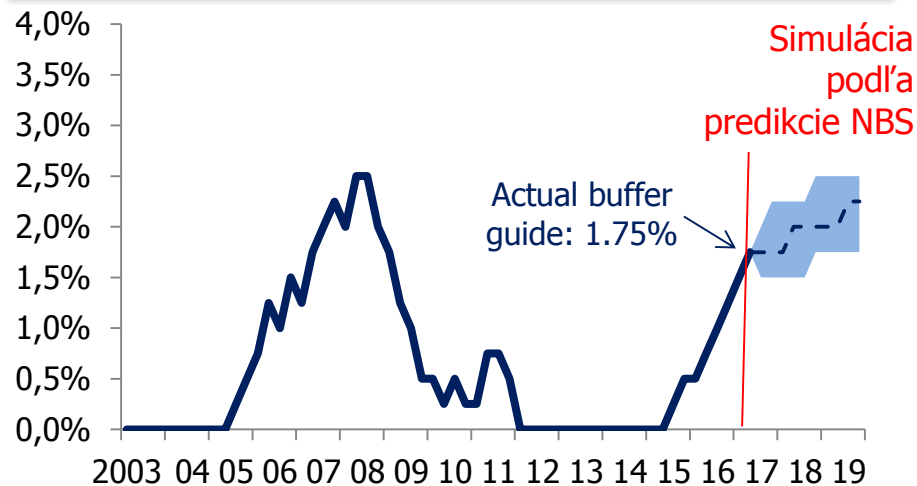
Aktuálne sa nenavrhuje ďalšie zvyšovanie miery proticyklického vankúša

- Rozhodnutie sa očakáva 24.10.2017
- Dôvod: Implementačná fáza opatrení v oblasti poskytovania úverov
- Ak budú pokračovať súčasné trendy na trhu úverov, NBS zvaží ďalšie zvýšenie vankúša

Proticyklický smerovník



Referenčná hodnota podľa domestic credit-to-GDP_{trend} gap





2.

AKTUÁLNE ZMENY V OBLASTI REGULÁCIE BÁNK



- 1. Revízia hypotekárneho bankovníctva v zákone o bankách a v ďalších súvisiacich predpisoch**
- 2. Novela zákona o dohláde**
- 3. Spotrebiteľské úvery**
- 4. Smernica o platobných službách PSD 2**
- 5. Výpočet odplaty**
- 6. Vykazovanie**
- 7. Usmernenia EBA**
- 8. Revízia ESFS**
- 9. LEI**
- 10. Projekt Národné hodnotenie rizík v oblasti AML**
- 11. MiFID II/MiFIR**
- 12. MREL – aktuálny a očakávaný vývoj**
- 13. Príspevky do Jednotného rezolučného fondu 2018**
- 14. Administratívne príspevky SRB 2018**
- 15. Projekt AnaCredit – RBUZ verzia 3**



Návrh novelizácie zákona o bankách upravuje, resp. reviduje oblasť hypotekárneho bankovníctva

- Je výsledkom spolupráce zástupcov NBS a MF SR,
- Na jeho príprave sa podieľali aj zástupcovia SBA a EBRD,
- Návrh zákona bol predmetom konzultácie s ECB.

Pri príprave návrhu zákona o bankách upravujúceho, resp. revidujúceho oblasť hypotekárneho bankovníctva sa vyriešili otázky

- Prechod programu krytých dlhopisov na inú banku v čase nútenej správy, konkurzu,
- Prechodné ustanovenia – prechod hypotekárnych záložných listov na kryté dlhopisy a pod.,

12.10.2017 bola novela zákona schválená v NR SR. NBS aktuálne pripravuje vykonávacie predpisy (opatrenia) v súvislosti s návrhom novelizácie zákona o bankách.



Súčasť novely zákona o bankách

❖ Oblasti zmien

- ❖ Príspevky dohliadaných subjektov - spravodlivejšie nastavenie ročných príspevkov
- ❖ Legislatívny rámec implementujúci v slovenskom právnom poriadku budúce intervenčné právomoci NBS podľa nariadení PRIIPs a MiFIR
- ❖ Úprava, resp. precizovanie príslušných ustanovení týkajúcich sa najmä konania pred NBS a výkonu jej dohl'adu, a to na základe poznatkov z praxe pri dohl'ade ako aj v kontexte s aktualizovanou súvisiacou legislatívou
- ❖ Účinnosť – 15.12.2017
 - ❖ Pre príspevky až od 1.1.2018, t.j. bude to mať vplyv až na príspevky od r. 2019



a) **Návrh opatrenia NBS o posúdení schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver**

- Návrh opatrenia bol predložený na medzirezortné pripomienkové konanie (MPK),
- Zástupcovia SBA vzniesli v rámci MPK deväť pripomienok (tri obyčajné a šesť zásadných),
- 29.9.2017 sa v rámci MPK uskutočnilo spoločné stretnutie zástupcov SBA a NBS k vzneseným pripomienkam,
- Pripomienky SBA boli v diskusii a na základe dohody medzi zástupcami SBA a NBS vyhodnotené ako akceptované alebo čiastočne akceptované (došlo k dohode pri všetkých pripomienkach).



b) Návrh opatrenia NBS o posúdení schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver – vyriešené otázky

- **§ 2 ods. 18** – k správnosti a aktuálnosti informácií o splátkach existujúcich úverov potrebných na určenie výšky peňažných záväzkov znižujúcich príjem spotrebiteľa – vyriešené spresnením momentu overovania údajov v registri,
- **§ 2 ods. 5** – k výške nákladov na zabezpečenie základných životných potrieb spotrebiteľa podľa § 7 ods. 20 písm. b) – vyriešené spresnením znenia a doplnením dôvodovej správy,
- **§ 3 ods. 2** – zohľadnenie zmien spojených s novou smernicou PSD2 – vyriešené doplnením možnosti nahliadnuť na platobný účet spotrebiteľa aj prostredníctvom služieb poskytovaných v režime PSD2.



c) Ukazovateľ zadlženosti (loan to income)

- Navrhlo sa doplnenie ustanovenia o ukazovateli zadlženosti (limit na podiel výšky celkovej zadlženosti spotrebiteľa k príjmu) do návrhu zákona,
- Reaguje sa tým na silný rast zadlženosti domácností, ktorá sa od roku 2010 zdvojnásobila a vyššia miera zadlženosti zároveň zvyšuje citlivosť domácností na možný negatívny vývoj v budúcnosti,
- Legislatívny základ ukazovateľa zadlženosti je uvedený už v návrhu zákona o spotrebiteľských úveroch a v návrhu zákona o úveroch na bývanie, ako súčasť balíčka „kryté dlhopisy“,
- V období od 3.10.2017 do 9.10.2017 bol návrh prerokovaný vo výboroch NR SR,
- Cieľom NBS je sfinalizovať predovšetkým návrh opatrenia o spotrebiteľských úveroch, a až následne pokračovať s prípravou úpravy opatrenia v súvislosti s ukazovateľom zadlženosti,
- Časový harmonogram spojený s úpravou opatrenia je zatiaľ otvorený.



d) Register/registre – overovanie príjmu spotrebiteľa

- Registre spotrebiteľských úverov sú dôležité najmä z hľadiska overovania príjmu spotrebiteľa a následného výpočtu ukazovateľa schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver,
- SBA považuje za vhodné, aby existoval len jeden register spotrebiteľských úverov, ktorého prevádzkovateľ by bol licencovaný NBS,
- Aktuálne prebiehajú rokovania na úrovni zástupcov MF SR, NBS, APSU a ALS, na ktorých sa hľadá vhodné riešenie úpravy registrov.



e) Predschválené spotrebiteľské úvery

- NBS vypracovala dokument k predschváleným úverom,
- Súčasťou dokumentu sú návrh legislatívnych zmien do zákona o spotrebiteľských úveroch a návrh zmien do opatrenia o spotrebiteľských úveroch,
- Dokument bol zaslaný zástupcom SBA, ktorí vyjadrili svoj názor na túto oblasť,
- Cieľom NBS je sfinalizovať predovšetkým návrh opatrenia o spotrebiteľských úveroch, a až následne pokračovať (ako nadstavba) na oblasti predschválených úverov.



Návrh zákona o platobných službách

- NBS v spolupráci s MF SR vypracovali návrh zákona o platobných službách, čím sa zabezpečila transpozícia smernice č. 2015/2366/EÚ o platobných službách na vnútornom trhu, ktorou sa menia smernice 2002/65/ES, 2009/110/ES a 2013/36/EÚ a nariadenie (EÚ) č. 1093/2010 a ktorou sa zrušuje smernica 2007/64/ES (PSD 2),
- Účinnosť zákona sa navrhla od 13.1.2018 v súlade s termínom transpozície PSD 2.



Nové platobné služby podľa PSD 2 – pôsobenie tretích strán

- Smernica PSD 2 prináša dve nové platobné služby, a to
 - i) poskytovanie platobných iniciačných služieb,
 - ii) poskytovanie služieb informovania o účte,
- Banky môžu poskytovať tieto platobné služby automaticky, čo vyplýva z ich pozície poskytovateľa platobných služieb,
- Tieto platobné služby môžu poskytovať aj tretie strany, t.j. subjekty, ktoré musia splniť požadované podmienky,
- Poskytovanie týchto platobných služieb je spojené s množstvom rizík, na ktoré NBS poukazuje a hľadá ich riešenie.

Riziká spojené s pôsobením tretích strán

- Riziká spojené s poskytovaním nových platobných služieb sú evidované aj na európskej úrovni (v rámci ECB - Výboru pre platobný styk v eurách bola vytvorená pracovná skupina so zameraním na technické požiadavky spojené s týmito novými platobnými službami.



Riziká spojené s pôsobením tretích strán - pokračovanie

- NBS eviduje právne riziko (legislatívne riziko, regulačno-technické riziko) a bezpečnostné riziko (riziko podvodu, riziko zneužitia citlivých údajov) a pod.

Zmierňovanie rizík spojených s pôsobením tretích strán

- NBS pripravuje analýzu rizík spojených s pôsobením tretích strán,
- V spojitosti s pripravovanou analýzou NBS požiadala SBA o praktické informácie, ako pôsobenie tretích strán vnímajú banky a aké riziká pri pôsobení tretích strán vidia samotné banky,
- Informácie poskytnuté bankami NBS využije pri príprave svojho materiálu,
- NBS spolupracuje v oblasti tretích strán aj s ČNB, ktorá prejavila záujem o spoločné stretnutie s cieľom výmeny praktických skúseností.



Centrálny register EBA o poskytovateľoch platobných služieb

- Podľa PSD 2 je EBA povinná vytvoriť centrálny register poskytovateľov platobných služieb,
- Centrálny register EBA bude funkčný až v druhom polroku 2018, pričom transpozičný zákon bude účinný už od 13.1.2018,
- Tým sa v danom medziobdobí objavuje problém overovania napr. tretích strán,
- SBA oslovila listom NBS s otázkou, kde bude možné získať údaje o poskytovateľoch platobných služieb na priebežnej báze,
- Dohľad NBS aktuálne na webovom sídle NBS spravuje zoznam takýchto subjektov, pričom však tento zoznam nie je v reálnom čase („on line“) aktualizovaný,
- NBS pracuje na riešení otázky a o výsledku bude písomne informovať SBA (k predmetnej otázke sa uskutoční spoločné stretnutie).



Zmena koncepcie výpočtu odplaty

- SBA oslovila NBS s komplexným návrhom zmeny koncepcie výpočtu odplaty,
- 13.9.2017 na pracovnom stretnutí SBA a NBS k predloženému návrhu zástupcovia NBS zdôraznili, že navrhované zosúladenie výpočtu odplaty a metodiky výpočtu RPMN je z hľadiska NBS prijateľné, je však potrebné ďalej podrobne diskutovať a upraviť detaily návrhu,
- Následne sa uskutočnili ďalšie rokovania NBS so zástupcami MS SR a MF SR a oblasť úpravy odplaty bola uzavretá s tým, že aktuálne nie je priestor na jej riešenie,
- Ďalší postup bude závisieť od praktických dopadov návrhu opatrenia NBS o spotrebiteľských úveroch po jeho prijatí.



Opatrenie o predkladaní výkazov bankou

- 16.10.2017 sa uskutočnilo stretnutie zástupcov NBS a SBA k oblasti vykazovania (hlásenia od bánk),
- Zástupcom SBA bol predstavený návrh opatrenia, ktorým sa zabezpečuje zber údajov od bánk,
- Návrh opatrenia, ktorým sa zabezpečuje zber údajov od bánk, je aktuálne v medzirezortnom pripomienkovom konaní s termínom do 18.10.2017.

Opatrenie o predkladaní výkazov veriteľa poskytujúceho spotrebiteľské úvery („nebankoví veritelia“)

- 21.8.2017 sa uskutočnilo stretnutie zástupcov NBS a ALS SR, na ktorom bol prediskutovaný zámer a obsah návrhu opatrenia,
- Zástupcom ALS SR bol predstavený návrh opatrenia o predkladaní výkazov veriteľa poskytujúceho spotrebiteľské úvery,
- Návrh opatrenia je aktuálne v medzirezortnom pripomienkovom konaní s termínom do 18.10.2017.



Preberanie usmernení EBA

- SBA opakovane oslovila NBS s otázkami, ktoré sa týkajú preberania usmernení a odporúčaní EBA,
- Na základe narastajúceho množstva podnetov sa NBS rozhodla osloviť v tejto veci SBA a usporiadať spoločné stretnutie, na ktorom bude predstavený proces notifikácie usmernení a odporúčaní NBA.



Návrh COM zverejnený 20.9.2017

Zásadné zmeny pre EBA, EIOPA a ESMA a implementácia CMU

- ❖ **Oblasti zmien**
 - ❖ Nové právomoci a úlohy
 - ❖ harmonizácia, konvergencia dohľadu
 - ❖ Priamy dohľad ESAs (najmä pre ESMA v oblasti kapitálového trhu)
 - ❖ Monitoring ekvivalencie pre subjekty z krajín mimo EÚ
 - ❖ Systém riadenia (governance)
 - ❖ Posilnenie nezávislosti od národných orgánov dohľadu (NSAs)
 - ❖ Vznik Executive Board – stály a nezávislý riadiaci orgán každej ESA
 - ❖ Financovanie
 - ❖ Presun financovania z národných orgánov dohľadu na financovanie účastníkmi trhu
 - ❖ Zatiaľ úplne nejasné, keďže kľúč pre výpočet sa má ustanoviť na Level 2
- ❖ **Hlavné otvorené otázky**
 - ❖ Aké sú náklady na uvedenú zmenu?
 - ❖ Kam smeruje EÚ dohľad? Ako si predstavujú ESAs úlohu NSAs v budúcnosti? Resp. naopak, ako si NSAs predstavujú úlohu ESAs?
 - ❖ Odkiaľ bude vychádzať legitimita rozhodovania a zodpovednosť?
- ❖ **Predpokladaný proces**
 - ❖ Rokovania na úrovni EÚ počas r. 2018
 - ❖ Účinnosť od r. 2019, aplikácia od r. 2021



ESMA note

❖ Legislatíva, ktorá požaduje LEI

Právny rámec	Osoby, za ktoré sa má vykazovať LEI
EMIR	Protistrany
MiFID 2 / MiFIR	banky / o.c.p. Klienti (právnické osoby) Obchodné miesta, poskytovatelia dátových služieb
MAR	Emitenti, osoby nahlasujúce podozrivé transakcie
CRR	Úverové a finančné inštitúcie
AIFMD	Správcovia
Solvency II	Poist'ovne
CSDR	Centrále depozitáre a účastníci CSD
Transparency Directive	Emitenti nástrojov prijatých na regulovanom trhu
SFTR	Protistrany
Prospektové nariadenie	Emitenti

- ❖ Hlavný problém (najmä vo vzťahu k MiFID) – reportujúce osoby majú zabezpečiť LEI od svojich klientov / protistrán
- ❖ Zároveň je dôležitá aj kvalita dát nahlasovaných do LOU



Povinnosti účastníkov finančného trhu

- ✓ Požiadat' o pridelenie LEI niektorú LOU (*napr. CDCP SR, a.s.*)
<https://www.gleif.org/en/about-lei/how-to-get-an-lei-find-lei-issuing-organizations>
<https://www.cdcp.sk/lei/ziadost-o-pridelenie-lei-pre-lei/>
- ✓ Pravidelne aktualizovať údaje o spoločnosti (*pri zmene, minimálne však raz ročne*)
- ✓ Platiť poplatky stanovené LOU (*poplatok za pridelenie LEI, poplatok za správu*)
- ✓ Kontrolovať správnosť údajov (*v prípade nesprávnych údajov, oznámiť chyby GLIEF, alebo spravujúcu LOU*) <https://www.gleif.org/en/lei-data/challenge-lei-data>
- ✓ Nastaviť v IT systémoch možnosť uviesť LEI
- ✓ Uvádzať aktualizovaný LEI v hláseniach do NBS, EBA, ESMA, EIOPA



Aktuálna informácia o stave projektu NHR

- Práce na projekte pokračujú v súlade s časovým harmonogramom stanoveným na začiatku projektu,
- V auguste 2017 bola ukončená II. fáza projektu, v rámci ktorej bolo ukončené vyhodnocovanie údajov od bánk a v spolupráci s Finančnou spravodajskou jednotkou NAKA PPZ bol vypracovaný návrh záverečnej správy za sektor bankovníctvo,
- V novembri 2017 sa začne III. (záverečná) fáza projektu, pripravujú sa podklady pre záverečný workshop s odborným garantom projektu – Svetovou bankou,
- Hlavnou témou workshopu bude prerokovanie záverečnej správy a návrhu akčného plánu,
- Po ukončení III. fázy je naplánované (orientačne do konca januára 2018) stretnutie s bankami v priestoroch NBS, na ktorom budú banky oboznámené so závermi projektu NHR.



❖ Legislatíva

- ❖ Zákon 237/2017 Z. z. zverejnený v Zbierke zákonov SR dňa 11.10.2017
- ❖ Časť transpozície je aj v novele zákona o fin. sprostredkovaní – ešte neschválená NR SR
- ❖ Pripravujú sa návrhy dvoch opatrení NBS v oblasti výkazníctva

❖ ESMA

- ❖ Prechádza sa postupne na Level 3 – usmernenia a Q&A
- ❖ Proces bude prebiehať aj počas r. 2018

❖ Komunikačné aktivity NBS

- ❖ Tematické workshopy s asociáciami (inducements/provizie, pripravuje sa product governance)
- ❖ Riešenie otázok jednotlivých subjektov k niektorým aspektom regulácie (inducements, cost transparency, product governance a pod.)

- ❖ NBS neplánuje vydávať jednostranný výklad k týmto problémom bez toho, aby zo strany ESMA nebolo naznačené aspoň základné smerovanie



- ❖ **Návrhy noviel dvoch opatrení**
 - ❖ O predkladaní výkazov obchodníkmi s cennými papiermi
 - ❖ O predkladaní výkazov burzou a centrálnym depozitárom

- ❖ **Hlavné zmeny**
 - ❖ Úprava a doplnenie výkazov v súvislosti s MiFID II / MiFIR
 - ❖ Zrušenie 10 existujúcich výkazov

- ❖ **Predpokladaný proces**
 - ❖ MPK – október 2017
 - ❖ Navrhovaná účinnosť – 3.1.2018 (t.j. účinnosť MiFID II)



SI – významné banky

- 19.9.2017 Jednotná rada pre riešenie krízových situácií (SRB) na „Executive Session“ schválila metodiku SRB na určenie MREL na konsolidovanom základe v roku 2017
- Výška MREL, prechodné obdobie na jej dosiahnutie a „MREL nedostatočnosť/prebytok“ budú jednotlivým materským spoločnostiam bankových skupín komunikované v novembri/decembri 2017
- **Zatiaľ bez vplyvu na SK banky**
- SRB určí MREL na individuálnom základe v roku 2018 (vplyv aj na SK banky)

LSI – menej významné banky

- SRB odporúča počkať na sfinalizovanie svojej metodiky pre SI a aplikovať ju analogicky na LSI na národnej úrovni
- Výška MREL bude závisieť od preferovanej rezolučnej stratégie (konkurz vs rezolúcia) a nástroja (bail-in vs ostatné nástroje)



- Zber finančných údajov od bánk potrebných na výpočet príspevkov začne v **decembri 2017**

- Banky dostanú k dispozícii:
 - **Elektronické tlačivo** na vyplnenie údajov potrebných pre výpočet príspevkov pre rok 2018
 - **postupy** pre správne uplatnenie **odpočítateľných položiek** (vnútrokupinové záväzky, záväzky z derivátov)
 - Tlačivo na **autorizovanie dát** zodpovedným **manažmentom banky** alebo **externým audítorm** (tzv. sign-off alebo agreed-upon procedure)
 - V roku **2018** budú oproti predchádzajúcemu obdobiu použité **tlačivá v slovenskom jazyku**

- Vyplnené tlačivo môžu banky doručiť späť kedykoľvek počas obdobia **od zaslania tlačiva až do 15.1.2018**

- Po 1. máji 2018 bude bankám oznámené:
 - **Výška príspevku** vrátane detailov výpočtu príspevkov
 - Rozhodnutie Jednotnej rady o výške povolenej úhrady prostredníctvom **neodvolateľných platobných záväzkov**
 - **Druh prípustného zabezpečenia** neodvolateľných platobných záväzkov (hotovosť v roku 2017)

14. Administratívne príspevky SRB 2018



- 14. 9. 2017 Európska komisia zverejnila návrh nariadenia o príspevkoch na administratívne výdavky Jednotnej rady pre riešenie krízových situácií* (SRB); predpis podlieha 3 mesačnej konzultácií Radou EÚ a Európskym parlamentom, následne bude zverejnený v Úradnom vestníku a nadobudne účinnosť
- Nahradenie príspevkov vyberaných v r. 2014-2017 od materských spoločností bankových skupín (cca 100 bánk) **príspevkami od všetkých bánk – SI aj LSI** (cca 3000 bánk v Eurozóne)
- Výška príspevku závisí od celkových aktív (total assets) a celkovej rizikovej expozície (total risk exposure) za obdobie N-2
- **Výpočet a výber príspevkov zabezpečuje SRB, bez zapojenia NBS/Rady pre riešenie krízových situácií**
- **Predpokladaný proces** výberu príspevkov
 - december 2017 – účinnosť predpisu
 - polovica marca 2018 – SRB zašle bankám faktúry
 - **polovica apríla 2018 - termín na zaplatenie príspevkov**

*http://ec.europa.eu/finance/docs/level-2-measures/srm-delegated-regulation-2017-6047_en.pdf

15. Projekt AnaCredit – RBUZ verzia 3



- Hlavné míľniky:
 - September 2017 – začiatok testovania údajov o protistranách (banky a NBS)
 - zatiaľ sa zapojilo 15 bánk
 - dôkladné testovanie je dôležité pre hladký prechod na nový systém
 - 15. október 2017 – termín na aktualizáciu referenčných údajov o nerezidentoch (zoznamy na aktualizáciu boli bankám doručené)
 - Máj 2018 – testovanie spracovania kreditných údajov (banky a NBS)
 - Október 2018 – začiatok paralelnej prevádzky AnaCredit / súčasný RBUZ
 - Detailný harmonogram na rbuz.nbs.sk/anacredit
- Na pravidelnej báze:
 - Prebiehajú **stretnutia** s komerčnými bankami (prezentácie, workshopy)
 - Prebieha výmena informácií (incidenty a žiadosti k RBUZ3 pomocou systému ServiceDesk a schránky anacredit@nbs.sk)
- **Informácie** poskytnuté bankám:
 - Súbor s otázkami a odpoveďami (Q&A)
 - Aktualizácia dokumentu „Národné voľby a špecifiká v projekte AnaCredit“
 - Aktualizácia špecifikácie a dokumentácie prenosových formátov (XML a XLSX)
 - Zverejnený plán testovania systému s bankami
 - Zverejnenie dokumentácie pre automatizovaný prenos údajov pomocou webových služieb



Ďakujeme za pozornost'