



NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA  
EUROSYSTEM



# Stretnutie vedenia Národnej banky Slovenska s predstaviteľmi bánk v Slovenskej republike

Bratislava, 7. júna 2016



# Obsah

1. Trendy a riziká v slovenskom finančnom sektore
2. Aktuálne zmeny v oblasti regulácie bánk
3. Oblasť ochrany finančného spotrebiteľa



**1.**

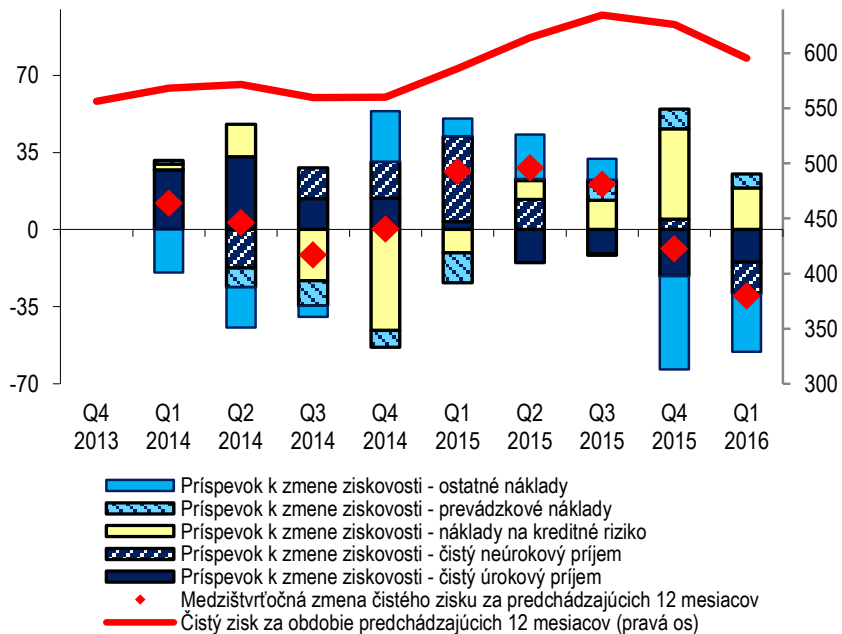
# **TRENDY A RIZIKÁ V SLOVENSKOM FINANČNOM SEKTORE**



## Medziročný rast ziskovosti ku koncu roka 2015 (11,7 %), najmä však v prvom štvrtroku 2016 (1,6 %) sa zabrzdil

- Za výrazným spomalením rastu je najmä pokles čistých úrokových príjmov, ktoré klesajú od druhého štvrtroka 2015
- Klesá aj výnosnosť úverov poskytnutých domácnostiam, ktorú už nie je možné kompenzovať poklesom sadzieb na vkladoch
- Pozitívny vplyv na vývoj ziskovosti mal pokles nákladov na kreditné riziko
- Pokles miery poplatkov zo sektora domácností

### Vývoj ziskovosti a faktory jej zmeny



### Perspektíva tvorby ziskovosti v bankovom sektore v nasledujúcich rokoch sa zhoršuje

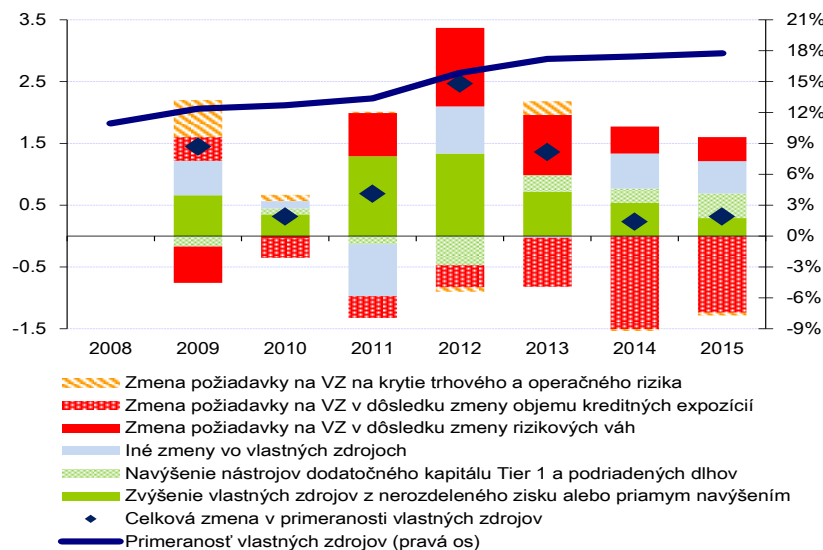
- Rastie význam úrokových výnosov zo spotrebiteľských úverov, kde marža bánk zostáva naďalej vysoká
- Možnosti pre rast úrokových príjmov sú pomerne slabé
- Negatívny dopad legislatívnych zmien (max. odplata za predčasné splatenie úveru na bývanie) na ziskovosť bánk



## Primeranosť vlastných zdrojov na úrovni 17,7 % na konci roka 2015, jej rast sa v posledných rokoch zmiernil

- Ukazovateľ základných vlastných zdrojov na úrovni 16,0 %, ukazovateľ finančnej páky na úrovni 8,4 %
- Primeranosť vlastných zdrojov stagnuje najmä kvôli poklesu podielu nerozdeleného zisku
- Trend znižovania rizikových váh sa tiež zmiernil; v posledných rokoch došlo aj k jednorazovým pozitívnym vplyvom regulačných zmien
- Postupný nárast požiadaviek na vlastné zdroje z dôvodu zavedenia kapitálových vankúšov bude mať za následok potrebu obmedziť mieru vyplácania zisku

### Faktory zmeny primeranosti vlastných zdrojov



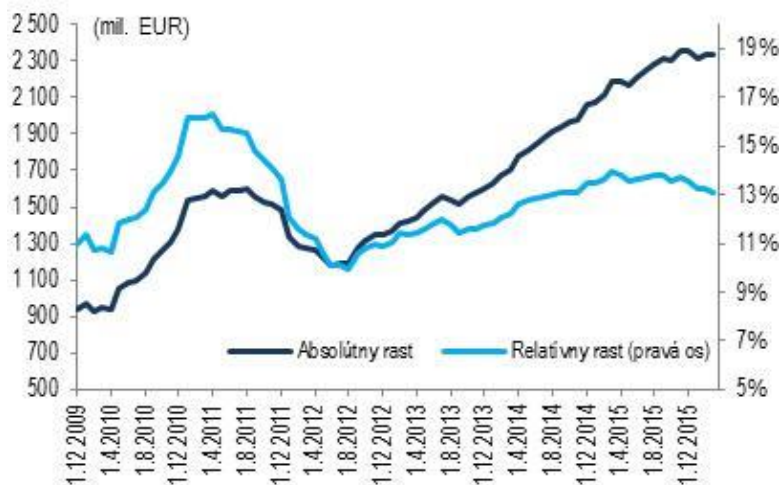
# Nad'alej silný rast úverov domácnostiam...



**Portfólio retailových úverov zostáva kľúčovým segmentom bankového sektora s medziročným rastom 12,2 % k marcu 2016 a podielom 37 % na celkových aktívach**

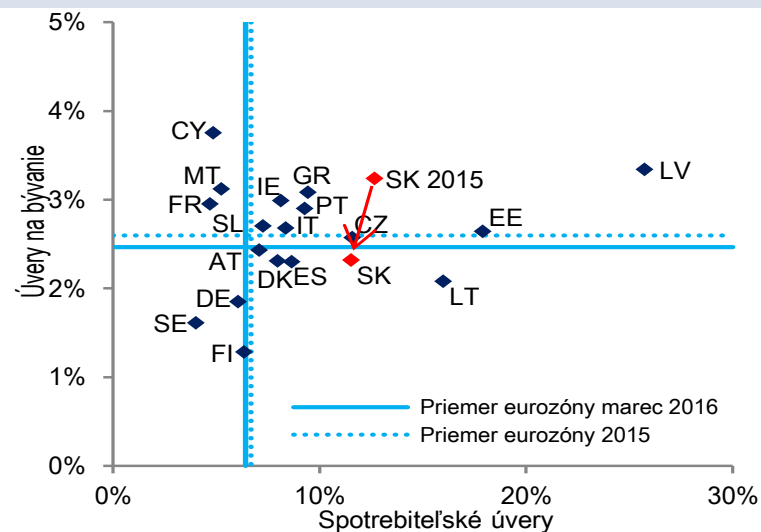
- Najvyšší rast úverov na bývanie v EÚ, 13,1 % v marci 2016 (priemer EÚ 2 %)
- Mierne spomalenie rastu úverov na bývanie od novembra 2015, opätovný rast dynamiky v apríli
- Medziročný rast spotrebiteľských úverov 15,7 % (priemer EÚ 6 %, vyšší rast len v Taliansku)
- Hlavné dôvody - nízke úrokové sadzby (prudký pokles úrokových sadzieb na nové úvery na bývanie v marci 2016), silná konkurencia, trh nehnuteľností, pozitívny makroekonomický vývoj

## Medziročný rast úverov na bývanie



Zdroj: ECB SDW.

## Medzinárodné porovnanie priemernej výšky RPMN na nové úvery v prvom štvrtroku 2016



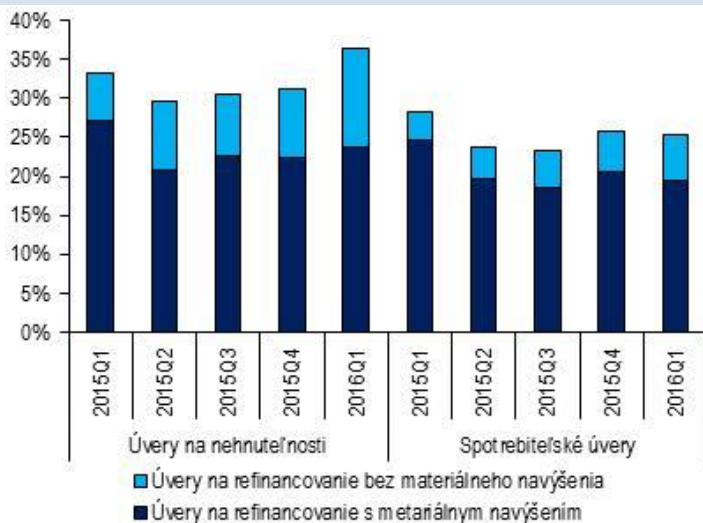
Zdroj: NBS.



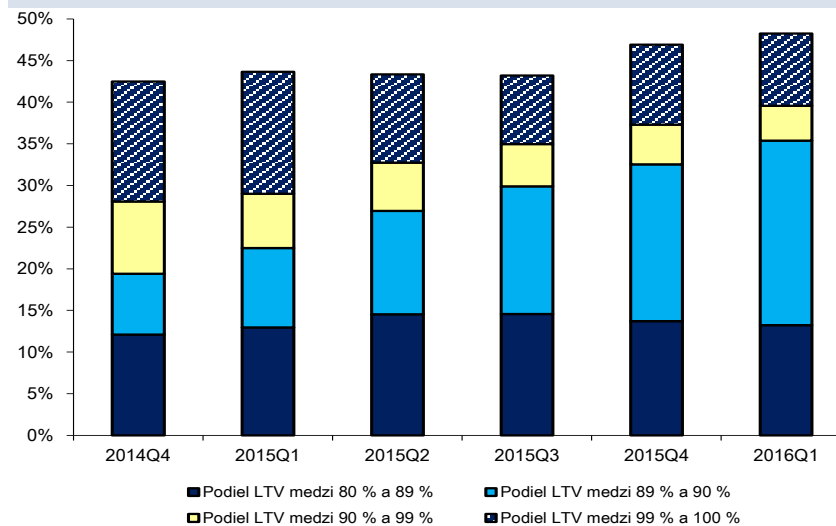
## Nárast miery refinancovania ovplyvnený legislatívnou zmenou

- Aj keď úverové štandardy sa skôr sprísňovali, vývoj LTV naznačuje využívanie hraničných hodnôt (na úrovni 90 %) pri poskytovaní nových úverov
- Nárast podielu refinančných úverov – vplyv legislatívnej zmeny (1 % limit na poplatok za predčasné splatenie úveru)
- Legislatívna zmena má tendenciu výrazne ovplyvniť trh úverov a môže prispieť k tvorbe určitých rizík pre finančnú stabilitu

### Podiel refinančných úverov na novej produkcii



### Podiel úverov s LTV nad 80 % na novej produkcii (okrem refinancovania bez výrazného navýšenia)



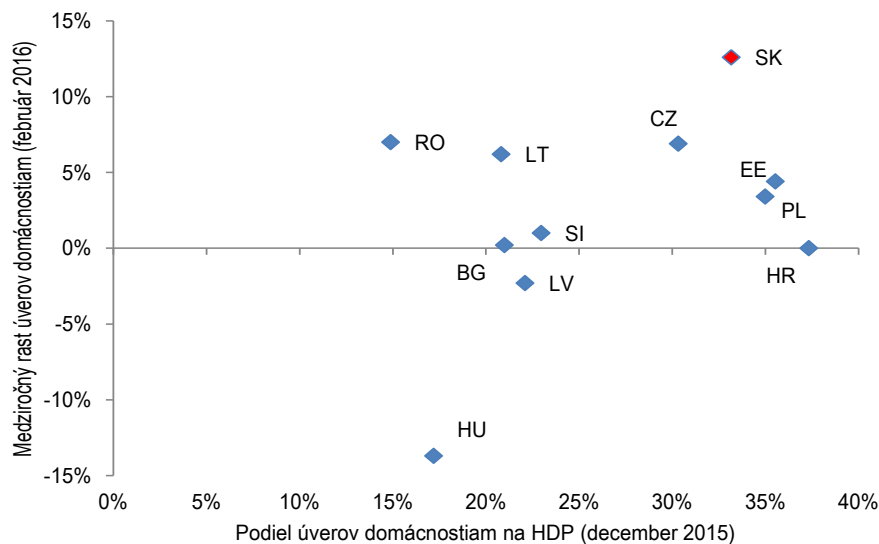
# s vplyvom na zadlženosť domácností...



## Slovensko je jedinou krajinou EÚ, kde zadlženosť domácností meraná podielom dlhu na disponibilnom príjme rastie nepretržite od roku 2003

- Medzi rokmi 2011 a 2015 bol rast zadlženosti domácností na Slovensku relatívne aj absolútne najvyšší zo všetkých krajín EÚ
- Slovenské domácnosti patria medzi najviac zadlžené v porovnaní s krajinami strednej a východnej Európy
- Ukazuje sa vyššia koncentrácia dlhu v nižších vekových skupinách (16-34 a 35-44 rokov)
- Koncentrácia dlhu je výraznejšia v porovnaní s krajinami eurozóny v domácnostiach s mediánovými príjmami
- Vyššia koncentrácia otvára otázku udržateľnosti aktuálneho tempa rastu úverov domácnostiam

### Zadlženosť domácností a dynamika ich úverov v krajinách strednej a východnej Európy



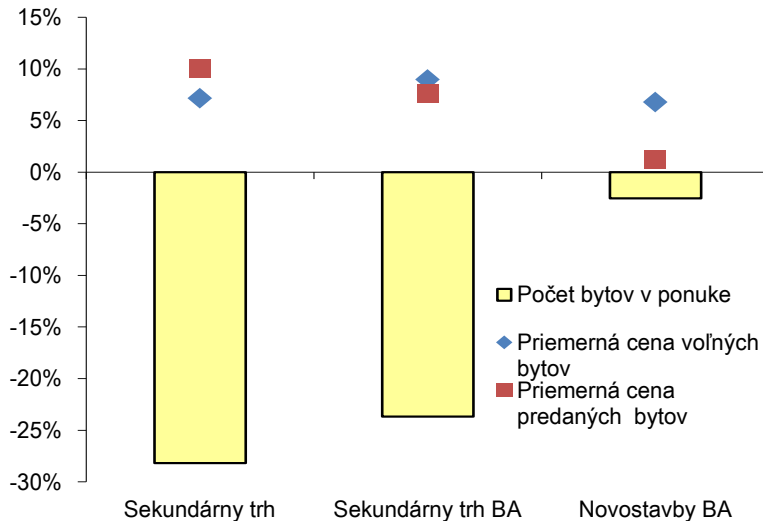




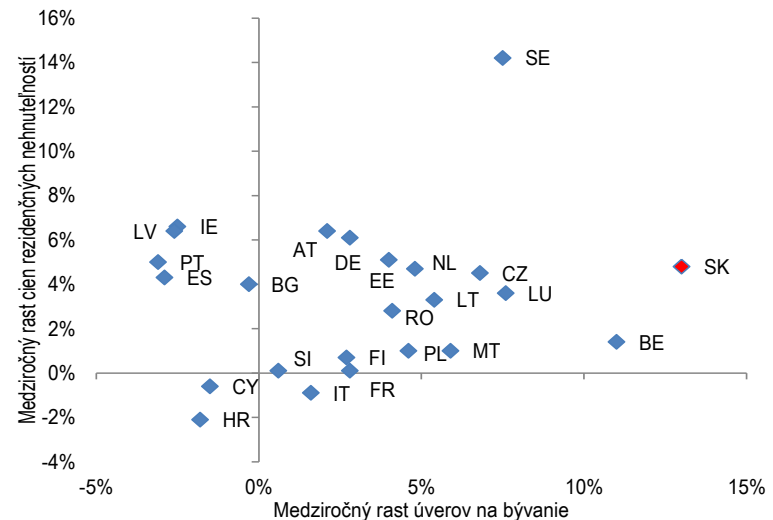
## Trh nehnuteľností zostáva možným zdrojom rizika v dôsledku jeho kombinácie so silným rastom úverov na bývanie a so zmenami jeho štruktúry

- Medziročný rast cien bytov na sekundárnom trhu dosiahol v prvom štvrtroku 7 % pri ponúkaných a viac ako 10 % pri predaných bytoch; pretrváva plošný charakter rastu naprieč regiónmi či veľkosťami bytov
- Medziročný rast cien bytov bol už šiesty štvrtrok vyšší ako medziročný rast priemerných miezd, významný vplyv mali nízke úrokové sadzby
- Nerovnováhy: významný pokles počtu inzerovaných bytov na sekundárnom trhu, dominancia nedokončených bytov na primárnom trhu v BA (83 %), vysoká obrátkovosť bytov v ponuke
- Rastie podiel investičných nákupov („druhý byt na investičné účely“) – vyššia volatilita trhu

### Zmeny v priemerných cenách bytov a v počte inzerátov



### Tempo rastu cien nehnuteľností a úverov na bývanie



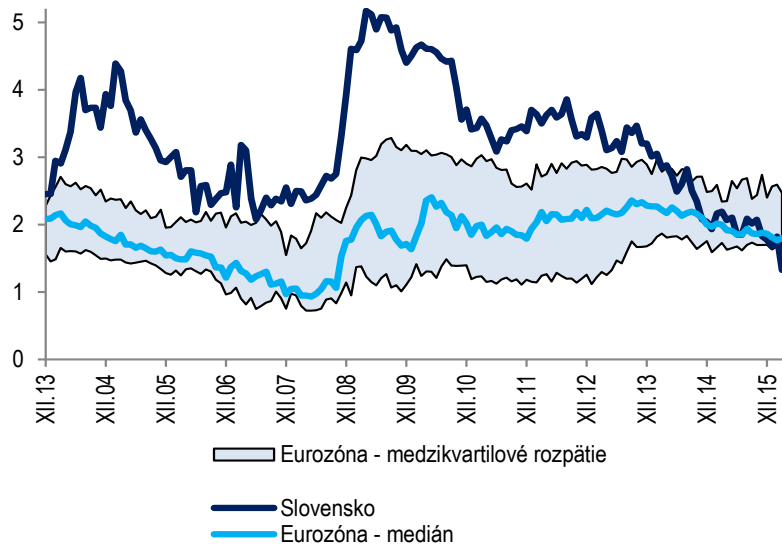
# Nízke úrokové sadzby sú veľkou výzvou pre bankový sektor...



**Pretrvávajúce obdobie nízkych, resp. naďalej klesajúcich úrokových sadzieb je jedným z najvýznamnejších rizík pre finančnú stabilitu**

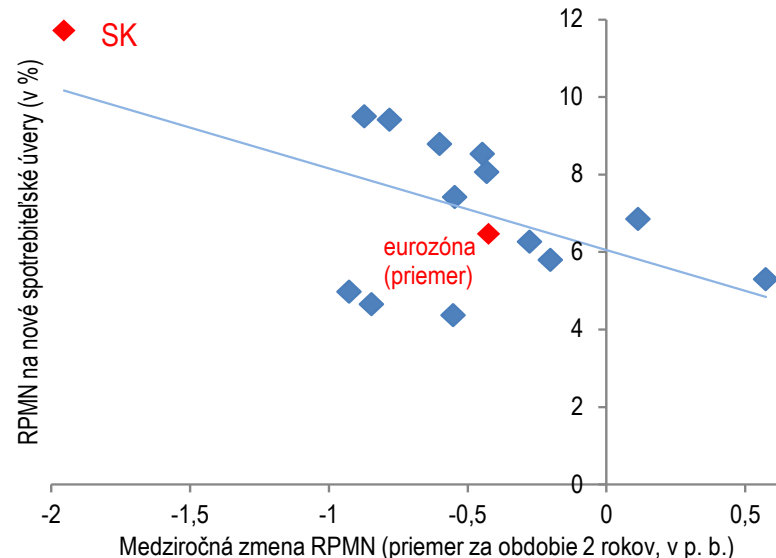
- Možný vývoj v budúcnosti je odhadovaný analýzou senzitivity vývoja úrokových príjmov (scenár 1 – pokračovanie doterajších trendov a scenár 2 – výraznejší pokles sadzieb a pomalší rast objemu úverov)
- Predpoklad výraznejšieho poklesu sadzieb na úvery na bývanie v scenári 2
- Predpokladáme postupné približovanie úrokových sadzieb na spotrebiteľské úvery priemeru EÚ a rast konkurencie v tomto segmente

## Medzinárodné porovnanie vývoja úrokovej marže na nové retailové úvery na bývanie (v p. b.)



Zdroj: ECB.

## Porovnanie hodnoty RPMN nových spotr. úverov a jej medziročnej zmeny v eurozóne



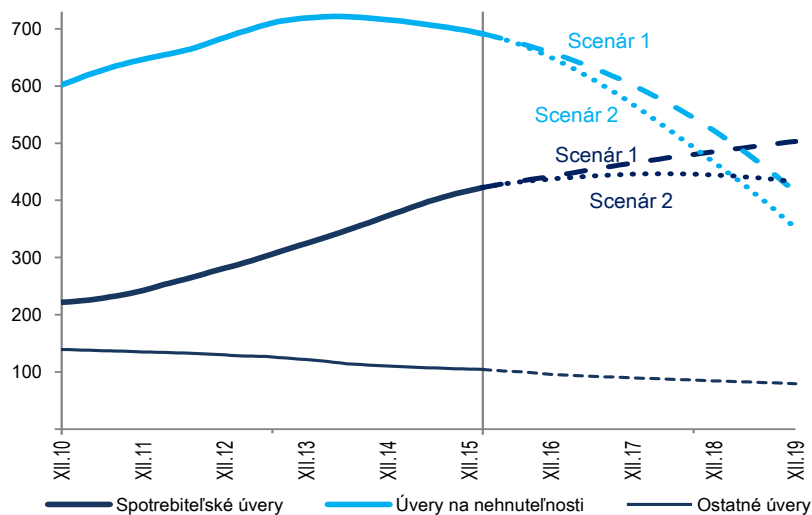
Zdroj: ECB.



## V nasledujúcich rokoch môžu významne klesnúť úrokové príjmy z úverov na bývanie

- Simulácie naznačujú postupné výrazné znižovanie úrokových výnosov, a to aj pri zachovaní rastu úverov
- Dôvodom je pokles priemerných úrokových sadzieb na stave portfólia z 3,5 % v 2/2016 na 1,2 % v roku 2019
- Predpokladáme postupný nárast významu úrokových výnosov zo spotrebiteľských úverov
- Na úrokové výnosy z úverov na nehnuteľnosti má vplyv najmä tempo poklesu úrokovej sadzby, v prípade spotrebiteľských úverov je dôležitejšie skôr tempo rastu objemu

### Úrokové výnosy retailových úverov: aktuálny a možný vývoj



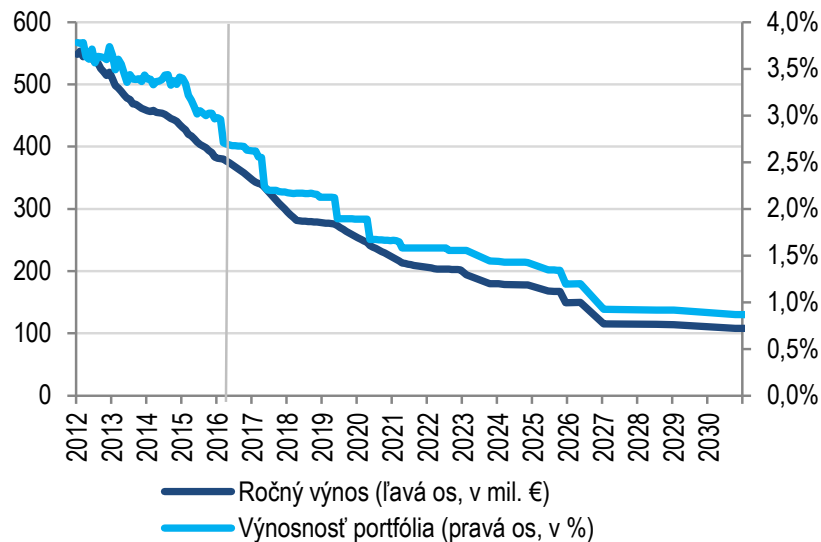
# možnou zmenou štruktúry úrokových príjmov



## Predpokladáme postupný pokles úrokových príjmov bankového sektora

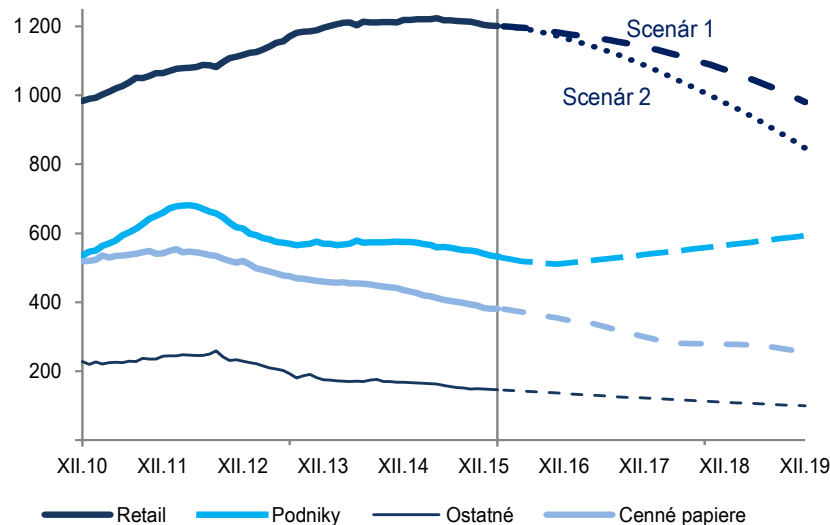
- Úrokový výnos z cenných papierov klesá už od roku 2012 a bude pokračovať v poklese aj naďalej – pokles výnosu pri reinvestovaní prostriedkov zo splatných dlhopisov
- Simulácie naznačujú pokračovanie znižovania celkových úrokových výnosov
- Môžu nastať zmeny v štruktúre - retail môže byť čiastočne kompenzovaný nárastom v podnikovom sektore
- Tlak na zmenu obchodných modelov bánk

### Projekcia úrokového výnosu a výnosnosti z cenných papierov (v mil. € a %)



Zdroj: NBS.

### Úrokové výnosy aktív: aktuálny a možný vývoj



Zdroj: NBS.



## Popri implementácii Odporúčania NBS č. 1/2014 do záväznej legislatívy silnejú dôvody aj na zvýšenie miery proticyklického kapitálového vankúša na nenulovú úroveň

### Opatrenie NBS

- Transpozícia odporúčania do opatrenia NBS vytvorí právny rámec pre dohľad nad plnením pravidiel obozretného poskytovania retailových úverov na bývanie
- Umožní zároveň rekalibráciu niektorých parametrov, ako napr. pomer dlhovej služby ku príjmom, zavedenie dodatočného limitu pre maximálny podiel úverov s LTV nad 80 %, atď.

### Proticyklický kapitálový vankúš

- Vývoj  $\text{credit-to-GDP}_{\text{trend}}$  gap aj proticyklického smerovníka ukazuje na postupný rast dôvodov zavedenia nenulového proticyklického vankúša
- Tento vývoj je spôsobený najmä homogénnym rastom úverov retailu aj podnikom, rastom dlhovej služby domácností, priaznivým vývojom strát z kreditného rizika a vývojom cien bytov vo vzťahu k príjmom

### Kapitálové vankúše na systémové banky

- BR NBS rozhodla o výške kapitálových vankúšov pre systémovo významné banky
- Potvrdila sa celková výška kapitálových vankúšov; menila sa štruktúra požiadavky – reakcia na určenie O-SII vankúšov pre materské banky



## Popri finančných rizikách sa prejavujú aj regulatórne riziká

### Regulácia poplatkov

- Regulácia poplatkov, vrátane zmeny týkajúcej sa poplatku za predčasné splatenie úveru na bývanie
- Môže významnejšie ovplyvniť bankový sektor - zosilnenie konkurencie, tlak na ziskovosť, vytváranie určitých rizík pre finančnú stabilitu

### Harmonizácia národných volieb

- Harmonizácia národných volieb v rámci bankovej únie, prijatých na začiatku roka 2016, môže výrazne zvýšiť riziko likvidity a prehlbujúceho sa nesúladu splatnosti aktív a pasív bánk a ich závislosť na materských skupinách

### EDIS, MREL

- Nadálej sa očakáva rozhodnutie o výške požiadavky na minimálny objem vlastných zdrojov a oprávnených záväzkov pre účely riešenia krízových situácií bánk
- Znamená to zvýšenú neistotu pre domáci bankový sektor

### Štátne dlhopisy

- Sprísnenie regulatórnych pravidiel týkajúcich sa štátnych dlhopisov má potenciálne významný dopad pre slovenský bankový sektor
- Dopad je prehĺbený vysokým podielom portfólia štátnych dlhopisov na celkových aktívach slovenských bánk

# Zhrnutie najvýznamnejších rizík vo finančnom sektore



Riziková oblasť	Špecifické riziko	Opatrenie / odporúčanie NBS
Makroekonomický vývoj v eurozóne	Kreditné riziko	Vankúše: vankúš na zachovanie kapitálu a vankúš pre O-SII
	Citlivosť bánk na trh nehnuteľností	Obozretne stanovovať LTV a oceňovať nehnuteľnosti
Pretrvávajúce nízke úrokové sadzby a kvantitatívne uvoľňovanie	Negatívny dopad na obchodný model bánk a poisťovní, zvyšovanie rizikovosti portfólia dôchodkových fondov	V poisťovním sektore platí od 1. januára 2016 nová regulácia Solventnosť II, ktorá by mala viesť k výraznému zvýšeniu kapitálovej požiadavky na krytie rizík, nie však k výraznému poklesu marže solventnosti.
	Riziko bublín v cenách rizikovejších aktív	
Regulatórne prostredie	Možné uvoľnenie požiadaviek na likviditu a majetkovú angažovanosť rámci BÚ	
	MREL, EDIS	
	Možný dopad sprísnenia regulatórnych požiadaviek pre štátny dlhopisy	
Zadlženosť domácností	Rast zadlženosti, koncentrácia dlhov, nedostatočne obozretná politika bánk pri poskytovaní úverov	Dôkladne posudzovať výšku a stabilitu príjmov a dostatočnosť v prípade nárastu sadzieb (aj pri refinancovaní)
Likvidita	Časový nesúlad aktív a pasív	Národný ukazovateľ likvidity
Koncentrácia	Vysoká koncentrácia (časti) portfólia alebo vyššie vystavenie voči vlastnej skupine	Obozretne riadiť riziko koncentrácie na strane úverov aj vkladov
Obchodné praktiky finančných inštitúcií	Reputačné riziko v oblasti ochrany spotrebiteľa	Posilnili sa kompetencie NBS v oblasti ochrany finančného spotrebiteľa



**2.**

# **AKTUÁLNE ZMENY V OBLASTI REGULÁCIE BÁNK**





- **Predsedníctvo Slovenskej republiky v Rade EÚ**
- **Zákon o úveroch na bývanie a príprava sekundárnej legislatívy**
- **PSD 2 - nová smernica o platobných službách**
- **Novela zákona o spotrebiteľských úveroch**
- **Anti-money laundering (AML)**
- **MREL – aktuálny stav a očakávaný vývoj**
- **Poskytovanie pôžičiek peer to peer (P2P) spôsobom**
- **Register bankových úverov a záruk – IS RBUZ v roku 2016**
- **Projekt AnaCredit**
- **Databáza subjektov finančného trhu**



- **Začiatok predsedníctva Slovenskej republiky – premiéra**
  - Slovenské predsedníctvo sa oficiálne začína 1. júla 2016 a končí 31. decembra 2016. V rámci tria bude Slovenská republika predsedáť Rade EÚ spolu s Holandskom a Maltou.
  - Kým Holandsko Rade EÚ predsedá už dvanásťkrát, pre Slovenskú republiku – rovnako ako aj pre Maltu – to bude historická premiéra.
  
- **Aktivity Národnej banky Slovenska v spojitosti s predsedníctvom SR**
  - Primárnym kontaktným miestom a komunikačným médiom za oblasť finančného trhu so zástupcami Slovenskej republiky v Rade EÚ je Ministerstvo financií SR.
  - Národná banka Slovenska bude zabezpečovať/zabezpečuje:
    - a) odbornú (konzultačnú) podporu Ministerstvu financií SR v oblastiach finančného trhu - bankovníctvo, kapitálový trh, poisťovníctvo, dôchodkové sporenie a ochrana finančného spotrebiteľa,
    - b) stretnutia a spoločné diskusie so zástupcami členských krajín EÚ o témach prerokúvaných v rámci predsedníctva SR.



## Hlavné témy, ktoré budú predmetom rokovania v rámci predsedníctva Slovenskej republiky

- Revízia prospektovej smernice (PD)
- Nové pravidlá pre fondy peňažného trhu (MMF)
- Jednotný európsky systém ochrany vkladov (EDIS)
- Doplnenie smernice v oblasti prevencie legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu (4 AMLD)
- Revízia európskych fondov rizikového kapitálu (EuVECA) a európskych fondov sociálneho podnikania (EuSEF)
- Doplnenie (revízia) nariadenia a smernice (CRR/CRDIV - V)
- Zmeny v oblasti rezolúcií a recovery centrálnych protistrán (CCP)
- Zmeny smernice ohľadom povinného zmluvného poistenia (MID)
- Nové nariadenie o sekuritizácii (STS)



## Doplnenie (revízia) nariadenia a smernice (CRR/CRDIV - V)

- Ukazovateľ finančnej páky (LR)
- Pomer čistého stabilného financovania (NSFR)
- Trhové riziko (MR)
- Kreditné riziko protistrany (špeciálne pre štandardizovaný prístup)
- Veľká majetková angažovanosť (LE)
- Druhý pilier (P2)
- Expozície voči centrálnym protistranám (CCP)



## ▪ Účinnosť zákona

- Od 21. marca 2016 nadobudol účinnosť zákon č. 90/2016 Z. z. o o úveroch na bývanie a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

## ▪ Vznik viacerých aplikačných problémov, napríklad predčasné splatenie úveru na bývanie a poplatok 1%

- Pri aplikácii poplatku (1%) za predčasné splatenie úveru na bývanie je potrebné vychádzať z prechodných ustanovení tohto zákona - má sa aplikovať na všetky zmluvy o úveroch na bývanie, teda aj také zmluvy o úvere na bývanie, ktoré boli uzavreté pred 21. marcom 2016.

## ▪ Príprava sekundárnej legislatívy - návrh opatrenia NBS o posúdení schopnosti spotrebiteľa splácať úver na bývanie

- Ciele navrhovaného opatrenia možno vnímať v dvoch rovinách. Prvou rovinou je oblasť finančnej stability. Druhou rovinou je oblasť ochrany finančného spotrebiteľa.
- Východiská pri tvorbe návrhu opatrenia - zákon o úveroch na bývanie, odporúčanie NBS č. 1/2014 zo 7. októbra 2014 v oblasti politiky obozretnosti na makroúrovni k rizikám spojeným s vývojom na trhu retailových úverov, právne akty a odporúčania Európskej únie a aplikačná prax.
- Obsah návrhu opatrenia - zvažuje sa upraviť ukazovateľ schopnosti spotrebiteľa splácať úver na bývanie, navýšenie úrokovej sadzby, požiadavky na predkladanie dokladov a overovanie príjmov spotrebiteľa, limit na lehotu splatnosti úveru, limit pre ukazovateľ zabezpečenia úveru na bývanie, podmienky oceňovania založenej nehnuteľnosti určenej na bývanie a pod.



### ▪ **PSD 2 – nová smernica o platobných službách**

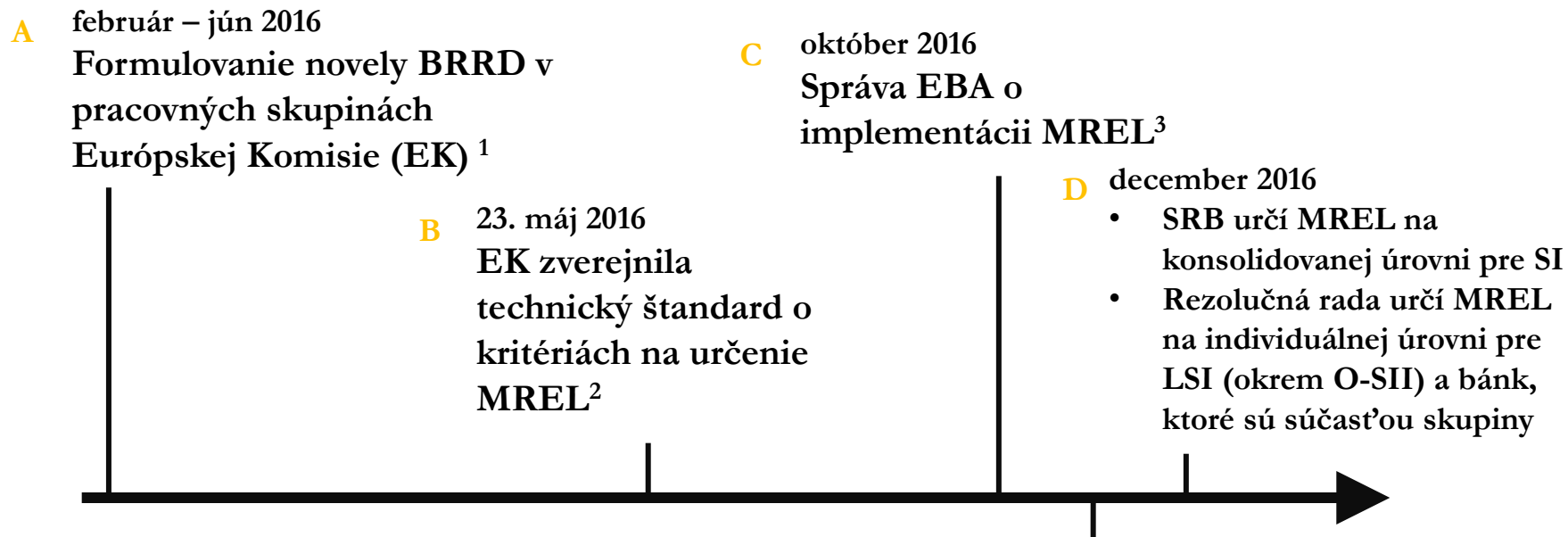
- Dňa 24. decembra 2015 bola publikovaná v Úradnom vestníku EÚ smernica (č. 2015/2366/EÚ) o platobných službách na vnútornom trhu, ktorou sa menia smernice 2002/65/ES, 2009/110/ES a 2013/36/EÚ a nariadenie (EÚ) č. 1093/2010 a ktorou sa zrušuje smernica 2007/64/ES.
- Pracovná skupina na transpozíciu smernice PSD2 do zákona o platobných službách – bola zriadená zo zástupcov gestora a spolugestora (MF SR a NBS) k novelizácii zákona o platobných službách.

### ▪ **Novela zákona o spotrebiteľských úveroch – v MPK na jeseň 2015**

- novela zákona o spotrebiteľských úveroch v nadväznosti na obozretné poskytovanie spotrebiteľských úverov bola zastavená z dôvodu legislatívnych pravidiel vlády SR (začatý a neskončený legislatívny proces za prechádzajúcej vlády SR sa musí celý zopakovať – novela zákona bude musieť byť opätovne predmetom medzirezortného pripomienkového konania - MPK).
- Novela zákona o spotrebiteľských bude súčasťou Plánu legislatívnych úloh na rok 2016.



- **Implementácia smernice EÚ v oblasti prevencie legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu (4 AMLD) a jej revízia**
  - Aktuálny stav – prebiehajú prípravné práce návrhu zákona (novelizácia zákona č. 297/2008 Z. z.) v nadväznosti na transpozíciu 4. smernice EÚ v oblasti prevencie legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu (2015/849/EÚ) – predpokladaný termín zverejnenia návrhu zákona v medzirezortnom pripomienkovom konaní (MPK) je druhá polovica roku 2016.
  - Čo nás čaká? - v rámci prijatého akčného plánu (2. februára 2016) na posilnenie boja proti financovaniu terorizmu sa uvažuje o revízii 4 AMLD smernice najmä v týchto oblastiach:
    - zabezpečenie vysokej úrovne záruk pri finančných tokoch z vysokorizikových tretích krajín,
    - rozšírenie právomocí finančných spravodajských jednotiek EÚ a uľahčenie ich spolupráce,
    - centrálné národné registre bankových a platobných účtov alebo centrálné systémy vyhľadávania údajov vo všetkých členských štátoch,
    - riešenie rizík spojených s financovaním terorizmu, ktoré súvisia s virtuálnymi menami,
    - riešenie rizík spojených s anonymnými predplatenými nástrojmi (napr. predplatenými kartami) a pod.



## Metodika a regulácia

**A** Revízia MREL legislatívy (zosúladenie s TLAC)

**B** EBA TŠ o MREL

**C** Správa EBA o implementácii MREL

## Implementácia

**D** Určenie výšky MREL

<sup>1</sup> Expert Group on Banking, Payments and Insurance (EGBPI) a Subgroup of EGBPI on TLAC implementation and MREL review

<sup>2</sup> Umožňuje „čo najkratšie“ prechodné obdobie na dosiahnutie MREL

<sup>3</sup> Táto povinnosť EBA vyplýva z čl. 45 ods. 18 BRRD





## ▪ **Definícia crowdfundingu**

- Kolektívne financovanie (anglicky: crowdfunding) je jedným zo spôsobov získavania finančných prostriedkov na financovanie projektov a podnikov. Umožňuje osobám, ktoré sa snažia získať finančné prostriedky, zhromaždiť peniaze od veľkého množstva ľudí prostredníctvom online platforiem.
- Jedným z najznámejších druhov crowdfundingu je poskytovanie pôžičiek peer to peer spôsobom.

## ▪ **Rozširovanie poskytovania pôžičiek peer to peer (P2P) spôsobom**

- Nárast počtu poskytovateľov pôžičiek peer to peer (P2P) na území Slovenskej republiky.

## ▪ **Regulovať/neregulovať poskytovanie pôžičiek peer to peer (P2P) spôsobom**

- Na úrovni Európskej komisie prebiehajú diskusie, ako vytvoriť regulačný rámec pre oblasť crowdfundingu.
- Národná banka Slovenska zverejnila na svojom webovom sídle (ďalšie) upozornenie o poskytovaní pôžičiek peer to peer (P2P) spôsobom.
- Národná banka Slovenska oslovila Ministerstvo financií SR za účelom spoločnej diskusie a zaujatia spoločného postoja k problematike poskytovania pôžičiek peer to peer (P2P) spôsobom.



## ▪ Aktuálny stav realizácie projektu

	Začiatok	Koniec
Testovacia prevádzka pre banky	17.04.2016	30.06.2016
Konverzia údajov	17.07.2016	17.07.2016
Skúšobná prevádzka IS RBUZ	04.08.2016	18.11.2016
Bežná prevádzka IS RBUZ	02.12.2016	-

Počet aktívnych bánk v testovacej verzii:

❑ stav k 7. júnu 2016 - 20 bánk (z celkového počtu 27 bánk)

Testovanie prebieha v štandardnom režime:

❑ chybové hlásenia bánk sú priebežne odstraňované,

❑ pripomienky, návrhy na vylepšenie sú vyhodnocované

Pred konverziou údajov bude potrebná súčinnosť bánk  
(najmä kvôli jednoznačnej identifikácii klientov)



- Dňa 18. mája 2016 Rada guvernérov schválila ECB reguláciu ohľadom projektu AnaCredit ECB/2016/13, ktorá sa uplatňuje od 31.decembra 2017.
- Cieľ - poskytnúť v spojení s inými štatistickými rámcami na zber podrobných informácií analytický pohľad na kreditné riziko spravodajských jednotiek bez ohľadu na finančný nástroj, typ expozície alebo účtovnú klasifikáciu na základe harmonizovaného súboru informácií.
- Prvá fáza projektu sa začína 1. septembra 2018. V rámci prvého mesačného a štvrtročného prenosu sa v tejto fáze ako prvé vykazujú údaje k 30. septembru 2018.
- Rezidenčné úverové inštitúcie a rezidenčné zahraničné pobočky úverových inštitúcií vykazujú príslušnej národnej centrálnej banky údaje o úveroch poskytnutých právnickým osobám.
- Prahová hodnota vykazovania bude 25 000 EUR.
- Národná centrálna banka bude mať možnosť využívať údaje AnaCredit-u za účelom vytvorenia mechanizmu spätnej väzby so spravodajskými jednotkami.
- ECB môže spravodajským jednotkám, ktoré nesplnia povinnosti spojené s vykazovaním podľa nariadenia o AnaCredit-e, ukladať sankcie.
- Možné rozšírenie projektu o ďalšie fázy, ktoré nie sú zatiaľ bližšie špecifikované.



## subjekty.nbs.sk

- Pre každý subjekt
  - všetky typy licencií na trhu
  - rozsah každej licencie
  - rozhodnutia NBS
- Vzájomné väzby medzi subjektami
- Počty subjektov v rôznych kategóriách
- Na webe od 1. mája 2016



NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA  
EUROSYSTEM

## Subjekty finančného trhu

subjekty.nbs.sk EN

IČO, obchodné meno alebo iné označenie subjektu. Minimálne 3 znaky.

Vyhľadať

BANKOVNÍCTVO, PLATOBNÉ SLUŽBY  
A ELEKTRONICKÉ PENIAZE

POISŤOVNÍCTVO

TRH CENNÝCH PAPIEROV A KOLEKTÍVNE  
INVESTOVANIE

DŮCHODKOVÉ SPORENIE

FINANČNÉ SPROSTREDKOVANIE  
A PORADENSTVO

NEBANKOVÍ VERITELIA A OSTATNÉ SUBJEKTY

Zobrazenie údajov k 27.5.2016. © Národná banka Slovenska. Všetky práva vyhradené.



NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA  
EUROSYSTÉM

## Subjekty finančného trhu

subjekty.nbs.sk EN

IČO, obchodné meno alebo iné označenie subjektu. Minimálne 3 znaky.

Vyhľadať

Banky, e-peniaze

Poisťovne

OCP, fondy

Dôchodky

Sprostredkovatelia

Veritelia, ostatné

### Bankovníctvo, platobné služby a elektronické peniaze

Podľa oprávnenia na činnosť	Počet subjektov
Banky a pobočky zahraničných bánk	27
Banky s oprávnením na poskytovanie investičných služieb	13
Hypotekárne banky	8
Stavebné sporiteľne	3
Banky pod priamym dohľadom Európskej centrálnej banky	7
Platobné inštitúcie a pobočky zahraničných platobných inštitúcií	11
Poskytovanie platobných služieb bez obmedzenia rozsahu	251
Poskytovanie platobných služieb v obmedzenom rozsahu	3
Inštitúcie elektronických peňazí a pobočky zahraničných inštitúcií elektronických peňazí	1
Vydávanie elektronických peňazí bez obmedzenia rozsahu	81
Vydávanie elektronických peňazí v obmedzenom rozsahu	0
Agenti platobných služieb	28
Distribútori služieb inštitúcie elektronických peňazí	8
Subjekty v konkurze, reštrukturalizácii alebo obdobnom režime	3
Podľa územnej pôsobnosti	Počet subjektov
> Banky a iné úverové inštitúcie	368
> Platobné inštitúcie	250
> Inštitúcie elektronických peňazí	81

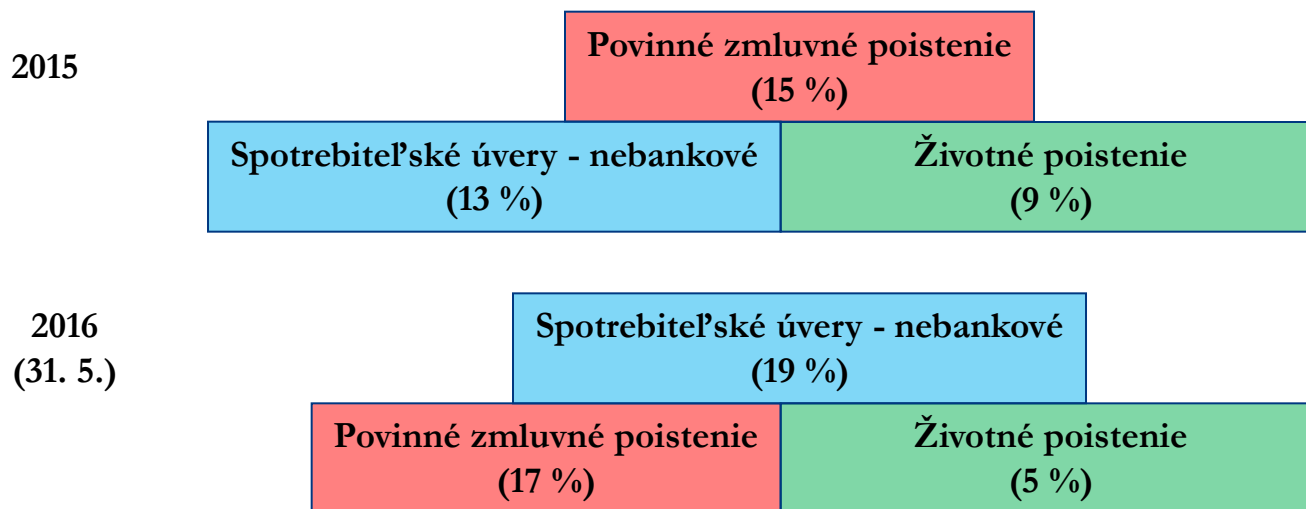


# 3.

## **Oblast' ochrany finančného spotrebiteľa**



## Top 3 oblasti sťažností spotrebiteľov



Ku koncu mája 2016 sme dostali 70% z celkového počtu sťažností v roku 2015.

Na spotrebiteľské úvery dostávame priemerne mesačne viac ako dvojnásobok mesačného počtu v roku 2015.





- Predčasné splatenie  
(spotrebiteľský úver, úver na bývanie)
- Sankčné zosplatnenie úveru
- Výpočet RPMN
- Upomienky



## Verejná konzultácia

- Do SBA sme zaslali vyhodnotenie pripomienok
- Neformálna vecná diskusia
- Zverejnenie a prezentácia výsledkov konzultácie



NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA  
EUROSYSTEM

**Ďakujeme za pozornosť**