



NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA
EUROSYSTEM

Stretnutie vedenia Národnej banky Slovenska s predstaviteľmi bánk v Slovenskej republike

Bratislava, 8. novembra 2016



Obsah

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



1.

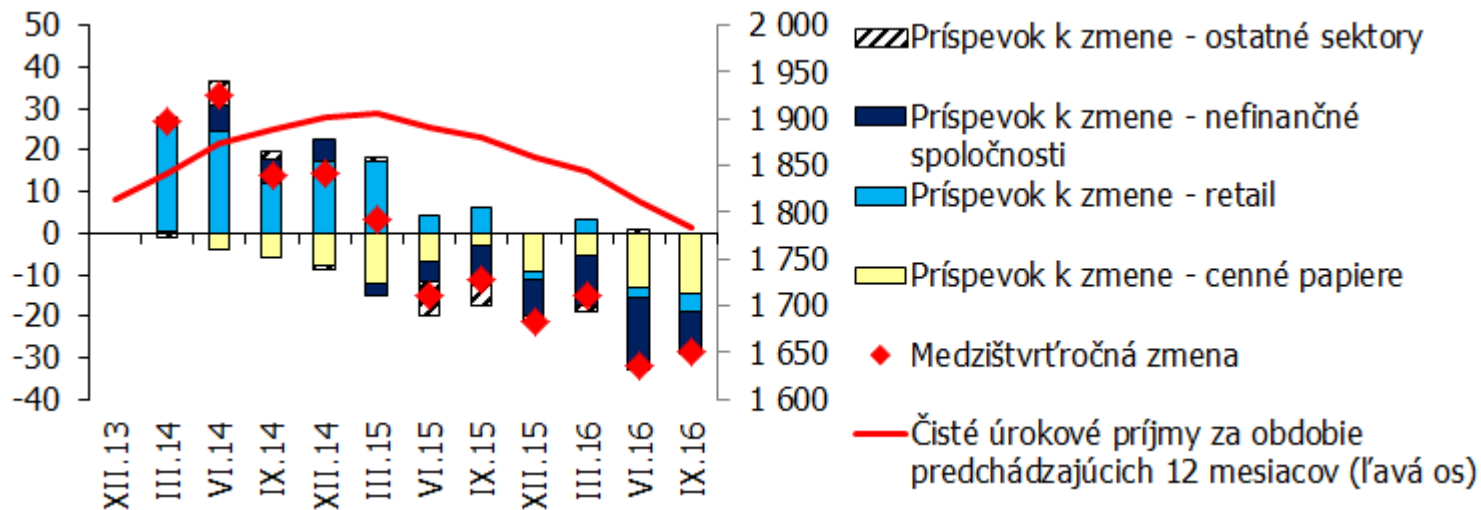
TRENDY A RIZIKÁ V SLOVENSKOM FINANČNOM SEKTORE



Ziskovosť bánk bola vystavená viacerým negatívnym trendom, hoci výsledná hodnota vzrástla kvôli jednorazovým mimoriadnym vplyvom

- Medziročný rast zisku k septembru 2016: + 6 %, po odpočítaní príjmov z predaja VISA a zisku BNP Paribas cca – 8 %
- Pokles čistej výnosnosti retailových úverov sa v porovnaní s predchádzajúcim obdobím prehĺbil
 - Najvýraznejší dopad zníženia poplatku za refinancovanie však možno očakávať až v roku 2017
- V prvých troch štvrtrokoch 2016 však pokračoval pozitívny vplyv klesajúcich nákladov na kreditné riziko
- Postupný pokles úrokových príjmov bánk, ktorý bude pokračovať v nasledujúcom období, otvára otázku zmeny postavenia slovenských bánk v rámci ich bankových skupín
 - Cost-to-income je na úrovni dcérskych spoločností v iných štátoch strednej a východnej EÚ

Vývoj ziskovosti a faktory jej zmeny



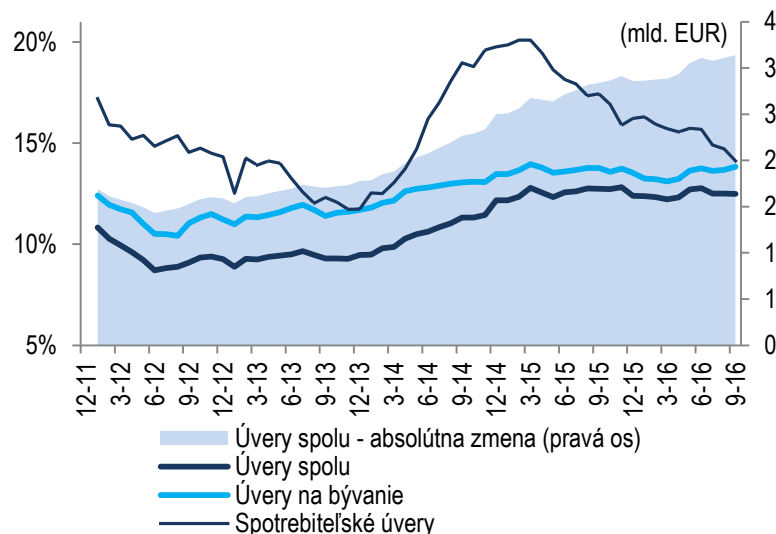
Retailové úvery naďalej rýchlo rástli...



Retailové úvery pokračovali v raste rýchlym tempom 12,5 % k septembru 2016 a naďalej ostávajú dominantným trendom v sektore

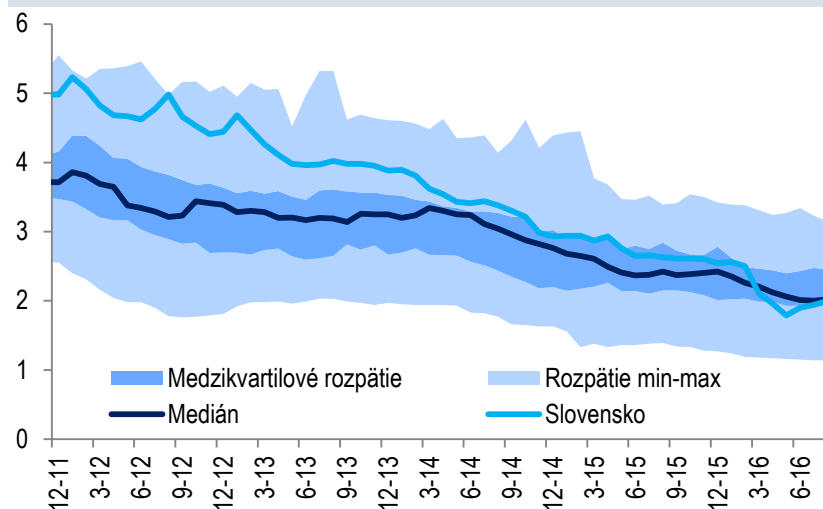
- Historicky najvyššie prírastky objemu úverov, každý mesiac sa dosahujú nové maximá (vyjadrené v eurách)
- Na rozdiel od ostatných rýchlo rastúcich krajín EÚ je domáci rast úverov na bývanie stabilne rýchly (13,8 %)
- Prechodné spomalenie rastu úverov na bývanie od novembra 2015 do apríla 2016, následný návrat tempa
- Rast spotrebiteľských úverov 14,1 % (najrýchlejší v EÚ, vyšší rast s výraznou volatilitou 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 retailu



Zdroj: NBS.

Medzinárodné porovnanie priemernej úrokovej sadzby na úvery na bývanie (%)



Zdroj: ECB SDW.

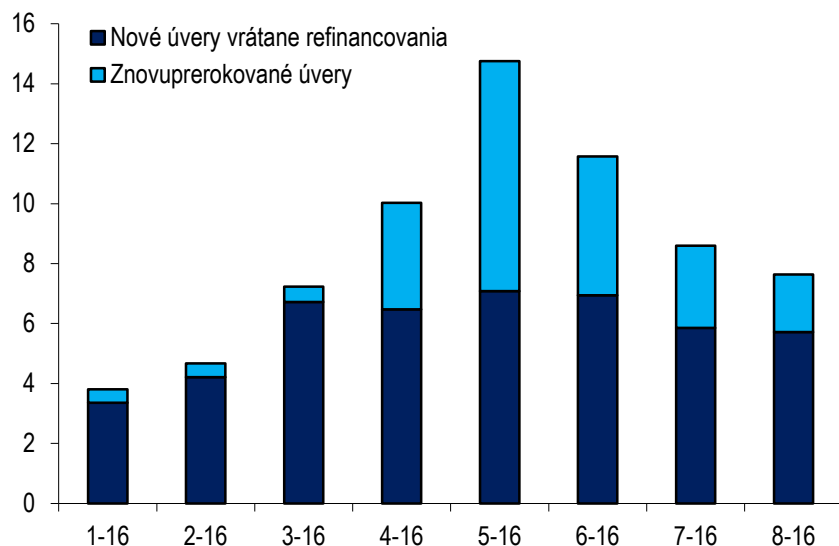
...úrokové sadzby sa znižovali aj na existujúcich úveroch...



Nárast miery refinancovania a prerokovania existujúcich zmlúv bol ovplyvnený predovšetkým legislatívnou zmenou

- Objem refinancovania vzrástol na dvojnásobok, ešte výraznejšie však vzrástol objem znovuprerokovaných zmlúv bez zmeny banky - prvotný efekt však postupne odznieva
- Dôsledok legislatívnej zmeny (1 %-ný poplatok pri predčasnom splatení úveru) – klienti dokázali vyjednať lepšiu úrokovú sadzbu
- Úrokové sadzby na trhu ako celku poklesli - dopad aj na novú produkciu

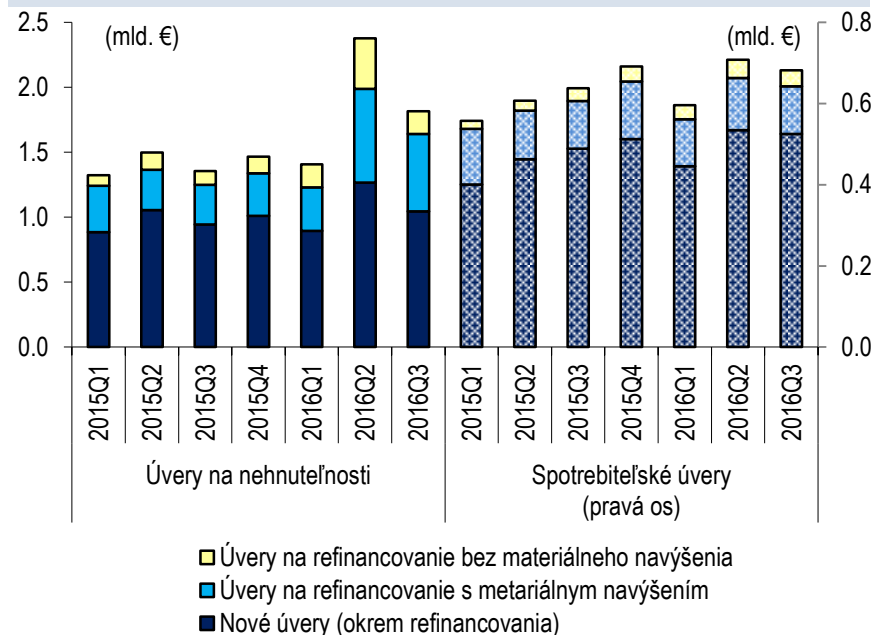
Objem uzatvorených úverových zmlúv na bývanie



Zdroj: NBS.

Poznámka: Hodnoty sú odhadnuté podľa údajov piatich retailových bánk reprezentujúcich asi 70 % trhu.

Podiel refinančných úverov na novej produkcii



Zdroj: NBS.

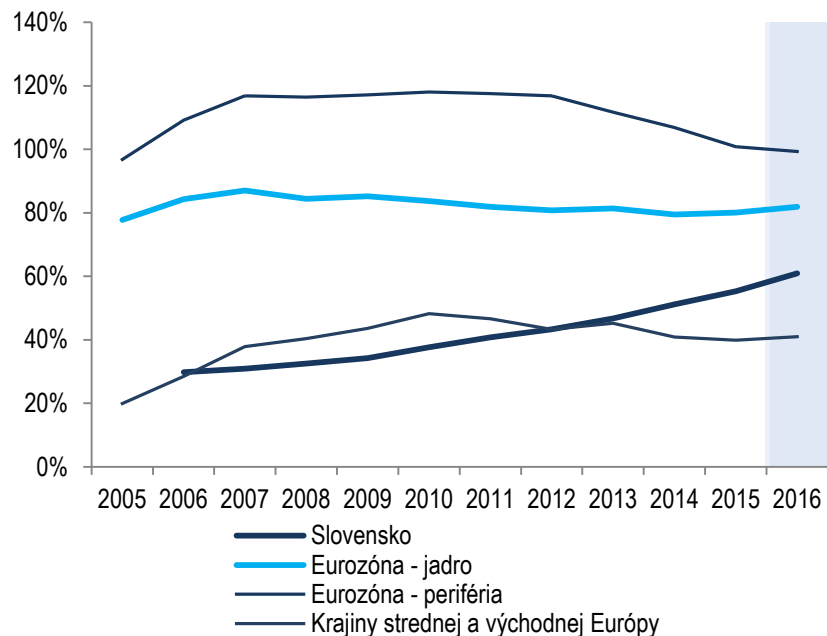
...s vplyvom na zadlženosť domácností...



Rastúca zadlženosť domácností zvyšuje ich citlivosť na prípadný negatívny ekonomický vývoj

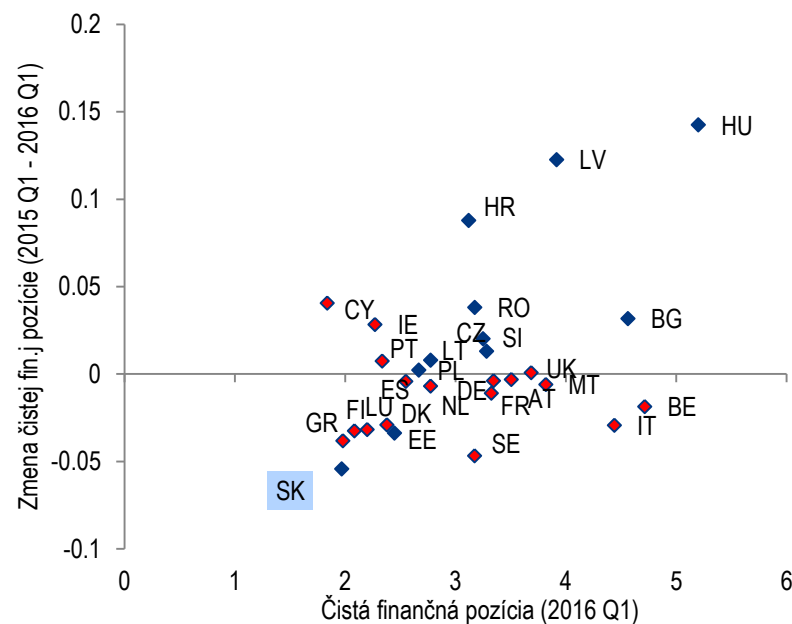
- Napriek skutočnosti, že sa úroveň zadlženosti slovenských domácností postupne približuje k úrovni najvyspelejších krajín Eurozóny, tempo jej rastu v posledných rokoch zrýchľovalo
- V porovnaní s ostatnými krajinami v regióne už nemôžeme hovoriť o nízkej zadlženosti slovenských domácností – Slovensko je na druhom mieste
- Nedostatok finančných aktív domácností v porovnaní s ich dlhmi znamená vyššiu zraniteľnosť domácností pre ich nižšiu schopnosť splácať dlhy

Podiel úverov na disponibilnom príjme domácností



Zdroj: ECB, Eurostat.

Čistá finančná pozícia domácností



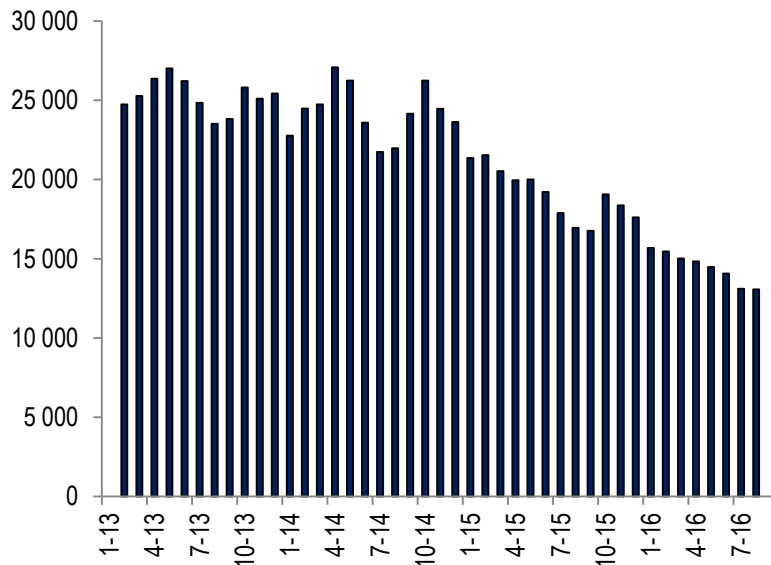
Zdroj: Eurostat.



Na trhu nehnuteľností rastú nerovnováhy, okrem rastu cien dochádza k zmenám štruktúry

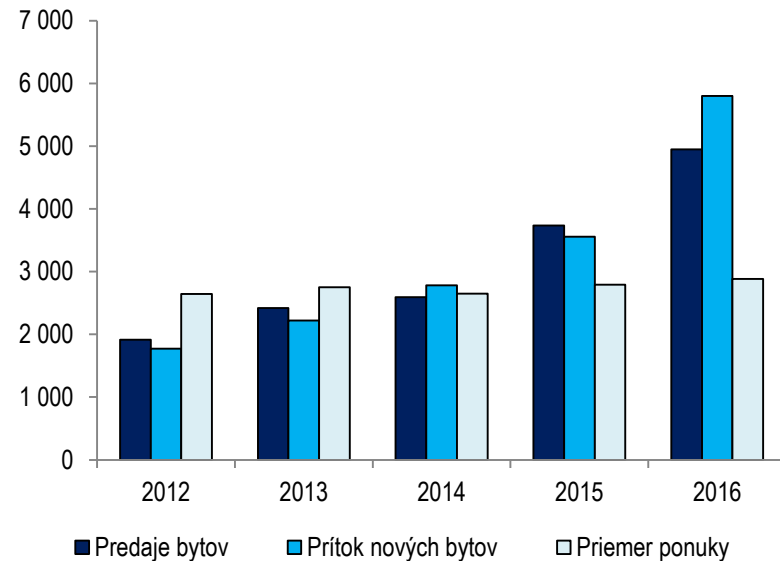
- Ceny bytov na primárnom aj sekundárnom trhu rastú plošne približne rovnakým tempom 9 % medziročne
- Na trhu pribúdajú nerovnováhy:
 - Na sekundárnom trhu výrazne ubúdajú byty v ponuke, jej veľkosť sa za tri roky zmenšila na polovicu
 - Na primárnom trhu rastie podiel predajov na ponuke, túto nerovnováhu zatiaľ kompenzuje rastúci prítok nových projektov
 - Takmer všetky byty na primárnom trhu sa predávajú nedokončené, zrýchľuje sa predaj nových projektov

Počet bytov v ponuke sekundárneho trhu na Slovensku (3-mesačný plávajúci priemer)



Zdroj: CMN.

Vývoj ponuky a dopytu na primárnom trhu rezidenčných nehnuteľností v Bratislave



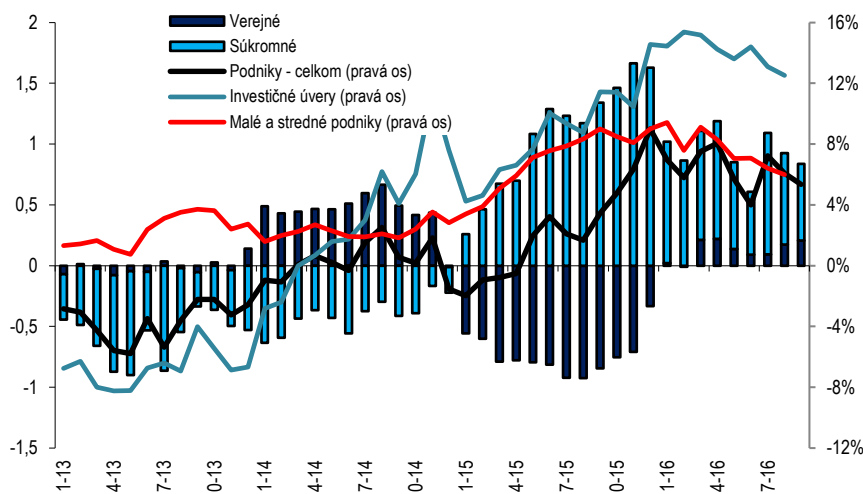
Zdroj: NBS, Lexxus.



Úverová aktivita podnikov pokračuje v raste

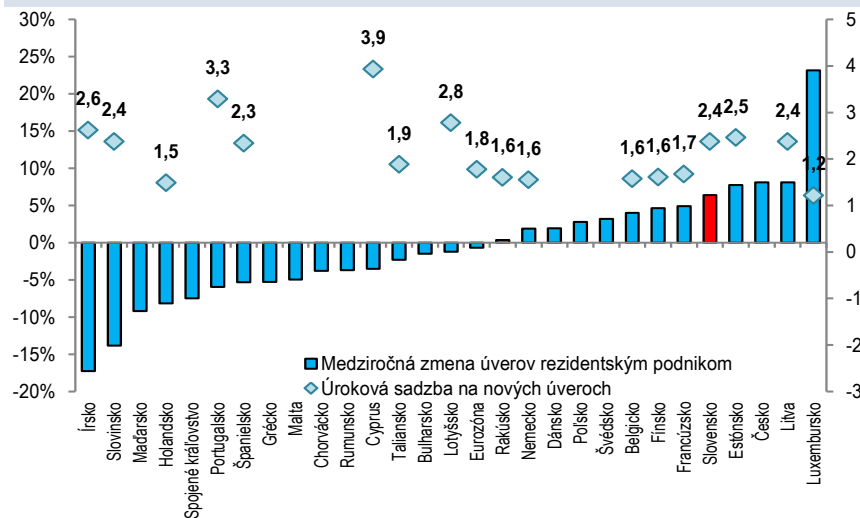
- Celkový vývoj:** Priemer na rok 2016 na úrovni 6 %, korekcia z úrovni z konca roka 2015:
 - Celkový vývoj do veľkej miery formuje úverová aktivita v súkromnom sektore
 - Od začiatku roka 2016 možno pozorovať rast úverov štátnym podnikom
 - Nadálej rastú dôležité kategórie úverov – investičné úvery a úvery malým a stredným podnikom
 - Plošný rast úverov naprieč ekonomickými odvetvami
 - Pozitívny vývoj v podnikovom sektore – zlepšenie tržieb aj exportu
- Rast úverov** patrí medzi najvyššie v medzištátnom porovnaní s krajinami EÚ, **úverové sadzby na nových úveroch** však taktiež patria k nadpriemerným v tom istom porovnaní

Príspevok k medziročnému rastu objemu podnikových úverov podľa vlastníctva podniku



Zdroj: NBS.

Medzištátne porovnanie dynamiky podnikových úverov a úrokovej sadzby na nových úveroch



Zdroj: ECB.



Udržateľnosť obchodných modelov bánk je hodnotená najmä pomocou simulácie možného vývoja ich ziskovosti do roku 2019, ktorá vychádza najmä z doterajšieho vývoja

Retail

- **Úvery**
 - Len mierne spomalenie tempa rastu (na 8 % pri úveroch na nehnuteľnosti a 10 % pri spotrebiteľských úveroch)
 - Postupné spomaľovanie poklesu sadzieb pri úveroch na bývanie (na 1,5 %), zvýraznenie poklesu pri spotrebiteľských úveroch (pokles z 11,2 % na 6,2 %)
- **Vklady**
 - Pokračovanie poklesu sadzieb na terminovaných vkladoch a ich postupného nahrádzania bežnými účtami
- Pokračujúci pokles **miery poplatkov**, hoci miernejší ako v minulosti (pokles z 0,95 % na 0,82 % priemeru objemu vkladov a úverov)
- **Nákladovosť** kreditného rizika stabilná na úrovni roka 2015 (0,8 %)

Korporátni klienti

- **Úvery:** Tempo rastu 4 %, len veľmi mierny pokles sadzby (z 2,7 % na 2,3 %)
- **Nákladovosť kreditného rizika** stabilná na úrovni roka 2015 (0,8 %)
- **Vklady:** Tempo rastu 4 %, pokles sadzieb na vkladoch tesne do záporných hodnôt (-0,1% až -0,2 %)

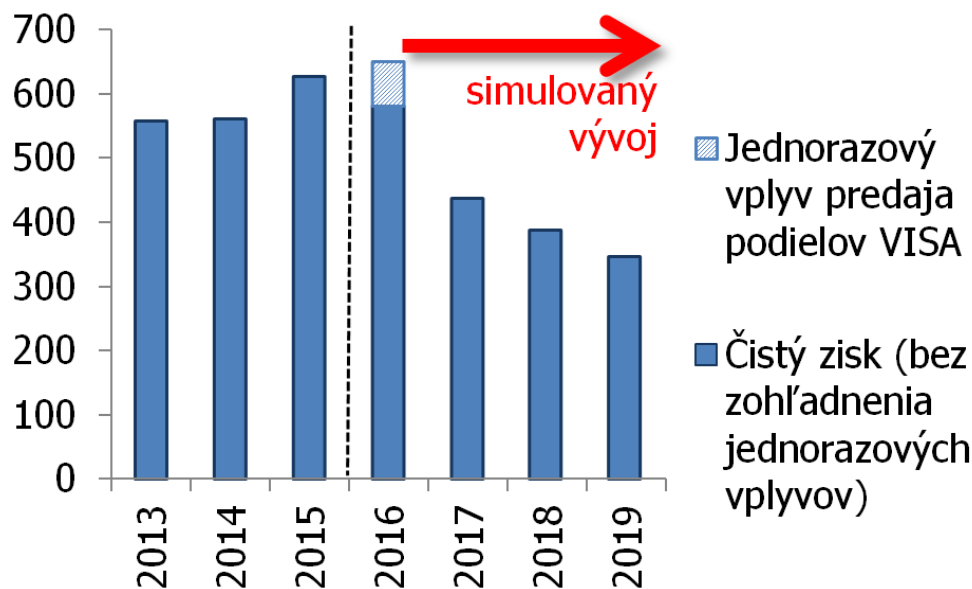
Riziko udržateľnosti obchodných modelov



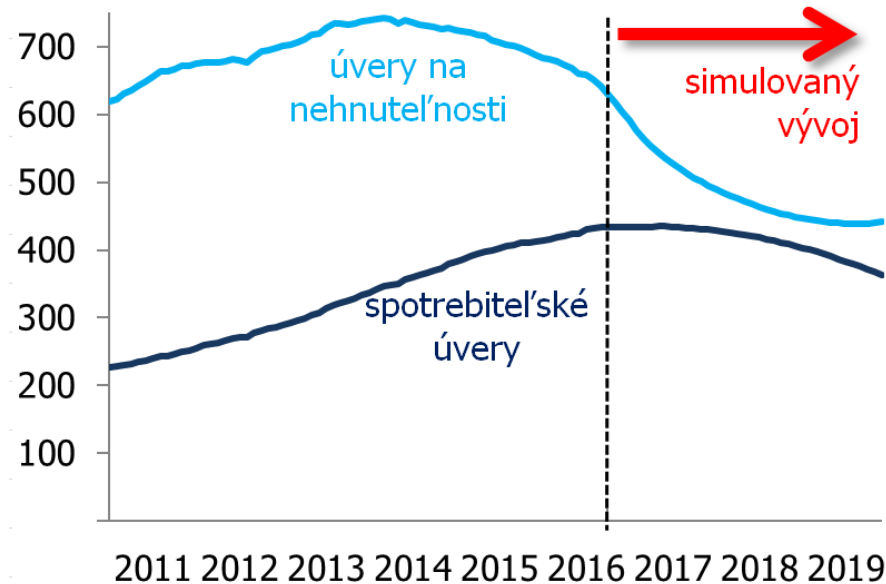
Simulácia naznačuje možné výraznejšie zníženie ziskovosti v roku 2017, nasledované ďalším miernym poklesom v rokoch 2018 a 2019, celkovo až o 40 % až 50 %

- Pokles najmä v roku 2017
 - Výrazný pokles úrokových príjmov z retailových úverov na nehnuteľnosti – dôsledok zmeny v oblasti maximálneho poplatku za predčasné splatenie
 - mierny nárast nákladovosti kreditného rizika na úroveň z roku 2015 (hodnoty za rok 2016 sú ešte nižšie)
 - Pokračovanie poklesu miery poplatkov
- Ďalší mierny pokles v 2018 a 2019: pokles úrokových príjmov z cenných papierov a spotrebiteľských úverov, nárast niektorých nákladových položiek spojených s rastúcim objemom bilancie (bankový odvod, kreditné riziko)

Simulácia zisku (mil. €)



Simulácia úrokových príjmov v retailí (mil. €)





Výrazný vplyv najmä na sektor retailu

- **Posun k „rakúskemu modelu“** - snahe o čo najvyšší objem úverov, zvyšovanie úrovne zadlženosti u existujúcich klientov, napríklad prostredníctvom refinancovania s navýšením
- **Zmeny vo významnosti retailových produktov**
 - Úvery na bývanie sa presunú do pozície retenčného produktu
 - Kompenzácia úrokových príjmov z úverov na nehnuteľnosti príjmami so spotrebiteľských je však tiež limitovaná rastúcou mierou konkurencie.
- **Pokles marže zvyšuje citlivosť na nepriaznivé vplyvy**
 - Čistá marža, zohľadňujúca čisté výnosy z úrokov aj poplatkov aj náklady na kreditné riziko, výrazne klesá
 - ešte v roku 2013 na úrovni 5,3 %, na konci roka 2015 klesla na 4,4 %, pričom do roku 2019 možno očakávať jej pokles až na úroveň blízko 2,3 %
 - Akékoľvek dodatočné neočakávané zníženie tejto marže v dôsledku výraznejšieho poklesu sadzieb na úveroch alebo zvýšení kreditného rizika bude mať preto čoraz významnejší negatívny dopad na ziskovosť

Riziko udržateľnosti obchodných modelov

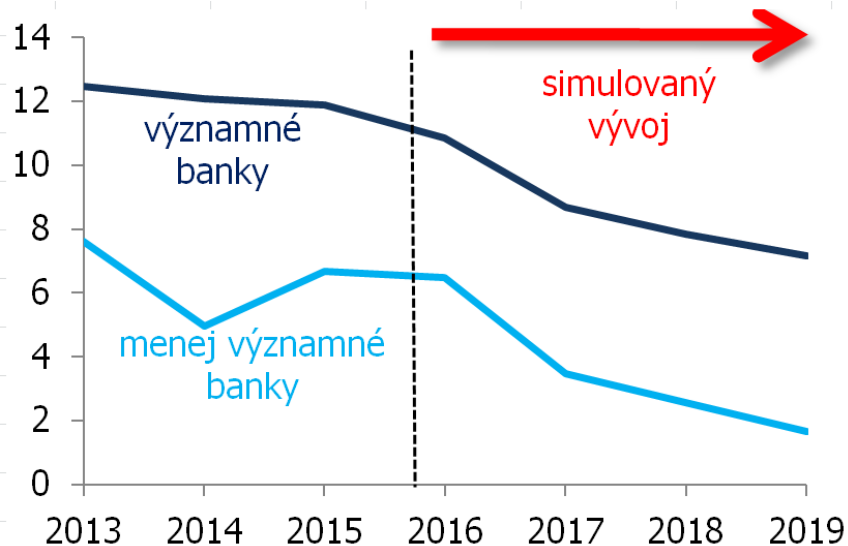


Riziko udržateľnosti obchodných modelov sa zvyšuje najmä v skupine menej významných bánk

Rastie potreba výraznejšieho obmedzenia dividend

- výrazne vyššej citlivosti na dodatočné nepriaznivé zmeny
- pre ďalší vývoj preto bude kľúčové, aby nenastalo zvýšenie rizikovosti úverových portfólií bánk
- negatívne trendy v ziskovosti sa budú ešte výraznejšie dotýkať skupiny menej významných bánk
- nevyhnutnosť rastúcich objemov úverovania retailu aj podnikov pre ziskovosť bánk zároveň vytvára zvyšujúcu sa potrebu ponechania si časti zisku vo forme kapitálu.
 - miera vyplácania dividend, ktorá sa v rokoch 2012 až 2015 pohybovala na úrovni 65 % až 75 %, bude musieť byť v ďalších rokoch znížená pod 50 %

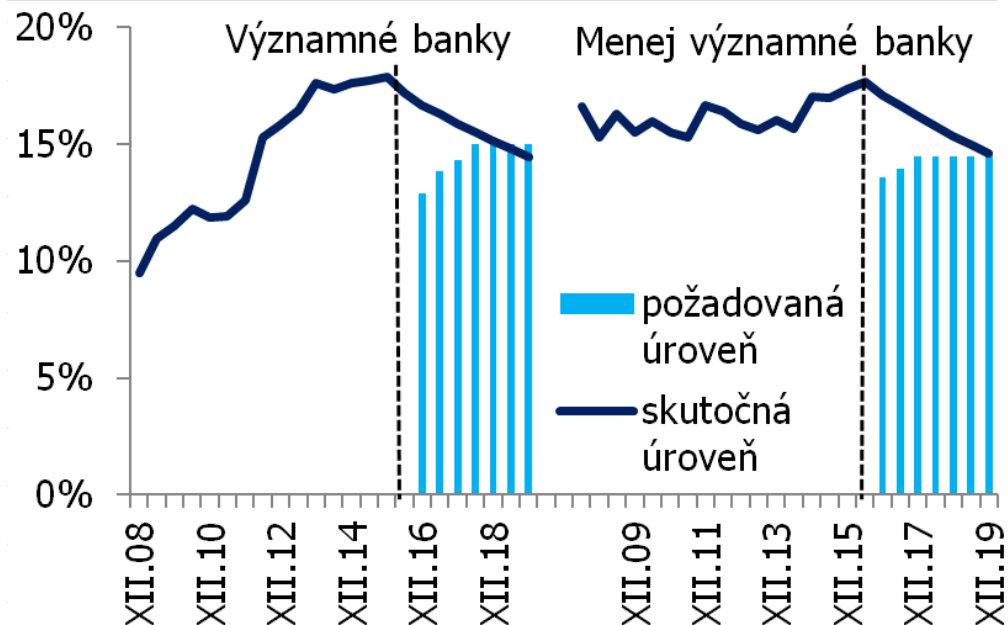
Simulácia ROE (v %)



Jednorazové príjmy z predaja podielov VISA nie sú zahrnuté.

Zdroj: NBS.

Simulácia primeranosti vlastných zdrojov



Zdroj: NBS.

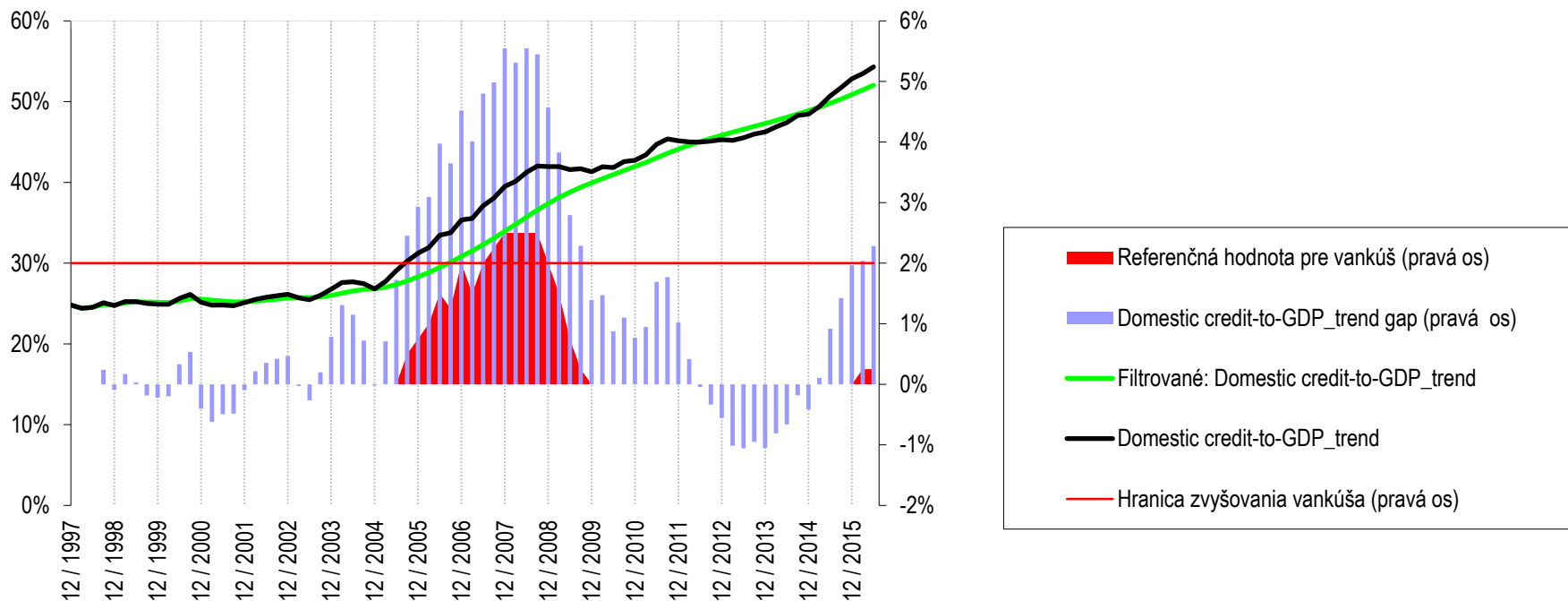
Proticyklický kapitálový vankúš



Povinnosť bánk držať proticyklický kapitálový vankúš na domáce expozície vo výške 0,5% s účinnosťou od 1.8.2017

- **NBS:** Zvýšenie miery proticyklického vankúša (26.7.2016), potvrdenie zvýšenia (25.10.)
- Veľká väčšina indikátorov finančného cyklu potvrdzuje jeho rastovú fázu – dobré časy
- Rast úverov domácnostiam a podnikom vo vzťahu k HDP sa javí ako nadmerný voči vlastnému trendu
- V najbližšom období sa nepredpokladá zmena miery proticyklického kapitálového vankúša

Domestic credit-to-GDP_{trend} gap





2.

AKTUÁLNE ZMENY V OBLASTI REGULÁCIE BÁNK



- **Pripravovaná revízia CRR a CRD IV a revízia Basel III**
- **Anti-money laundering (AML)**
- **Zákon o úveroch na bývanie a príprava sekundárnej legislatívy**
- **PSD 2 - nová smernica o platobných službách a novela zákona o spotrebiteľských úveroch**
- **CRR/CRD IV – národné voľby a oprávnenia**
- **MREL – aktuálny stav a očakávaný vývoj a príspevky do Jednotného fondu 2017**
- **Projekt AnaCredit**
- **Register bankových úverov a záruk – IS RBUZ v roku 2016**



Komisia: Doplnenie/revízia vybraných častí nariadenia CRR a smernice CRD IV - V

Zámer ECB/SSM

- Zohľadnenie skúseností a ponaučení získaných počas dvoch rokov fungovania SSM v procese uplatňovania CRR/CRD IV

Prvky, o ktorých sa v rámci reformy diskutuje

- Požiadavky na reporting likvidity,
- Cezhraničné uplatňovanie v rámci SSM,
- Menšinové účasti a zaobchádzanie s odpočítaniami, ktoré sa týkajú dcérskych spoločností,
- Zaobchádzanie s účtami emisného ážia (share premium accounts),
- Revízia rámca presadzovania (enforcement framework).

Komisia plánuje zverejniť dokument na konzultácie koncom roka 2016.



Zámer revízie

- Zníženie variability v oblasti rizikovo vážených aktív,
- Bez výrazného zvýšenia celkovej kapitálovej požiadavky.

Prvky, o ktorých sa v rámci reformy diskutuje

- **Kreditné riziko:**
 - Prístup založený na interných ratingoch (IRB): Kalibrácia ohraničení vstupných parametrov pre IRB expozície, odstránenie pokročilého prístupu IRB pre určité portfóliá,
 - Štandardizovaný prístup (STA): Revízia usporiadania, nižšie rizikové váhy pre určité triedy expozícií,
- **Operačné riziko:** Odstránenie pokročilého prístupu merania (AMA), jednoduchý štandardizovaný prístup pre všetky banky,
- **Output floor (najnižšia úroveň):** Nahradenie najnižšej úrovne podľa dohody Bazilej I novým štandardizovaným prístupom output floor na agregovanej úrovni („Standardised approach output floor at aggregate level“),
- **Ukazovateľ finančnej páky:** Dodatočné požiadavky na ukazovateľ finančnej páky (leverage ratio) pre globálne systémovo významné banky.

Finalizácia reforiem Bazileja III Bazilejským výborom pre bankový dohľad (BCBS) sa očakáva koncom roka 2016.



- **Implementácia smernice EÚ v oblasti prevencie legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu (4 AMLD) a jej revízia**
 - Aktuálny stav – prípravné práce návrhu zákona boli ukončené (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 koniec roka 2016, návrh zákona je predmetom diskusie vedenia MV SR.
 - Návrh smernice, ktorou sa novelizuje 4 AMLD je aktuálne predmetom rokovaní pracovnej skupiny, ktorá pracuje na jeho úprave. Medzi najaktuálnejšie témy, ktoré sú predmetom diskusii patria najmä tieto tri okruhy:
 - rozšírenie okruhu nových povinných osôb podľa zákona 297/2008 Z.z o poskytovateľov virtuálnych mien a platforiem poskytujúcich virtuálne meny (kto bude dohliadať tie subjekty je otvorenou otázkou),
 - spolupráca (interná aj medzinárodná) finančných spravodajských jednotiek a vzájomná výmena informácií,
 - zavedenie registra alebo systému na evidenciu bankových a plabných účtov, na základe ktorých bude možné identifikovať banku / pobočku zahraničnej banky v ktorej má osoba účet (členské štáty boli oslovené formou dotazníka s cieľom namapovať aké sú existujúce registre a aké sú názory krajín na obsah registra).



- **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 –
 - Implementácia odporúčaní NBS
 - Limity na ukazovateľ schopnosti splácať na úrovni 5 % (1.3.-30.6.2016), 10 % (2. polrok 2016), 15 % (prvý polrok 2017), 20 % (od 1.7.2017)
 - Dodatočný limit podiel nových úverov s LTV > 80 %: 50 %
 - Dodatočné požiadavky na interný systém oceňovania nehnuteľností
 - Aktuálny stav:
 - k návrhu bolo ukončené medzirezortné pripomienkové konanie a prebieha vyhodnocovanie vznesených pripomienok,
 - navrhovaná účinnosť opatrenia **1. januára 2017 (okrem ustanovení vyžadujúcich si technickú a organizačnú pripravenosť)**.



▪ **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. Pracovná skupina aktuálne analyzuje ustanovenia zákona o platobných službách, ktoré budú v dôsledku jej transpozície pozmenené (nie je zrejmé, či pôjde o nový zákon alebo o novelu zákona o platobných službách).

▪ **Novela zákona o spotrebiteľských úveroch – dňa 12. októbra 2016 schválená na rokovaní NR SR**

- novela zákona o spotrebiteľských úveroch v nadväznosti na obozretné poskytovanie spotrebiteľských úverov
- na základe novely sa začne pripravovať opatrenie



- ❑ **Nariadenie ECB (EÚ) 2016/445 o využívaní možností a právomocí dostupných v práve Únie:** Táto regulácia v oblasti národných volieb a oprávnení (ONDs) pre **významné inštitúcie (SI)** bola prijatá v júli 2015 a účinná je od 1. 10. 2016. Všeobecné (general) ONDs sa voči SI uplatňujú prostredníctvom nariadenia ECB pre SI, individuálne („case by case“) ONDs sa uplatňujú vo forme „guide“.
- ❑ **Návrh usmernenia (guideline) ECB o využívaní možností a právomocí dostupných v práve Únie národnými príslušnými orgánmi vo vzťahu k menej významným inštitúciám:** ECB pripravuje reguláciu v oblasti ONDs pre menej významné inštitúcie (LSI). Podľa návrhu sa všeobecné (general) ONDs budú voči LSI uplatňovať prostredníctvom usmernenia ECB pre LSI, individuálne („case by case“) ONDs sa budú uplatňovať vo forme odporúčania ECB pre LSI. Usmernenie ECB pre LSI pripravuje ECB tak, že sa bude priamo vzťahovať na národné príslušné orgány. Národné príslušné orgány majú byť v súlade s týmto usmernením od 1. 1. 2018 (okrem jedného článku). Národné príslušné orgány budú povinné upraviť legislatívu voči LSI tak, aby bola v súlade s usmernením. Predpokladá sa verejná konzultácia od 3.11.2016 do 5.1.2017 a konečné schválenie v 1Q 2017.



- ❑ **Národná legislatíva: Opatrenie NBS č. 23/2015, ktorým sa ustanovujú národné voľby pre inštitúcie podľa osobitného predpisu:** Opatrenie sa uplatňovalo na všetky banky spadajúce pod dohľad NBS, ako aj na nebankových obchodníkov s cennými papiermi. Odo dňa účinnosti nariadenia ECB pre SI (1.10.2016) sú v oblastiach, na ktoré sa uplatňujú ONDs, paralelne účinné dve regulácie. SI, t.j. významné úverové inštitúcie, podliehajú nariadeniu ECB pre SI, a LSI, t.j. ostatné inštitúcie, naďalej podliehajú opatreniu NBS.

- ❑ **Konzekvencie:**
 - Adresátom usmernenia ECB pre LSI sú národné príslušné orgány, teda aj NBS.
 - Podľa článku 1 návrhu usmernenia ECB usmernenie špecifikuje určité ONDs udelené príslušným orgánom, ktorých vykonávanie príslušnými orgánmi vo vzťahu k LSI má byť v plnom súlade s tým, ako ECB vykonáva ONDs podľa nariadenia ECB pre SI.
 - Podľa článku 10 návrhu usmernenia ECB pre LSI je toto usmernenie účinné dňom jeho notifikácie voči príslušným orgánom a národné príslušné orgány majú byť v súlade s usmernením ECB pre LSI dňom 1.1.2018 (okrem jedného článku, ktorého účinnosť je od 1.1.2019).
 - NBS pripravuje novelizáciu, resp. zrušenie opatrenia NBS č. 23/2015 a jeho nahradenie novým opatrením NBS, ktoré bude v súlade s usmernením ECB pre LSI.

MREL – aktuálny stav a očakávaný vývoj



A február – jún 2016

Formulovanie návrhu novely BRRD v pracovných skupinách Európskej Komisie (EK) ¹

B 3. september 2016

Vykonávací predpis o MREL zverejnený v Úradnom vestníku EÚ²

C Zač. decembra 2016
Správa EBA o implementácii MREL³

D júl – august 2016

SRB komunikovala EÚ materským spoločnostiam bánk nezáväzný *indicative MREL target* na konsolidovanej úrovni

E 24. november 2016

Rada pre riešenie krízových prerokuje metodiku určenia MREL na individuálnej úrovni pre vybrané LSI

Regulácia

- A Revízia MREL legislatívy a zosúladenie s TLAC
- B Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2016/1450
- C Správa EBA pre EK o implementácii MREL

E november 2016

SRB začína pracovať na internej metodike *MREL location* a *MREL quality* (termín Q2 2017)

Implementácia

- D Určenie „*indicative MREL target*“ a dialóg s mat. spol.
- E Interná metodika (*MREL policy*) na úrovni SRB a Rady

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

² Predpisuje „čo najkratšie“ prechodné obdobie na splnenie požiadavky na MREL.

³ Táto povinnosť EBA vyplýva z čl. 45 ods. 18 a 19 BRRD.



- Zber finančných údajov od bánk potrebných na výpočet príspevkov začne v **2. polovici novembra 2016**
- Banky dostanú k dispozícii:
 - **elektronické tlačivo** na vyplnenie údajov potrebných pre výpočet príspevkov pre rok 2017
 - **postupy** pre správne uplatnenie **odpočítateľných položiek** (vnútroskupinové záväzky, záväzky z derivátov)
 - tlačivo na **autorizovanie dát** zodpovedným **manažmentom banky** alebo **externým audítorm** (tzv. sign-off alebo agreed-upon procedure)
- vyplnené tlačivo môžu banky doručiť späť kedykoľvek počas obdobia **od zaslania tlačiva až do 15.1.2017**
- Po 1. máji 2017 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 2016)



- Nariadenie ECB z 18. mája 2016 o zbere podrobných údajov o úveroch a kreditnom riziku (ECB/2016/13) oficiálne zahájilo realizáciu európskeho projektu AnaCredit (úvery právnickým osobám prevyšujúce 25 000 EUR).
- 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.
- NBS pripravila dňa 2.6.2016 pre zástupcov bánk úvodné informačné stretnutie k podrobnostiam projektu.
- SBA v spolupráci s NBS zriadila pracovnú skupinu s komerčnými bankami pre národný projekt AnaCredit.
- Všetky KB delegovali kontaktné osoby pre účely projektu.
- NBS zdriadila e-mail adresu: anacredit@nbs.sk
- ECB pripravuje ďalšiu detailnú dokumentáciu určenú komerčným bankám „AnaCredit Reporting Manual“, ktorej vydanie sa očakáva ku koncu roka 2016.
- Technické zabezpečenie projektu AnaCredit bude zabezpečovať nová verzia IS RBUZ doplnená AnaCredit funkcionalitou.
- Rozšíri si rozsah zberaných atribútov.



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 skúšobnej prevádzke: 26 bánk
- pripomienky, návrhy na vylepšenie sú vyhodnocované a priebežne doplňané

Ukončenie prevádzky starej verzie RBUZ je naplánované 2. 12. 2016



Ďakujeme za pozornost'