

Správa o finančnej stabilite

November 2020



Marek Ličák, Odbor finančnej stability



27. novembra 2020

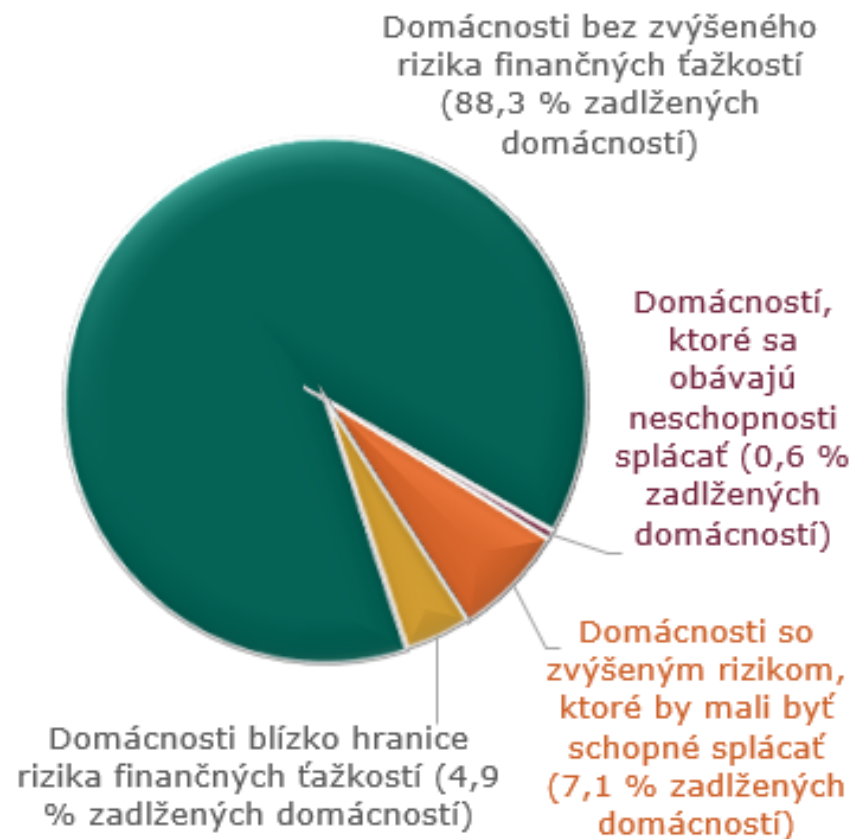
Klíčové témy pre stabilitu finančného sektora

- Schopnosť klientov bánk splácať svoje úvery
- Odolnosť finančného sektora na krízový vývoj
- Dostupnosť úverovania v čase krízy

Schopnosť domácností splácať svoje úvery

- Úroveň zlyhaných úverov je zatiaľ nízka
- Klienti, ktorí požiadali o odklad splátok, vykazujú rizikovejšie parametre
- Len malá časť klientov očakáva problémy pri návrate k splácaniu
- Ale stále veľa domácností vykazuje zhoršenú finančnú pozíciu...
- Očakávame, že objem nesplácaných úverov bude rásť – v riziku nesplácania by sa mohlo ocitnúť 1,7 % z úverov domácnostiam

Finančná pozícia domácností na základe prieskumu NBS

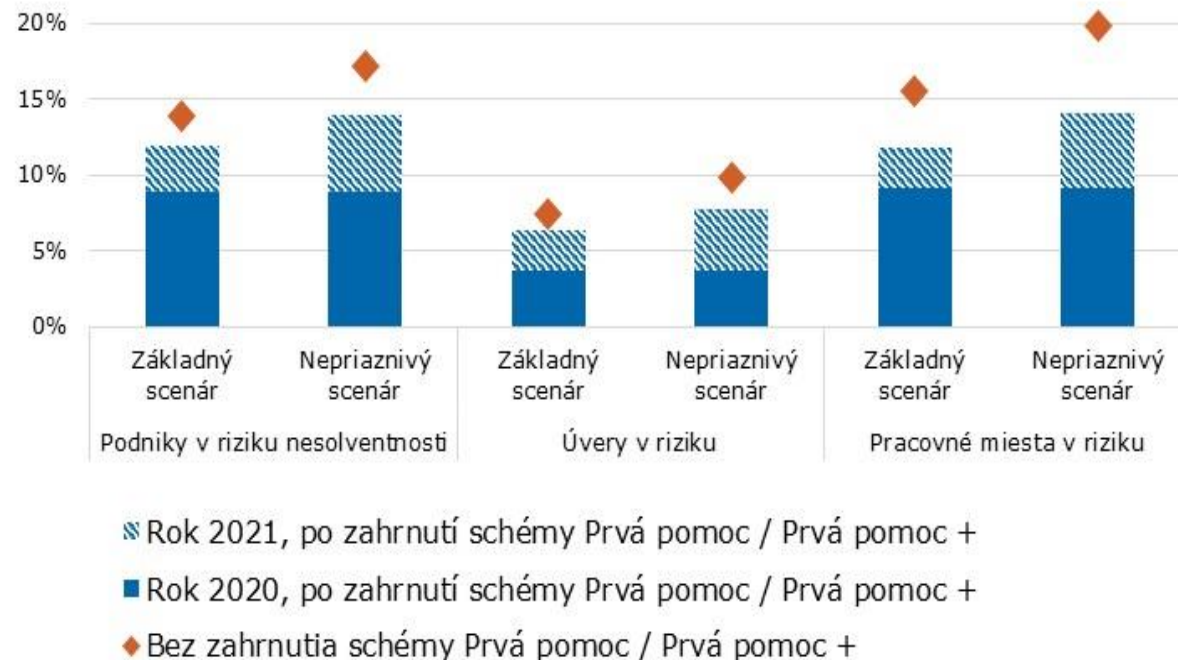


Zdroj: NBS

Negatívny vplyv krízy na podnikový sektor

- Podobne ako pri domácnostiach úvery zatiaľ výrazne nezlyhávajú
- Odklady splátok poskytnuté najmä podnikom s horšími charakteristikami
- Do rizika nesolventnosti sa môže dostať až takmer 12% podnikov do konca roka 2021
- Podiel nesplácaných úverov v bankách môže vzrásť o 6,4 percentuálnych bodov
- Bez vládnych podporných opatrení by v riziku nesolventnosti bolo ešte viac podnikov

Podniky / úvery / pracovné miesta v riziku

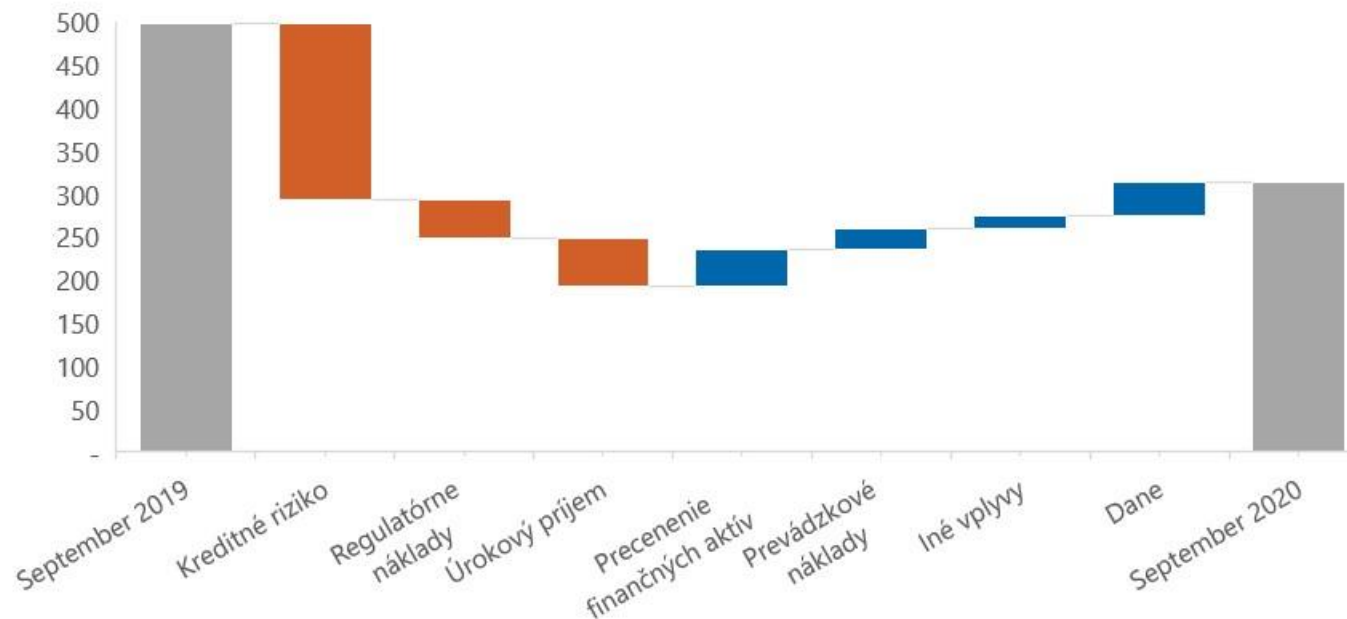


Zdroj: NBS

Vysoká odolnosť bánk na krízový vývoj

- Banky vstupujú do krízy so silnou kapitálovou pozíciou
- Ziskovosť bánk bude krízou výrazne oslabená
- Banky sú pripravené zvládnuť aj výrazne negatívny stresový scenár
 - Odhad možných strát z úverov do konca roka 2021 v rozpätí 590 mil. EUR až 810 mil. EUR

Čistý zisk a najvýznamnejšie vplyvy na jeho medziročný pokles

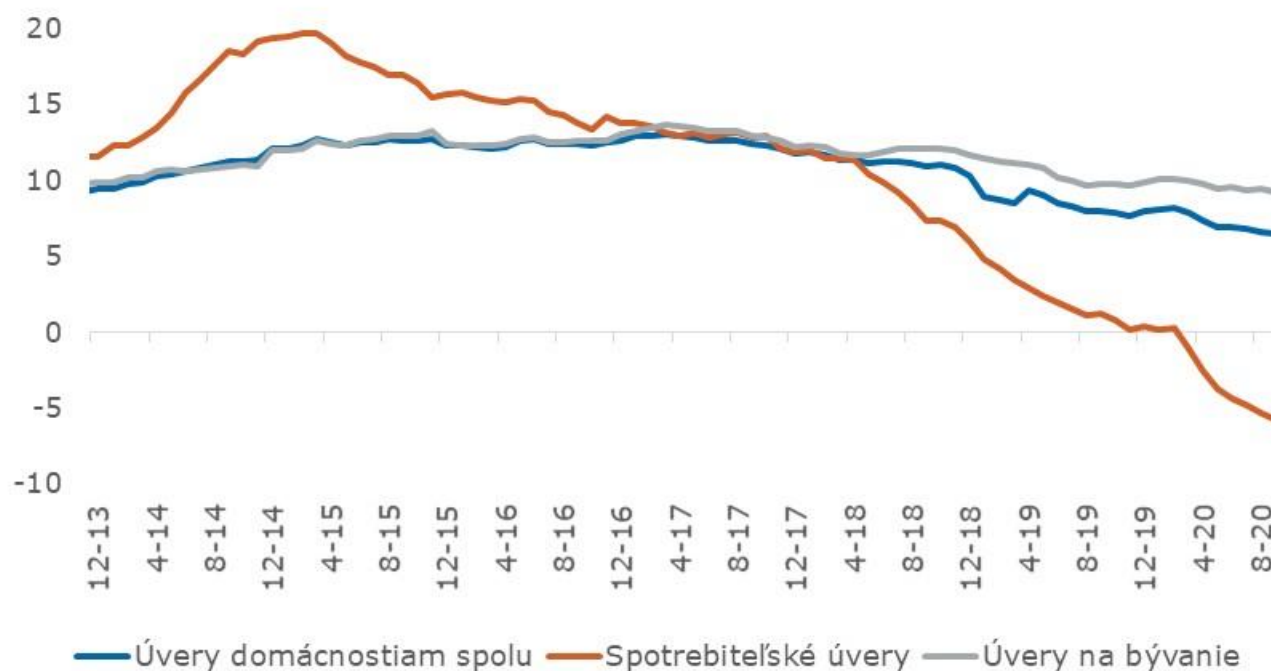


Zdroj: NBS, v mil. EUR

Stále vysoká dostupnosť úverov na bývanie

- Vývoj v úveroch bol podobný tomu, čo vidíme aj v iných štátoch EÚ
- Rast úverov na bývanie napriek kríze príliš nespomalil (9,2 %)
- Spomalenie spotrebiteľských úverov – pokles dopytu klientov

Medzimesačný prírastok úverov na bývanie

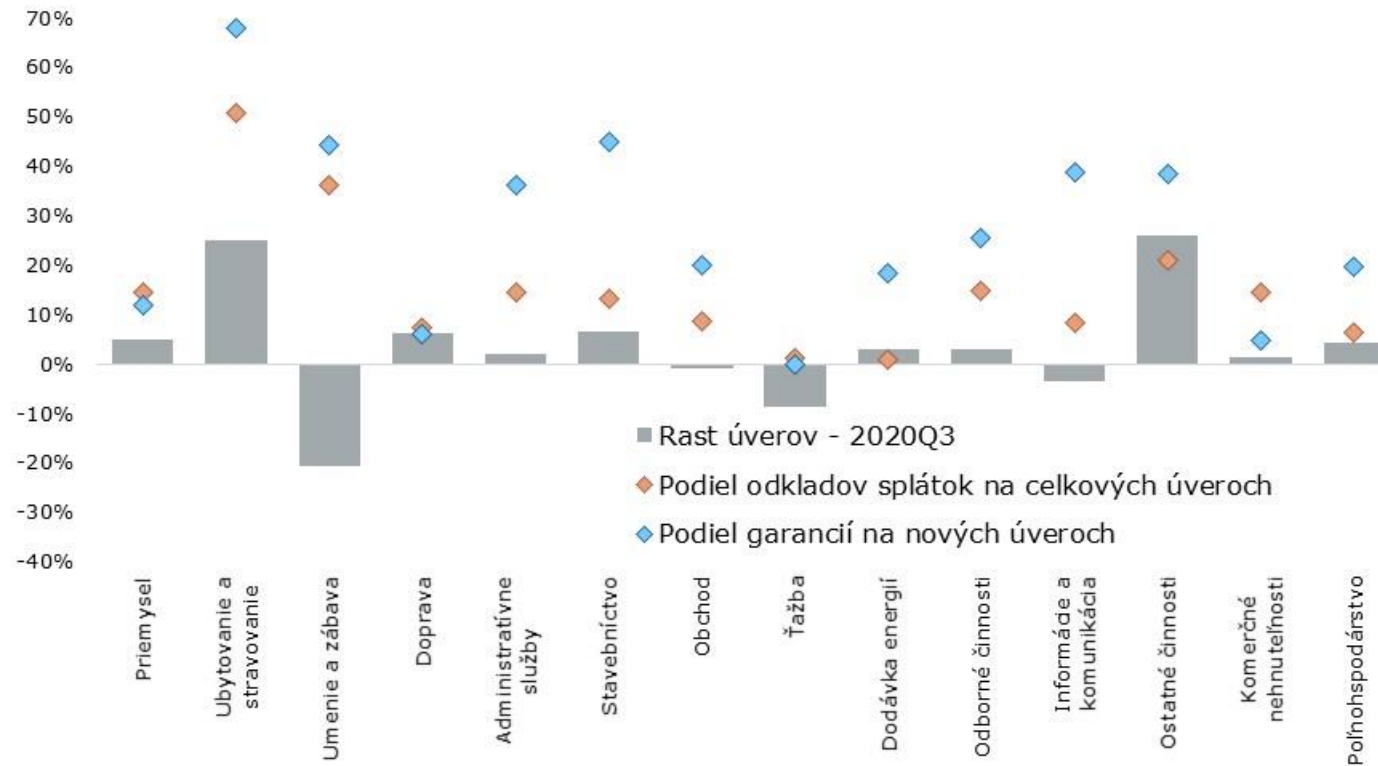


Zdroj: NBS

Úverovanie podnikov aj napriek kríze zostalo v kladných číslach

- Medziročný rast v letných mesiacoch 4,4 %, v septembri mierne spomalil na 2,9 %
- Najvýraznejší rast v regióne strednej a východnej časti EÚ, západná časť EÚ rastie ešte rýchlejšie
- V najviac postihnutých odvetviach výrazne pomohli podporné opatrenia (odklady a garancie)

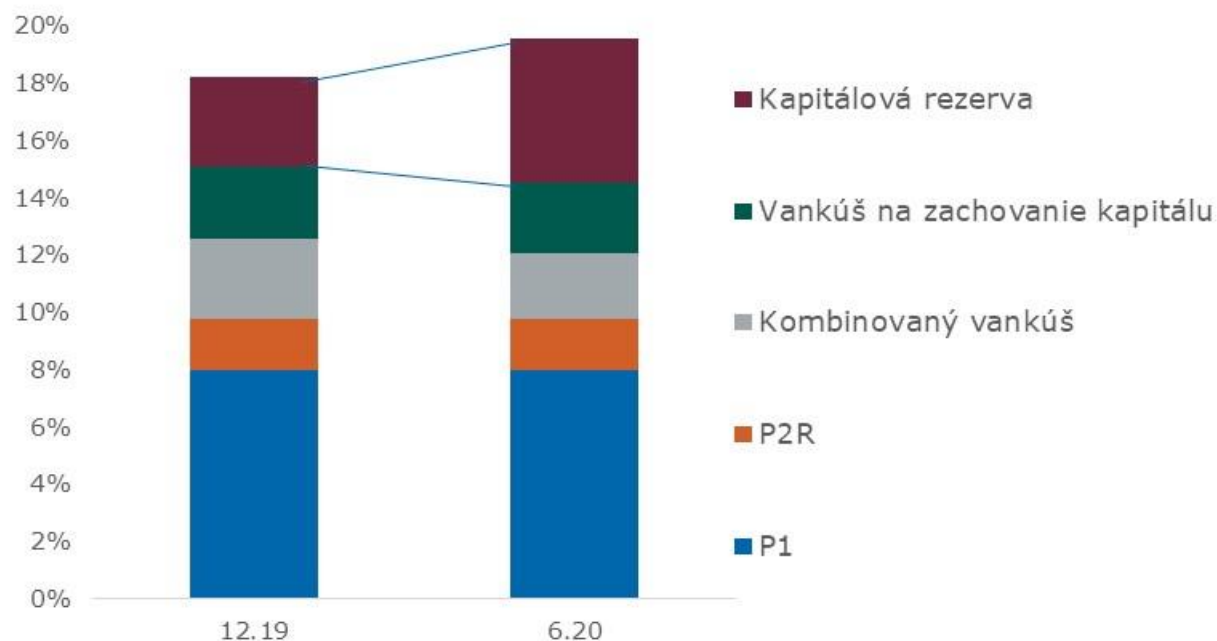
Rast úverov podnikom, podiel odkladov a garancií



Schopnosť bánk pokračovať v úverovaní

- Banky majú dostatok kapitálu a likvidity na pokračovanie úverovania
 - Voľný kapitál v bankách vzrástol
- NBS je pripravená pristúpiť k riadeniu jednotlivých zložiek kombinovaného vankúša

Zmeny v objeme voľného kapitálu



Zdroj: NBS, december 2019- jún 2020, % RWA

Poznámka: P1 – požiadavka prvého piliera, P2R – požiadavka druhého piliera. Kombinovaný vankúš je tvorený proticyklickým kapitálovým vankúšom, vankúšmi systémového rizika a kapitálovými vankúšmi pre významné banky. Odporúčania druhého piliera sú súčasťou kapitálovej rezervy, keďže bola pozastavená zo strany ECB.

Zhrnutie správy

- Napriek výraznému vplyvu koronakrízy na domácu ekonomiku ostáva finančný sektor stabilný
- Pre bankový sektor bude kľúčová finančná situácia domácností a podnikov
- Zisk v roku 2021 môže ešte ďalej klesnúť (rast zlyhaných úverov), výrazné čisté straty na úrovni sektora však neočakávame
- Bankový sektor má dostatočný kapitálový vankúš na pokrytie možných strát a podporu úverovania
- Ostatné sektory neboli zatiaľ krízou výrazne zasiahnuté; viaceré riziká ostávajú prítomné

Závery správy

- Úlohu bánk vidíme najmä pri financovaní reálnej ekonomiky a nie pri financovaní nákladov na krízu
- Potreba, aby sa štát naďalej angažoval v podpore podnikového sektora
- Urobiť všetko preto, aby sa zvýšila dostupnosť garantovaných úverov pre podniky
- Banky by mali byť naďalej obozretné pri distribúcii dividend
- Pripravenosť NBS v prípade potreby ďalej znižovať makroprudenciálne vankúše; zatiaľ nevidíme dôvody pre zmierňovanie limitov pri poskytovaní úverov

Ďakujem za pozornosť