

## Analýza vplyvov na podnikateľské prostredie

**Názov materiálu:** Návrh opatrenia Národnej banky Slovenska z ... 2022, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Národnej banky Slovenska zo 14. novembra 2017 č. 10/2017, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o posúdení schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver v znení neskorších predpisov

**Predkladateľ:** Národná banka Slovenska

### 3.1 Náklady regulácie

#### 3.1.1 Súhrnná tabuľka nákladov regulácie

TYP NÁKLADOV	Zvýšenie nákladov v € na PP	Zníženie nákladov v € na PP
<i>A. Dane, odvody, clá a poplatky, ktorých cieľom je znižovať negatívne externality</i>	0	0
<i>B. Iné poplatky</i>	0	0
<i>C. Nepriame finančné náklady</i>	438 000	2 472 000
<i>D. Administratívne náklady</i>	0	0
<i>Spolu = A+B+C+D</i>	438 000	2 472 000
<i>Z toho</i>		
<i>E. Vplyv na mikro, malé a stredné podn.</i>	0	0
<i>F. Úplná harmonizácia práva EÚ (okrem daní, odvodov, ciel a poplatkov, ktorých cieľom je znižovať negatívne externality)</i>	0	0
<b>VÝPOČET PRAVIDLA 1in2out:</b>	<b>IN</b>	<b>OUT</b>
<i>G. Náklady okrem výnimiek = B+C+D-F</i>	438 000	2 472 000

### 3.1.2 Výpočty vplyvov jednotlivých regulácií na zmeny v nákladoch podnikateľov

Tabuľka č. 2: Výpočet vplyvov jednotlivých regulácií (nahrad'te rovnakou tabuľkou po vyplnení Kalkulačky nákladov):

P.č.	Zrozumiteľný a stručný opis regulácie vyjadrujúci dôvod zvýšenia/zníženia nákladov na PP	Číslo normy (zákona, vyhlášky a pod.)	Lokalizácia (§, ods.)	Pôvod regulácie : SK/EÚ úplná harm./EÚ harm. s možnosťou voľby	Účinnosť regulácie	Kategória dotk. subjektov	Počet subjektov v dotk. kategórii	Počet subjektov MSP v dotk. kategórii	Vplyv na 1 podnik. v €	Vplyv na kategóriu dotk. subjektov v €	Druh vplyvu In (zvyšuje náklady) / Out (znižuje náklady)
1.	Úprava informačných systémov	Návrh opatrenia Národnej banky Slovenska z ...2022, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Národnej banky Slovenska zo 14. novembra 2017 č. 10/2017,	§ 6a ods. 2	SK	1.10.2022 okrem čl. I bodov 1, 2 a 6 až 8, ktoré nadobúdajú účinnosť 1.1.2023	Banky a pobočky zahraničných bánk	12	0	7,5 tis. €	90 tis. €	In
2.	Zníženie objemu poskytovaných úverov	ktorým sa ustanovujú podrobnosti o posúdení schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver v znení neskorších predpisov	§ 6a ods. 2	SK	1.10.2022 okrem čl. I bodov 1, 2 a 6 až 8, ktoré nadobúdajú účinnosť 1.1.2023	Banky a pobočky zahraničných bánk	12	0	29 tis. €	348 tis. €	In
3.	Zníženie nákladov na kreditné riziko		§ 6a ods. 2	SK	1.10.2022 okrem čl. I bodov 1, 2 a 6 až 8, ktoré nadobúdajú účinnosť 1.1.2023	Banky a pobočky zahraničných bánk	12	0	183 tis. €	2,196 mil. €	Out

4.	Zvýšenie objemu poskytovaných úverov		§ 2 ods. 23	SK	1.10.2022 okrem čl. I bodov 1, 2 a 6 až 8, ktoré nadobúdajú účinnosť 1.1.2023	Banky a pobočky zahraničných bánk	12	0	23 tis. €	276 tis. €	Out
----	--------------------------------------	--	-------------	----	---	-----------------------------------	----	---	-----------	------------	-----

### **Doplňujúce informácie k spôsobu výpočtu vplyvov jednotlivých regulácií na zmenu nákladov**

Regulácia má vplyv iba na tie podnikateľské subjekty, ktoré poskytujú spotrebiteľské úvery s dlhšou splatnosťou. Podľa štatistík NBS ide na slovenskom finančnom trhu spolu o 12 bánk a pobočiek zahraničných bánk.

Vplyv 1. regulácie je odhadnutý ako náklad na úpravu IT systémov v dotknutých subjektoch. Vzhľadom k tomu, že návrh regulácie len upravuje zavedené ukazovatele, náklady na úpravu systémov sa odhadujú vo výške 10 tis. € na podnikateľský subjekt. Na druhej strane, vzhľadom na skorý plánovaný termín účinnosti novej regulácie budú subjekty implementovať zmeny nad rámec bežných plánov, čo môže celkové náklady zvýšiť. Odhaduje sa preto, že konečné náklady na úpravu IT systémov môžu dosiahnuť 30 tis. € na jeden subjekt.

Vzhľadom na svoj jednorazový charakter sú konečné náklady vydelené číslom 4, čo je v súlade s výpočtom v kalkulačke nákladov Jednotnej metodiky na posudzovanie vybraných vplyvov.

Vplyv 2. regulácie je odhadnutý ako ušlý príjem z objemu úverov, ktorý nebude môcť byť poskytnutý po účinnosti nového limitu na podiel výšky celovej zadlženosti k príjmu spotrebiteľa. Predpokladá sa, že úvery presahujúce stanovený limit budú poskytnuté, ale len do výšky limitu, čiže v o niečo menšej výške. Na základe mikro-simulačného modelu NBS sa odhaduje, že produkcia úverov spomalí približne o 0,2 %. To zodpovedá poklesu objemu približne o 4,4 mil. € ročne, resp. poklesu úrokových výnosov o 350 tis. € (pri úrokovej sadzbe 8,0 %). Priemerná hodnota na jeden podnikateľský subjekt je 29 tis. €.

Vplyv 3. regulácie je pozitívny. Výsledky mikro-simulačného modelu NBS naznačujú pokles objemu zlyhaných úverov o 0,5 %. Aj po zohľadnení mechanizmov na znižovanie straty (ručenie, poistenie a pod.) vznikajú náklady spojené so zlyhanými úvermi. Tie sú odhadnuté na 10 % z objemu zlyhaných úverov, čo zodpovedá sume približne 2,5 mil. €. Keďže úspora nákladov nastáva s časovým oneskorením, jej hodnotu je potrebné očistiť o infláciu na úrovni inflačného cieľa ECB (2 % p. a.) po dobu 6 rokov. Súčasná hodnota týchto budúcich nákladov tak predstavuje sumu približne 2,196 mil. €. Priemerná hodnota na jeden podnikateľský subjekt je 183 tis. €.

Vplyv 4. regulácie je spojený s vyššou produkciou úverov vďaka zvýšenému dopytu a voľnejším regulačným pravidlám. Predpokladá sa, že z plánovanej obnovy 30 000 rodinných domov bude jedna polovica financovaná pomocou úveru. Ďalej sa predpokladá, že jedna polovica z týchto úverov využije možnosť zohľadnenia usporovaných nákladov na energie vo výške 50 € v ukazovateli schopnosti splácať. To predstavuje 7 500 úverov, resp. 1 875 úverov ročne, ktorých výška môže byť v aplikačnej praxi vďaka navrhovanej úprave vyššia o takmer 3 000 €. Spolu tak ide o dodatočnú produkciu spotrebiteľských úverov v objeme 5,6 mil. € ročne, ktorá pri úrokovej sadzbe 5 % predstavuje úrokový výnos približne 276 tis. €. Priemerná hodnota na jeden subjekt a na jeden rok tak vychádza 23 tis. €. Predpokladá sa, že náklady na tieto dodatočné objemy úverov sú nízke, keďže ide iba o navýšenie úverov, ktoré by aj tak boli poskytnuté, ale v nižšej výške.

### **3.2 Vyhodnotenie konzultácií s podnikateľskými subjektmi pred predbežným pripomienkovým konaním**

Keďže navrhovaná regulácia je novelou existujúceho opatrenia NBS, konzultácia s podnikateľskými subjektmi nie je potrebná.

### **3.3 Vplyvy na konkurencieschopnosť a produktivitu**

Návrh jednotne zasahuje všetky dotknuté subjekty, a preto nenarúša konkurenčné prostredie. Nemá vplyv na cezhraničné investície, prístup k základným zdrojom, inovácie, vedu, výskum ani postavenie slovenského podnikateľského prostredia v medzinárodnej konkurencii.

**Konkurencieschopnosť:**

*Na základe uvedených odpovedí zaškrtnite a popíšte, či materiál konkurencieschopnosť:*

zvyšuje       nemení       znižuje

**Produktivita:**

*Aký má materiál vplyv na zmenu pomeru medzi produkciou podnikov a ich nákladmi?*

Neutrálny.

*Na základe uvedenej odpovede zaškrtnite a popíšte, či materiál produktivitu:*

zvyšuje       nemení       znižuje

### **3.4 Iné vplyvy na podnikateľské prostredie**

Návrh opatrenia prispieva k udržateľnému úverovému rastu, čím zvyšuje finančnú stabilitu a znižuje negatívne vplyvy na finančný sektor, najmä na banky a pobočky zahraničných bánk. Tie majú nezastupiteľnú úlohu v ekonomike. Zabezpečujú dostupnosť financovania, vďaka čomu podniky môžu rozvíjať tak operatívne, ako aj investičné aktivity. Návrh opatrenia teda kvalitatívne prispieva k zlepšeniu podnikateľského prostredia a celej ekonomiky.