

Analýza vplyvov na podnikateľské prostredie

Názov materiálu: Návrh opatrenia Národnej banky Slovenska z ... 2022, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Národnej banky Slovenska z 13. decembra 2016 č. 10/2016, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o posúdení schopnosti spotrebiteľa splácať úver na bývanie v znení neskorších predpisov

Predkladateľ: Národná banka Slovenska

3.1 Náklady regulácie

3.1.1 Súhrnná tabuľka nákladov regulácie

<i>TYP NÁKLADOV</i>	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>	2 232 000	6 144 000
<i>D. Administratívne náklady</i>	0	0
<i>Spolu = A+B+C+D</i>	2 232 000	6 144 000
<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

<i>VÝPOČET PRAVIDLA 1in2out:</i>	IN	OUT
<i>G. Náklady okrem výnimiek = B+C+D-F</i>	2 232 000	6 144 000

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 kvôli zmene limitu na podiel výšky celkovej zadlženosti k príjmu spotrebiteľa	Návrh opatrenia Národnej banky Slovenska z ...2022, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Národnej banky Slovenska z 13. decembra 2016 č. 10/2016,	§ 8a ods. 2	SK	1.1.2023	Banky a pobočky zahraničných bánk	16	0	7,5 tis. €	120 tis. €	In
2.	Zníženie objemu poskytovaných úverov	ktorým sa ustanovujú podrobnosti o posúdení schopnosti spotrebiteľa splácať úver na bývanie v znení neskorších predpisov							132 tis. €	2,1 mil. €	In
3.	Zníženie nákladov na kreditné riziko	384 tis. €							6,1 mil. €	Out	

Doplňujúce informácie k spôsobu výpočtu vplyvov jednotlivých regulácií na zmenu nákladov

Regulácia má vplyv iba na tie podnikateľské subjekty, ktoré poskytujú úvery na bývanie. Podľa štatistík NBS ide na slovenskom finančnom trhu spolu o 16 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 zavedený limit na podiel výšky celkovej zadlženosti k príjmu spotrebiteľa, 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 novej regulácie. 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 0,8 %. To zodpovedá poklesu objemu o približne 140 mil. € ročne, resp. poklesu úrokových výnosov o 2,1 mil. € (pri úrokovej sadzbe 1,5 %). Priemerná hodnota na jeden podnikateľský subjekt je 132 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 (zabezpečenie úverov, ručenie, poistenie a pod.) vznikajú okrajové náklady spojené so zlyhanými úvermi. Tie sú odhadnuté na 5 % z objemu zlyhaných úverov, čo zodpovedá sume približne 10 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 25 rokov. Súčasná hodnota týchto budúcich nákladov tak predstavuje sumu približne 6,1 mil. €. Priemerná hodnota na jeden podnikateľský subjekt je 384 tis. €.

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 nenaruša 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.

Návrh nepriamo znižuje kúpyschopnosť a znižuje dopyt, čo má vplyv na rôzne odvetvia. Zníženie poskytovania úverov má nepriamy vplyv aj na finančných sprostredkovateľov, ktorým sa odmena odvíja od výšky úveru. Veľkosť oboch nepriamych vplyvov je marginálna.