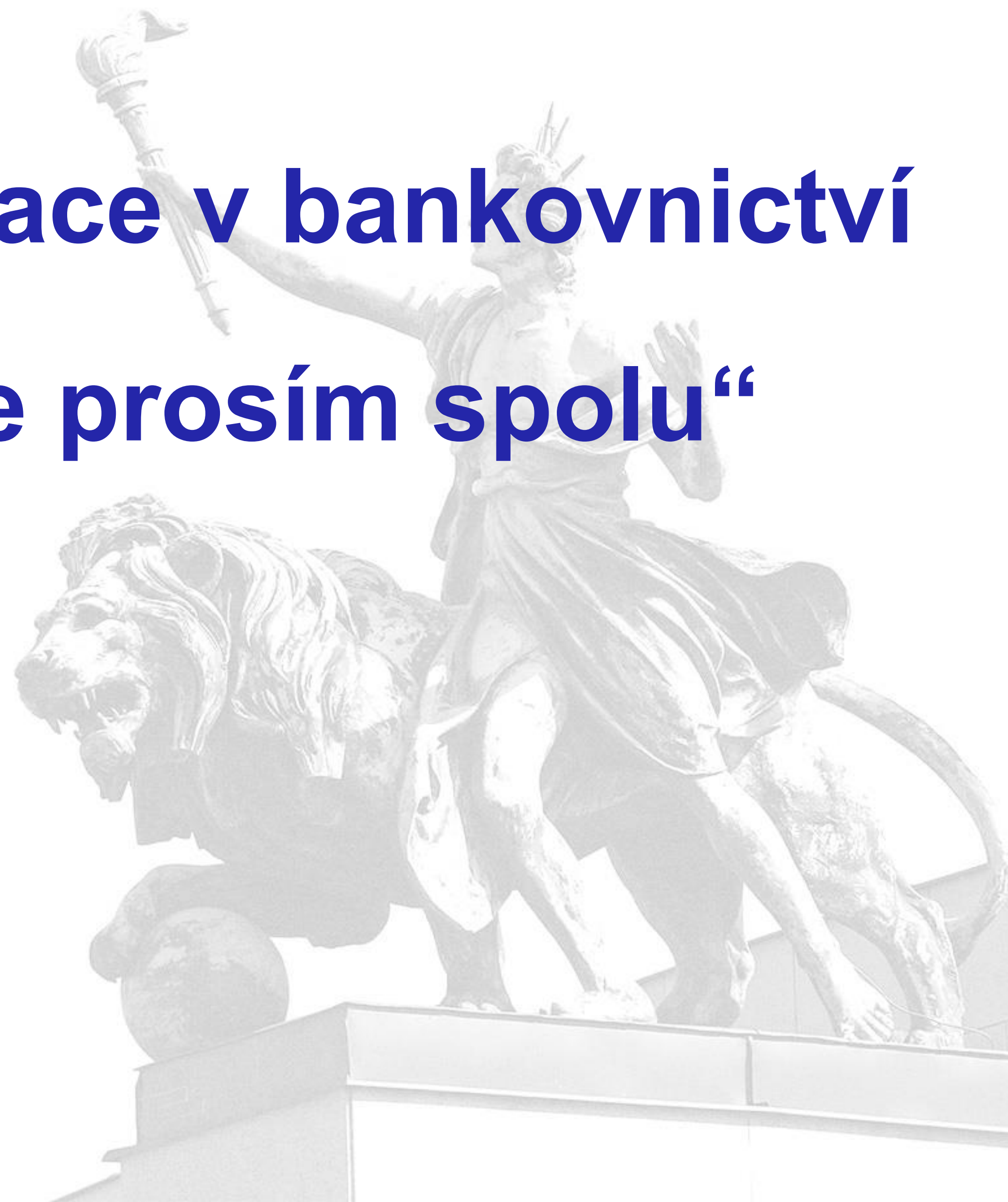

Možnosti a meze digitalizace v bankovníctví

„WiFi nemáme, mluvte prosím spolu“

Tomáš Nidetzký

viceguvernér České národní banky



Co bylo, je a bude hlavním motorem inovací?

- **potenciál regulatorní arbitráže**

Regulace je o **harmonizaci pravidel** a minimalizaci regulatorní arbitráže mezi různými typy finančních produktů i trhy.

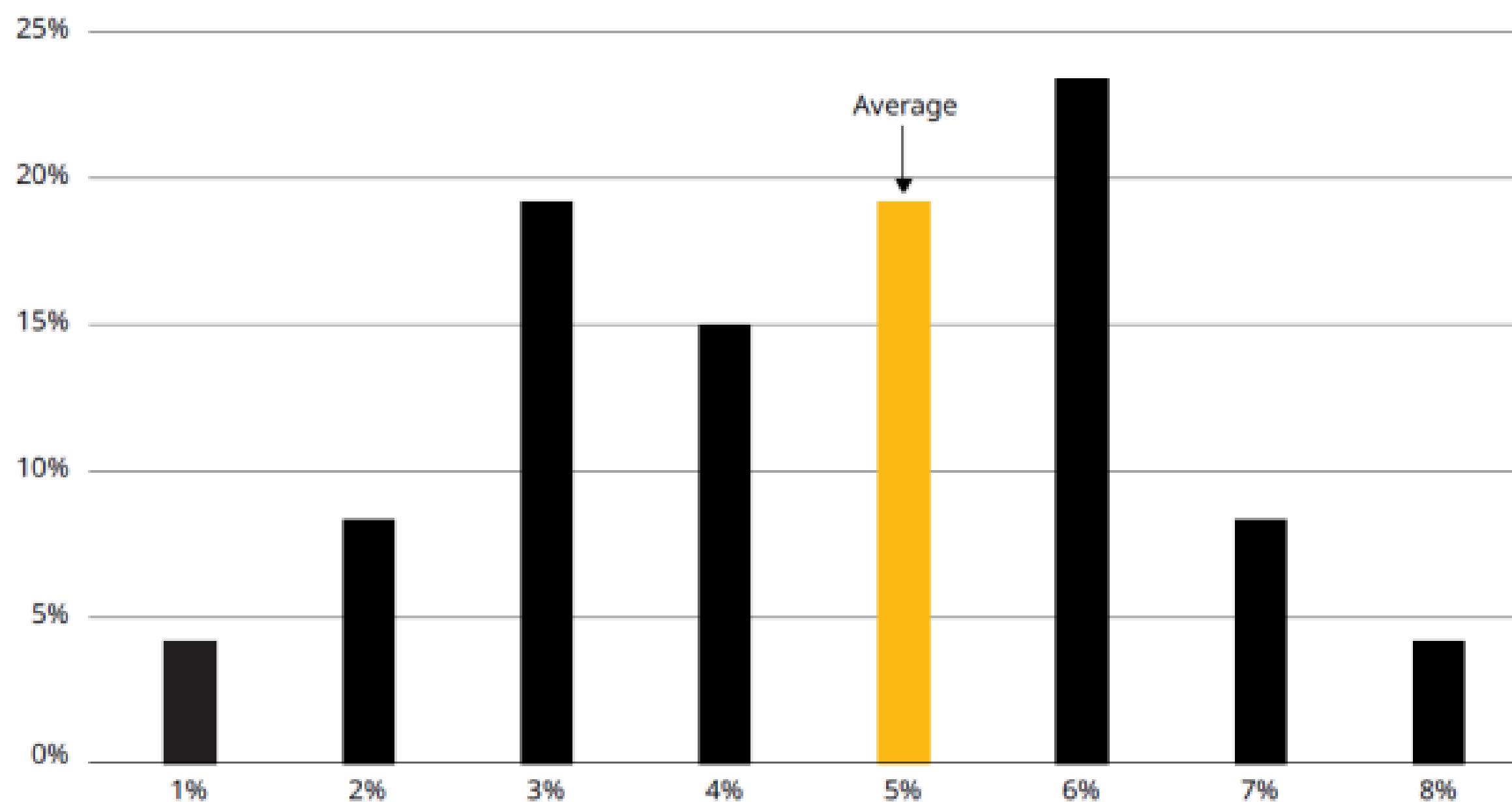
- **úspora nákladů**

Finance jsou osobní záležitostí, odosobnění financí s cílem snížení nákladů vede k větším nárokům na **finanční vzdělanost**.

- **technologický pokrok**

Základním principem jak regulace, tak dohledu je **technologická neutralita**.

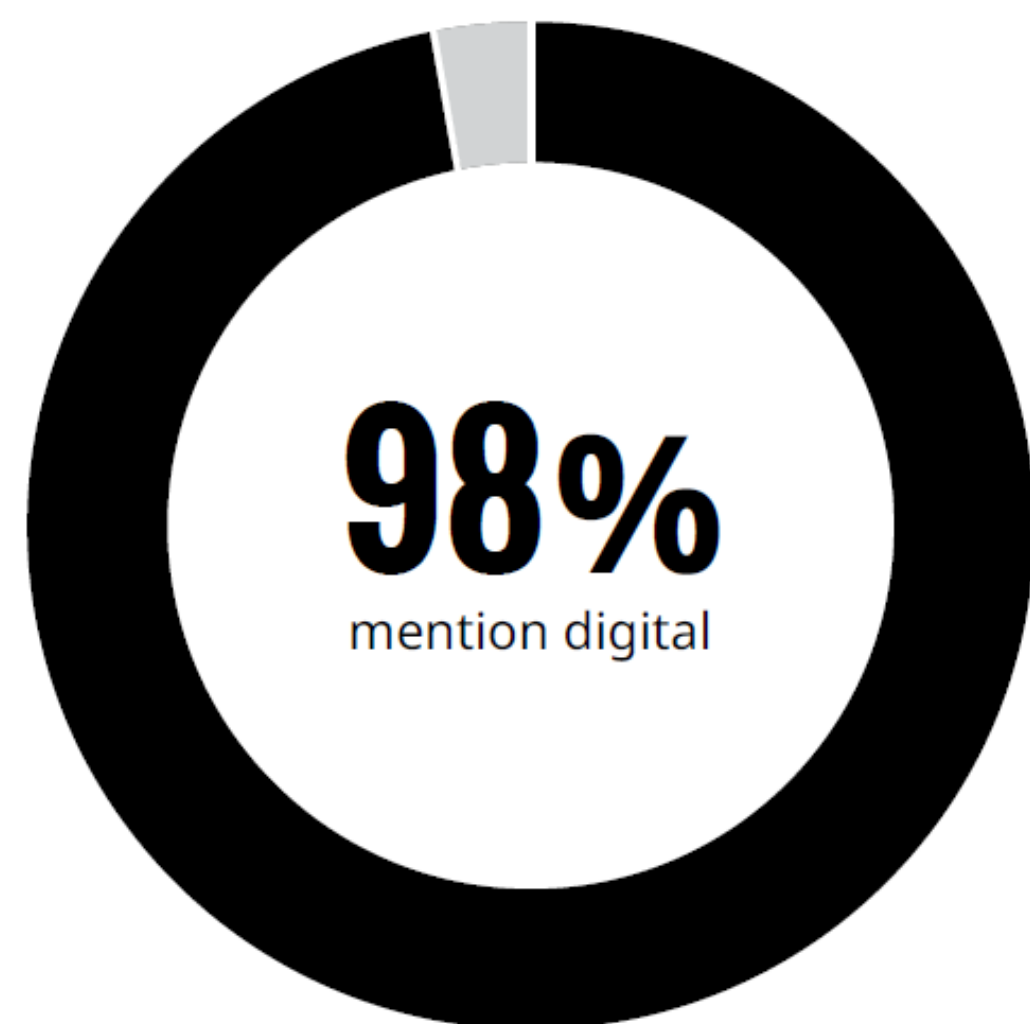
IT transformační výdaje bank jako procento výnosů



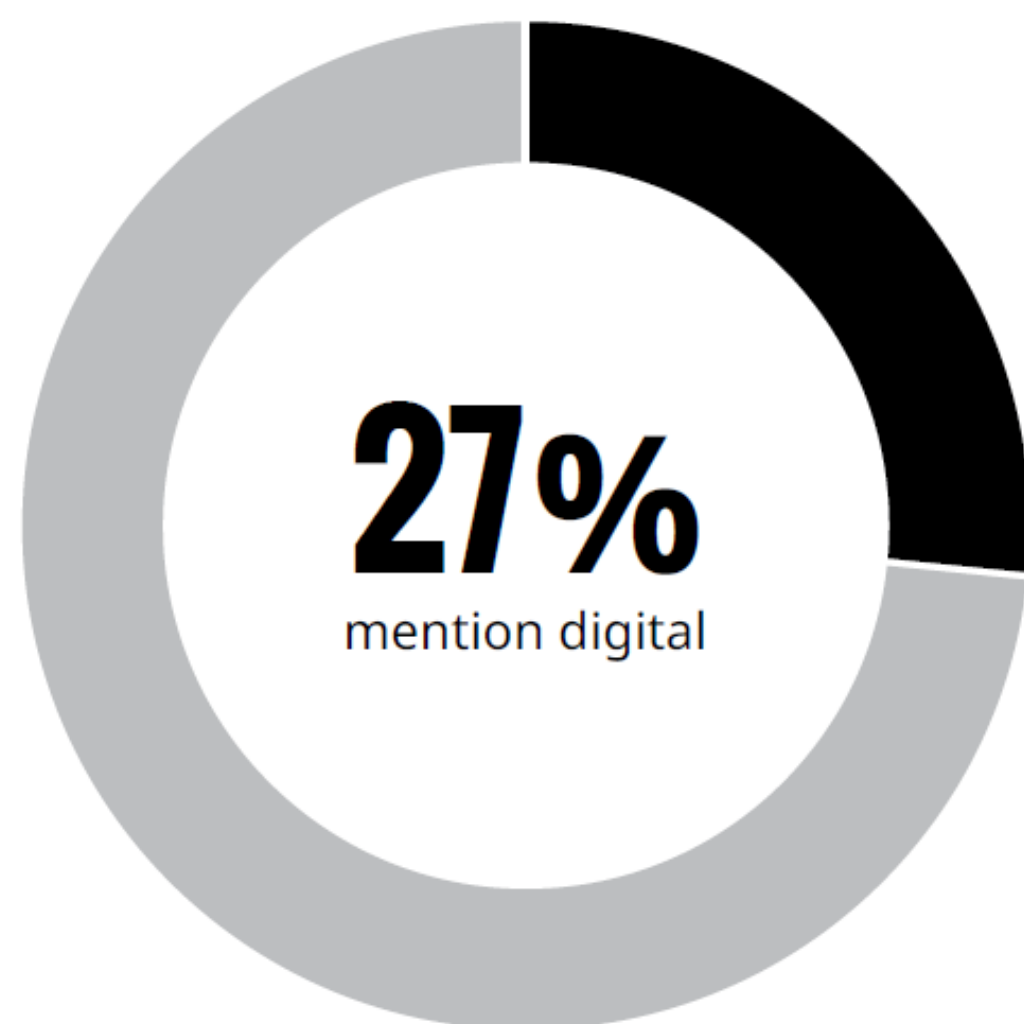
- obava bank z konkurence ze strany technologických firem
- intenzivní zaměření bank na investice do digitálních strategií
- v průměru 5 % výnosů na digitální transformační projekty - bez „maintenance and other business as usual“ IT výdajů

Zklamání = Očekávání - Realita

BANK PUBLICATIONS



ANALYST RESEARCH REPORTS

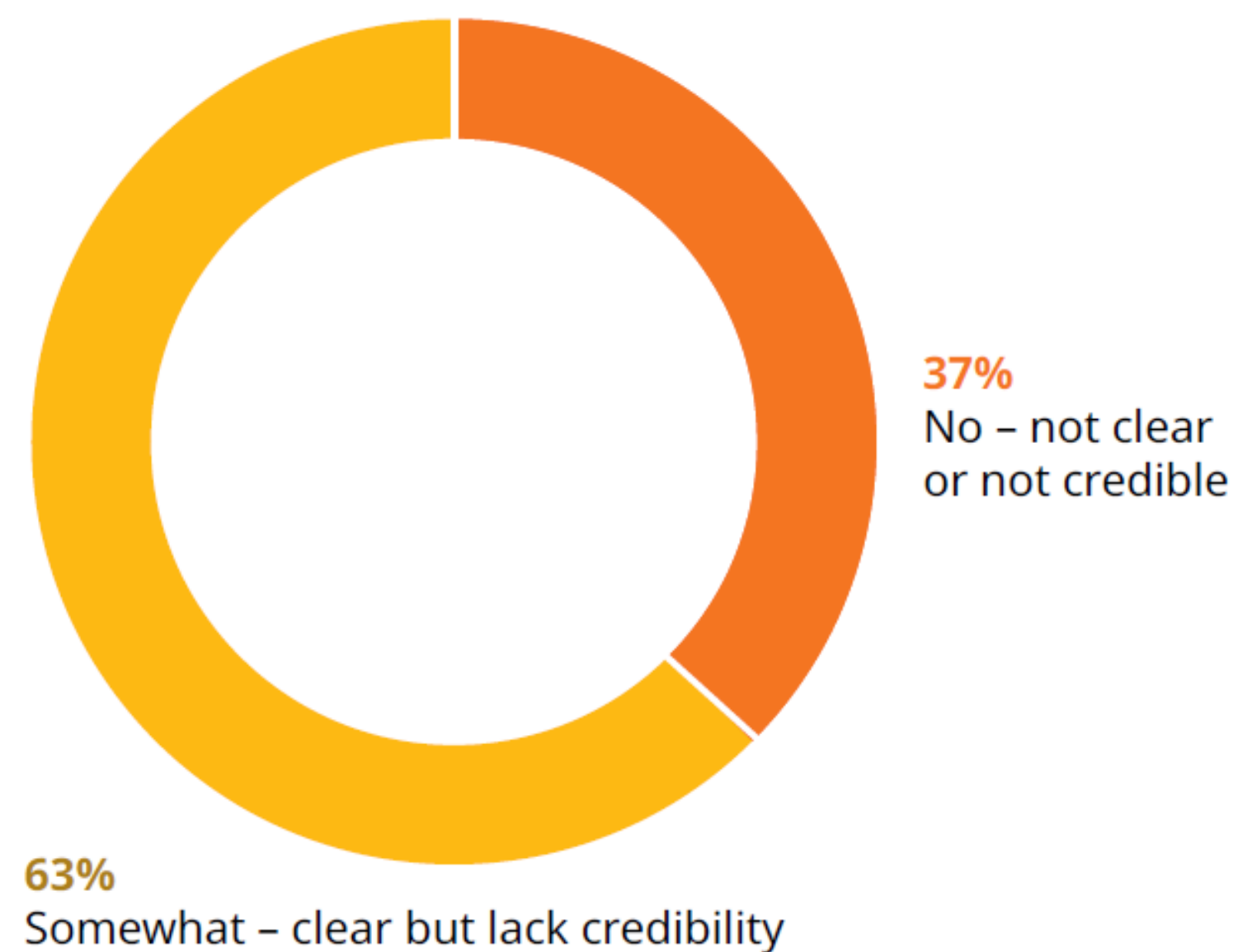


- vysoká očekávání ze strany managementu bank
- investoři jsou skeptičtí k digitálním strategiím, zejména z pohledu výnosů
- 80 % investorů neočekává dopad do výnosů, ale do nákladů

„efficiency gains“ nebo „wasted investments“

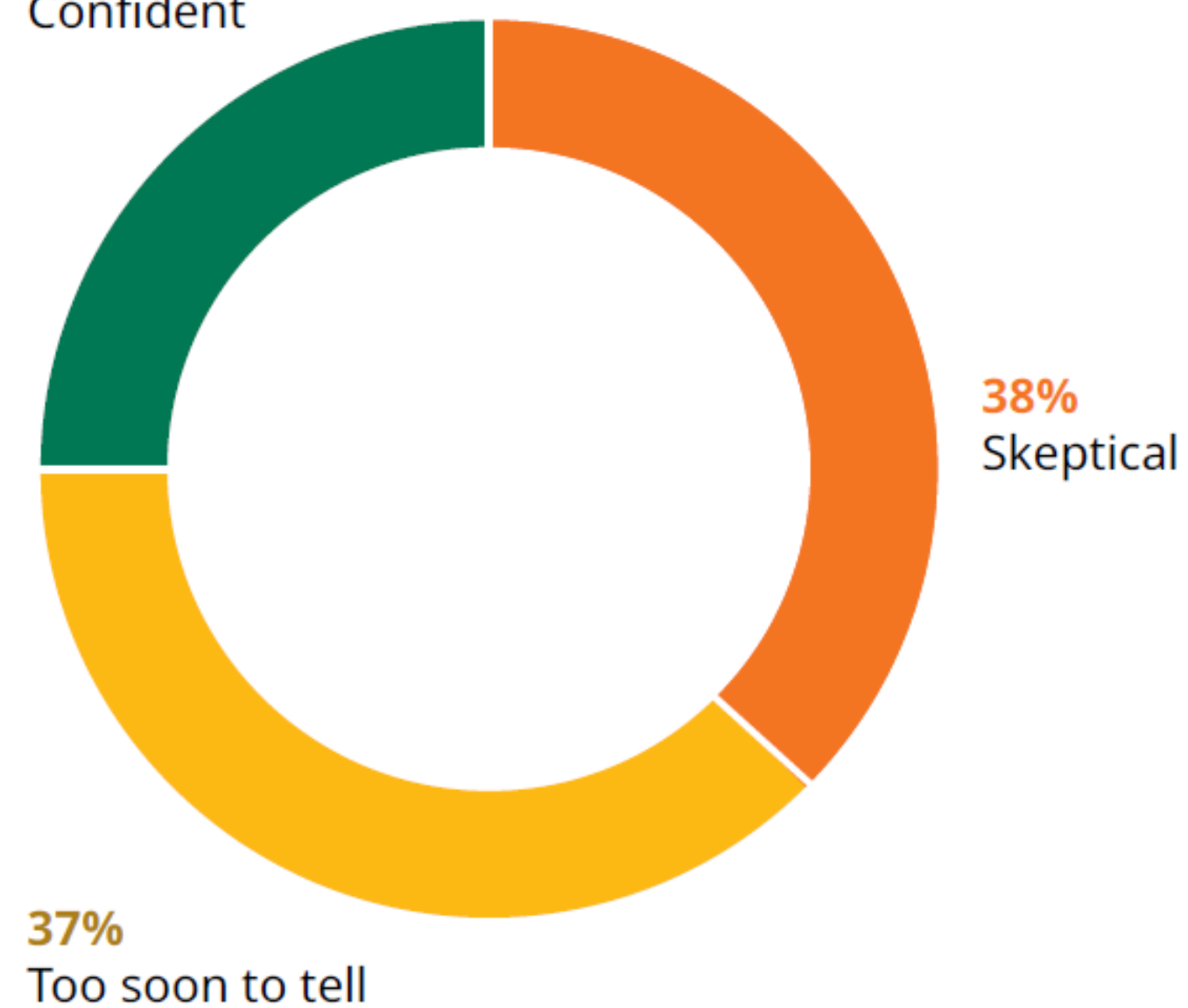
Do you feel that most banks have articulated clear and credible digital transformation agendas when it comes to costs, benefits, and timelines?

0%
Yes – clear and credible



How confident are you that banks' digital transformation strategies will be effective?

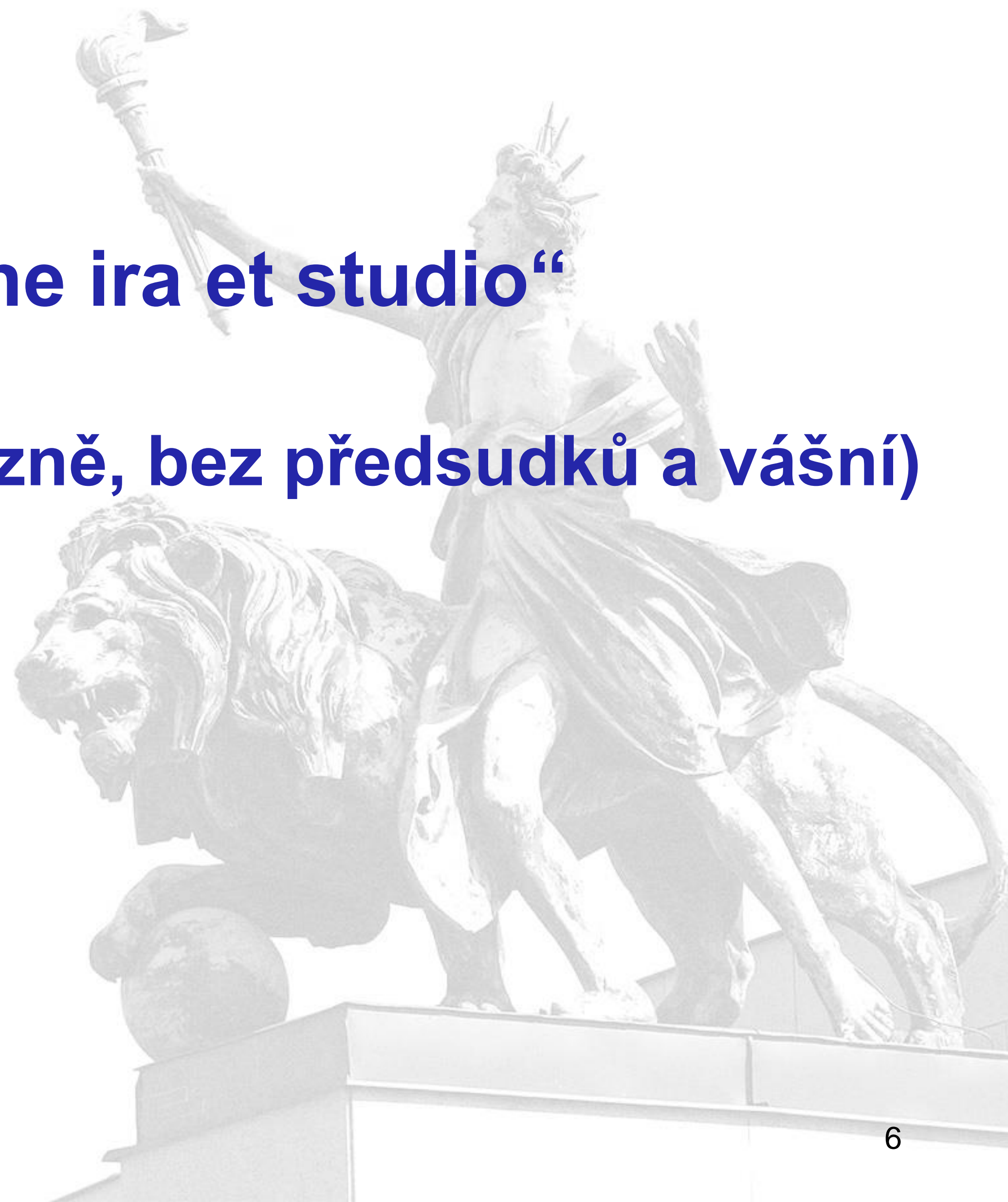
25%
Confident



... a jak tomu rozumí klienti?

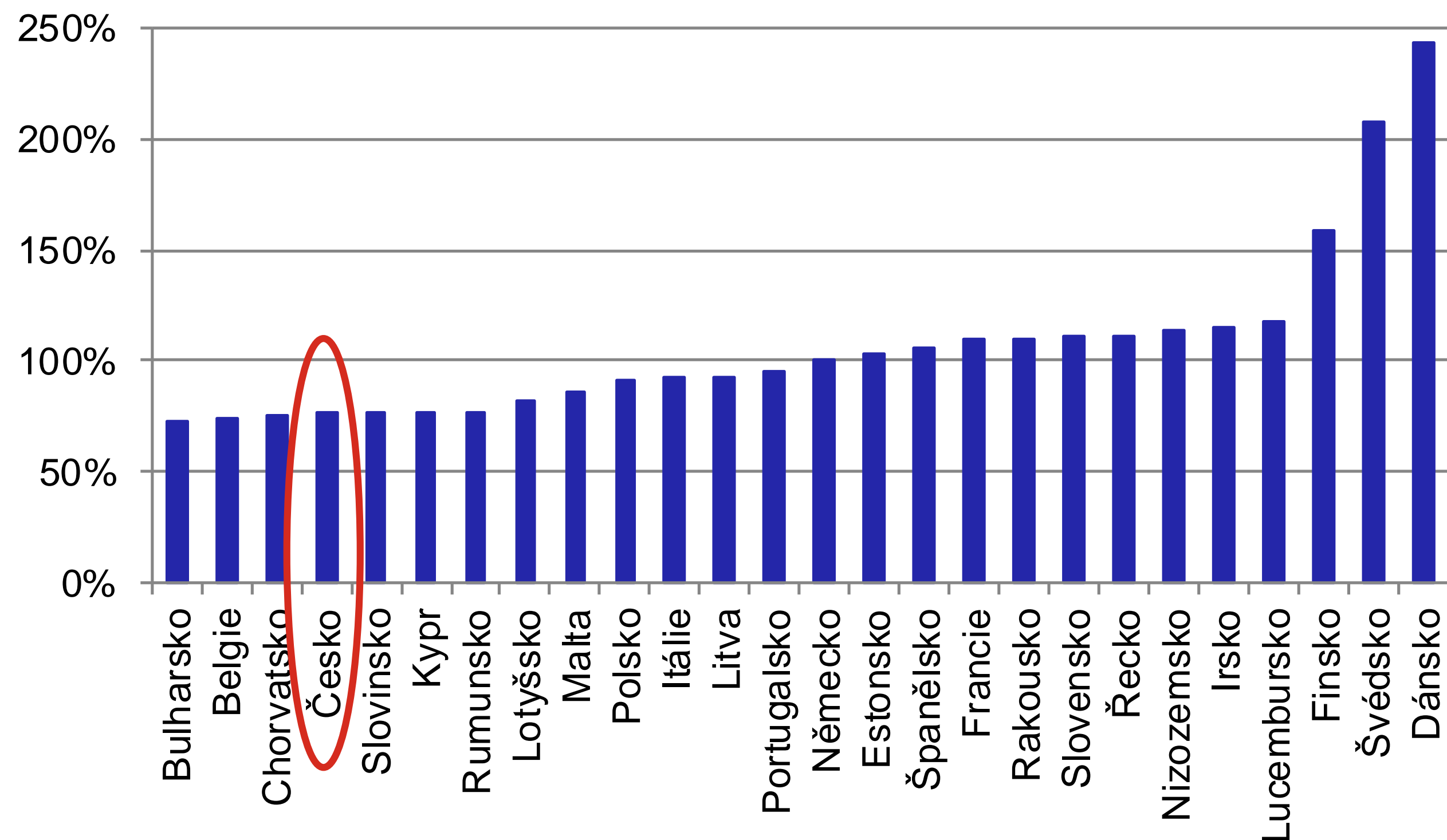
Prosím mluvíme spolu- nejlépe „sine ira et studio“

(bez hněvu a zaujatosti, bez zášti a přízně, bez předsudků a vášní)



Stabilita bankovního systému je o důvěře vkladatelů

Poměr úvěrů ke vkladům (v %)



- Významnou a na hospodářském cyklu závislou položkou bankovní bilance jsou hypotéky.
- Makrobezpečnostní politika:
 - kapitálové požadavky
 - zátěžové testování
 - úvěrové ukazatele
- Role ukazatelů LTV, DSTI, DTI v makrobezpečnostní politice

Náklady předčasného splacení – právo není spravedlnost

- Zákon o spotřebitelském úvěru zavedl možnost kdykoliv předčasně splatit úvěr na bydlení za poplatek ve výši účelně vynaložených nákladů.
- Nejde o „odškodnění“, škoda dle českého práva vzniká pouze v důsledku protiprávního jednání.
- Náklady vynaložené v souvislosti s předčasným splacením (nikoli jeho poskytnutím):
 - administrativní náklady,
 - distribuční náklady,
 - náklady na zdroje.
- Náklady nejsou ušlý zisk.
- Ke změně stanoviska ČNB nutná změna zákona – srozumitelnost a porovnatelnost poplatků.

Nahrávání hovorů jako korektiv jednání a ochrana

- **Uchovávat záznamy komunikace** se zákazníkem týkající se všech poskytnutých investičních služeb a záznamy komunikace s potenciálním zákazníkem **není nová povinnost**.
- **Honba za výnosem:** chápou investoři rizika?
Zjištění z kontrol: nedostatečné zjišťování znalostí a zkušeností klientů
- Nabízení **nevhodných produktů** drobným investorům: binární opce, CFD, ale i korporátní dluhopisy.
Podání veřejnosti: nedostatečné informování o vlastnostech a rizicích investičních nástrojů
- Nahrávání hovorů jako **ochrana** klienta i obchodníka.

Děkuji za vaši pozornost

Více informací na **www.cnb.cz**

Doporučené výstupy ČNB:

- **Zpráva o inflaci**
- **Zpráva o finanční stabilitě**
- **Zpráva o výkonu dohledu nad finančním trhem**
- **Globální ekonomický výhled**

