



ZNIŽOVANIE MAJETKOVEJ NEROVNOSTI PROSTREDNÍCTVOM ZVYŠOVANIA FINANČNEJ GRAMOTNOSTI POMOCOU INTERNETOVEJ PLATFORMY

Táto práca nadväzuje na výsledky projektu APVV č. LPP-0384-09: „Koncept HCS modelu 3E vs. koncept Corporate Social Responsibility (CSR)“ a projektu KEGA č. 037STU-4/2012 „Zavedenie predmetu „Udržateľné spoločensky zodpovedné podnikanie“ so študijného programu Priemyselné manažérstvo na II. stupni MTF STU Trnava.“.



prof. Ing. Peter Sakál, CSc.
Bc. Marek Šarmír



Ministerstvo školstva, vedy, výskumu a športu
Slovenskej republiky



AGENTÚRA
NA PODPORU
VÝSKUMU A VÝVOJA

Obsah



1 Úvod



2 Vplyv bankového sektoru na majetkovú nerovnosť v SR



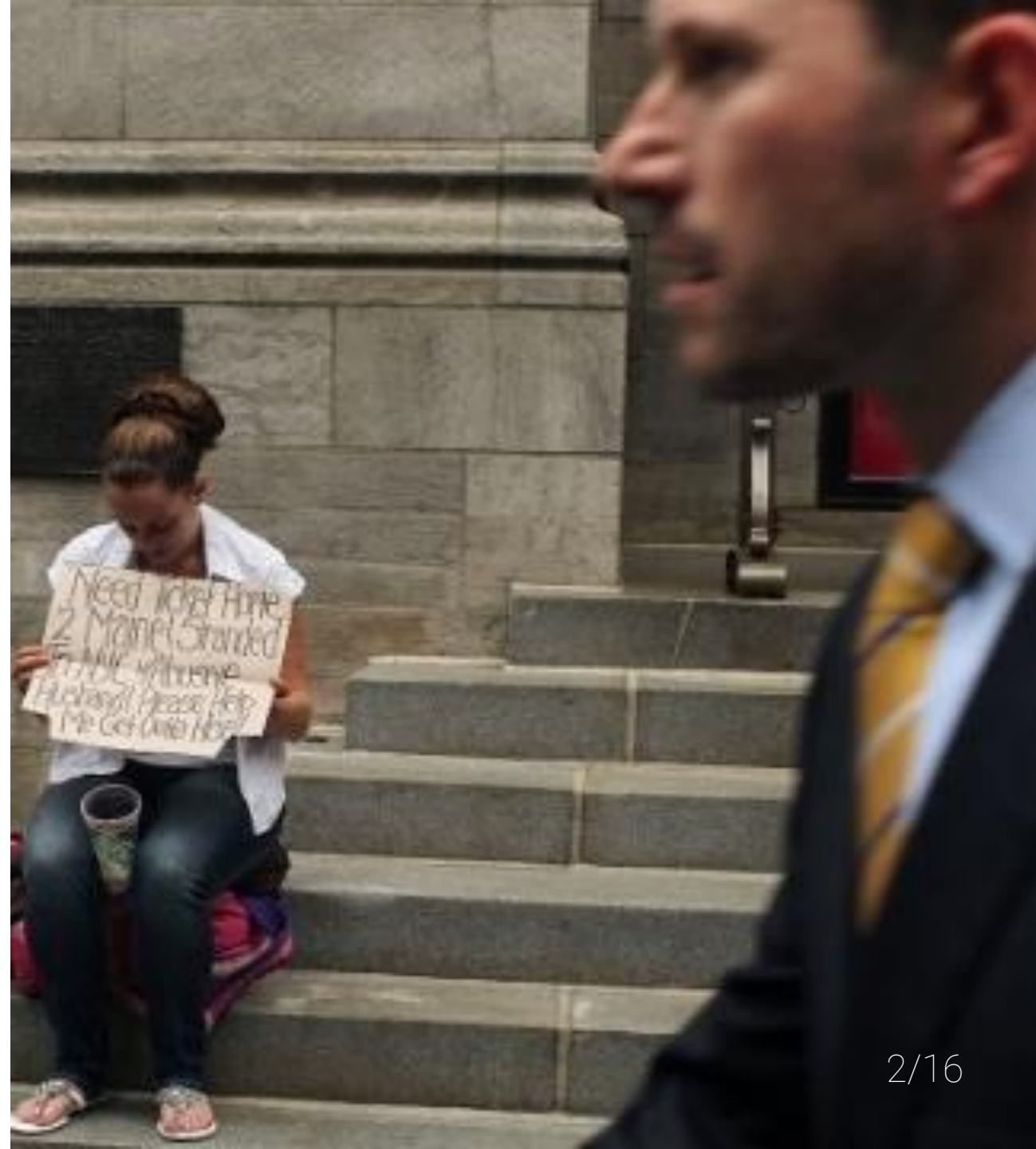
3 Vplyv finančnej (ne)gramotnosti a (ne)zodpovednosti na majetkovú nerovnosť



4 Znižovanie majetkovej nerovnosti prostredníctvom nami navrhovanej platformy



5 Záver



1 Úvod

„Za všetky krízy vo svete môže majetková nerovnosť“

Thomas Piketty



Je majetková
nerovnosť dobrá
alebo zlá?



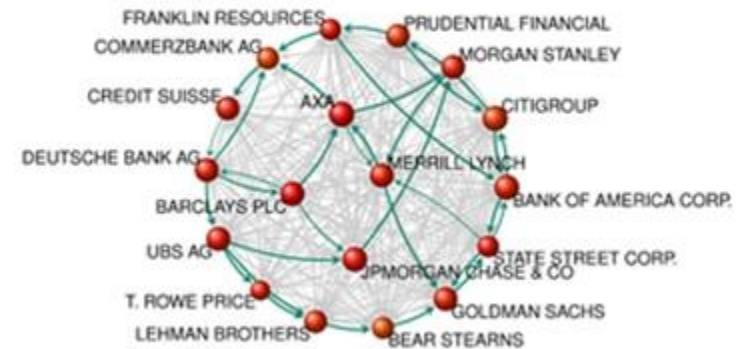
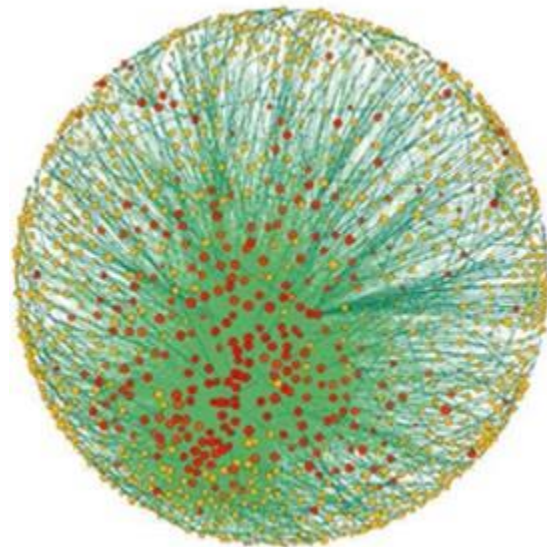
Oligarchia
súkromného
kapitálu.



Je problém v
systéme alebo v
jeho správcoch?



1.1 Ekonomické siete resp. siete vlastníctva



2 Vplyv bankového sektoru na majetkovú nerovnosť v SR.



Prieskum agentúry
FOCUS.

„Takmer polovica Slovákov, 46%, považuje za najobjektívnejším zdroj informácií o financiách pracovníkov bánk.“



Ide o poradenstvo
alebo predaj?

Prieskum Which?, ktorý sa realizoval na pracovníkoch bánk, odhalil skutočnosť, že zamestnanci bánk sa cítia byť vystavený značnému tlaku zo strany inštitúcií, ak sa jedná o predaj bankových produktov a služieb.



Reklama vs. Realita

Analýzou produktu spoločnosti Prima banka ponúkaného v marketingovej kampani postavenej na výroku: „Päť percent ročne počas celej doby sporenia“, konštatujeme že reklama sa nezhoduje s realitou.



Kto z toho profituje?

Na základe spôsobu rozdelenia ziskov slovenských bánk môžeme konštatovať, že takmer všetok zisk si nechajú ich zahraničné materské spoločnosti vyplatiť vo forme dividend.



2.1 Reklama vs. Realita

Ak je doba sporenia 12 mesiacov pri úrokovej sadzbe 5%, potom nasporená suma za 12 mesiacov bez úrokov predstavuje 1200,- EUR.

Nasporená suma po 12 mesiacoch s čistým úrokom. 1226,39 EUR.

Čistý úrok (po zdanení). 26,39 EUR

Poplatok za vedenie účtu v dobe 12 mesiacov. 46,80 EUR

Váš zisk na konci sporenia **-20,41 EUR.**
(Čistý úrok – poplatok za vedenie)

Zdroj :<http://pokus.blog.sme.sk/c/349705/Prima-banka-laka-na-5-percentny-urok-Je-to-uplny-nezmysel.html>

Sporenie k Osobnému účtu

5,0%

ročne počas celej doby sporenia

Prima Banka 

„Sporenie nebolo nikdy výhodnejšie. Päť percent ročne počas celého obdobia sporenia.“

Prima Banka

„V súčasnosti má Prima Banka na tento sporiaci produkt, ktorý síce nie je nový, veľmi silnú náborovú kampaň. V porovnaní s inými bankami až masívnu,“

Maroš Ovčarik, bankový analytik

3 Vplyv finančnej gramotnosti obyvateľstva na majetkovú nerovnosť.



Regina Ovesny - Straka

V čase výroku prezidentka SBA

„Banky síce môžu klientovi ponúknuť svoje produkty, ale ak nerozumie, čo je úroková sadzba, nie je úlohou bánk mu to vysvetľovať“

Slováci nie sú dostatočne finančne gramotní

Bratislava. Finančná gramotnosť slovenského spotrebiteľa nie je podľa prieskumu Slovenskej bankovej asociácie (SBA) na dostatočnej úrovni. Respondenti si podľa výkonného riaditeľa asociácie **Ladislava Unčovského** v rámci bankových produktov často zamieňajú pojmy a nerozumejú im. Podľa neho existuje asymetria medzi dostatkom a nedostatkom informovanosti.

„Informácií je dostatok a klienti majú od bánk všetky potrebné informácie, napriek tomu sa necítia byť dobre informovaní,“ skonštatoval Unčovský. Jazyk je totiž pre nich komplikovaný a nevedia sa správne rozhodnúť. SBA preto apeluje na nutnosť vzdelanosti spotrebiteľov a riešenie vidí vo finančnom vzdelávaní, na ktorom by sa mal podieľať najmä štát.

Najvýraznejšie finančnú gramotnosť ovplyvňuje podľa SBA dosiahnuté vzdelanie. Ľudia podľa Unčovského majú záujem vzdelávať sa vo finančných pojmoch. Asociácia chce preto participovať na tvorbe učebných osnov ponukou odbornej garancie za oblasť bankovníctva. Podľa zástupcov asociácie by hlavnú úlohu v tejto oblasti mal zohrať štát a Národná banka Slovenska. Vzájomné rokovania sa však ešte podľa prezidentky SBA **Reginy Ovesny-Straka** neuskutočnili.

„Vieme len o predbežnom záujme ministerstva, chce to čas,“ skonštatovala prezidentka SBA. Zároveň dodala, že banky síce môžu klientovi ponúknuť svoje produkty, ale ak nerozumie, čo je úroková sadzba, nie je úlohou bánk mu to vysvetľovať. „To je úlohou štátu, resp. ministerstva školstva,“ povedala Regina Ovesny-Straka.



Foto: Ilustračné - SITA

3.1 Patologické vplyvy finančnej negramotnosti.



Exekúcie

V roku 2015 bol počet žiadostí na úrovni 540 986 a počet vybavených exekúcií bol v počte 519 738 .



Samovraždy

Sociálno-ekonomické informácie osôb po samovražde sú z väčšej časti neznáme. K dispozícii sú u pacientov po samovražednom pokuse.



Rozvodovosť

Štúdia skupiny Allianz poukazuje na to, že **miera rozvodovosti sa neustále zvyšuje**, približne každá druhá svadba sa na Slovensku dnes končí rozvodom.

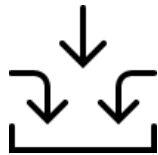


Chorobnosť

Obrovské rozdiely v zdravotnom stave svetovej populácie a priemernej dĺžke života majú na svedomí **socioekonomické pomery, nie biológia**. Hovorí o tom globálna štúdia Svetovej zdravotníckej organizácie.

4 Návrh riešenia

Znižovanie majetkovej nerovnosti prostredníctvom nami navrhovanej platformy.



Kolektívne
požičiavanie



Zvyšovanie
finančnej
gramotnosti



Poradenstvo



Pápež František

„Aký typ sveta chceme odovzdať tým, ktorí prídu po nás, deťom, ktoré vyrastajú?“

4.1 Kolektívne požičiavanie



Jednoduchý koncept

Kolektívne požičiavanie je jednoduchý koncept, kde sa prostredníctvom internetového portálu stretáva dopyt s ponukou.



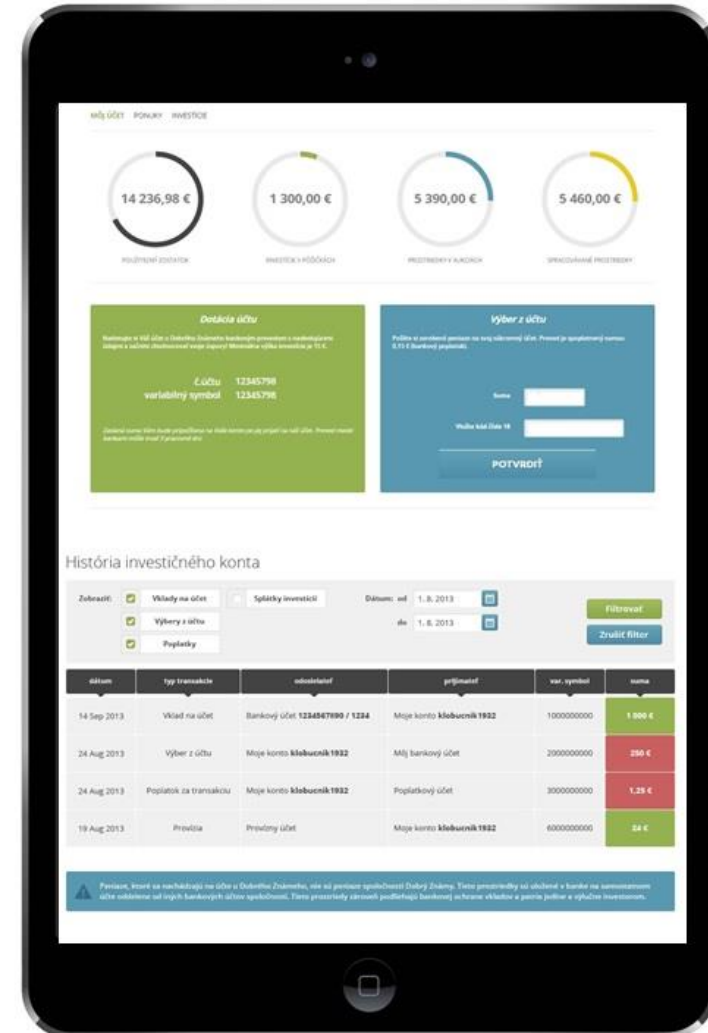
Aukčný princíp

Systém funguje na aukčnom princípe, ktorý je dobre známy a výhodný na výmenu tovaru alebo služieb.



Alternatíva bankám

Vzniká tak možná alternatíva bankovým úverom a vkladom.



4.1 Kolektívne požičiavanie

Ako to funguje?



Ratingový a verifikačný proces



Transakčný systém



Detekčný systém



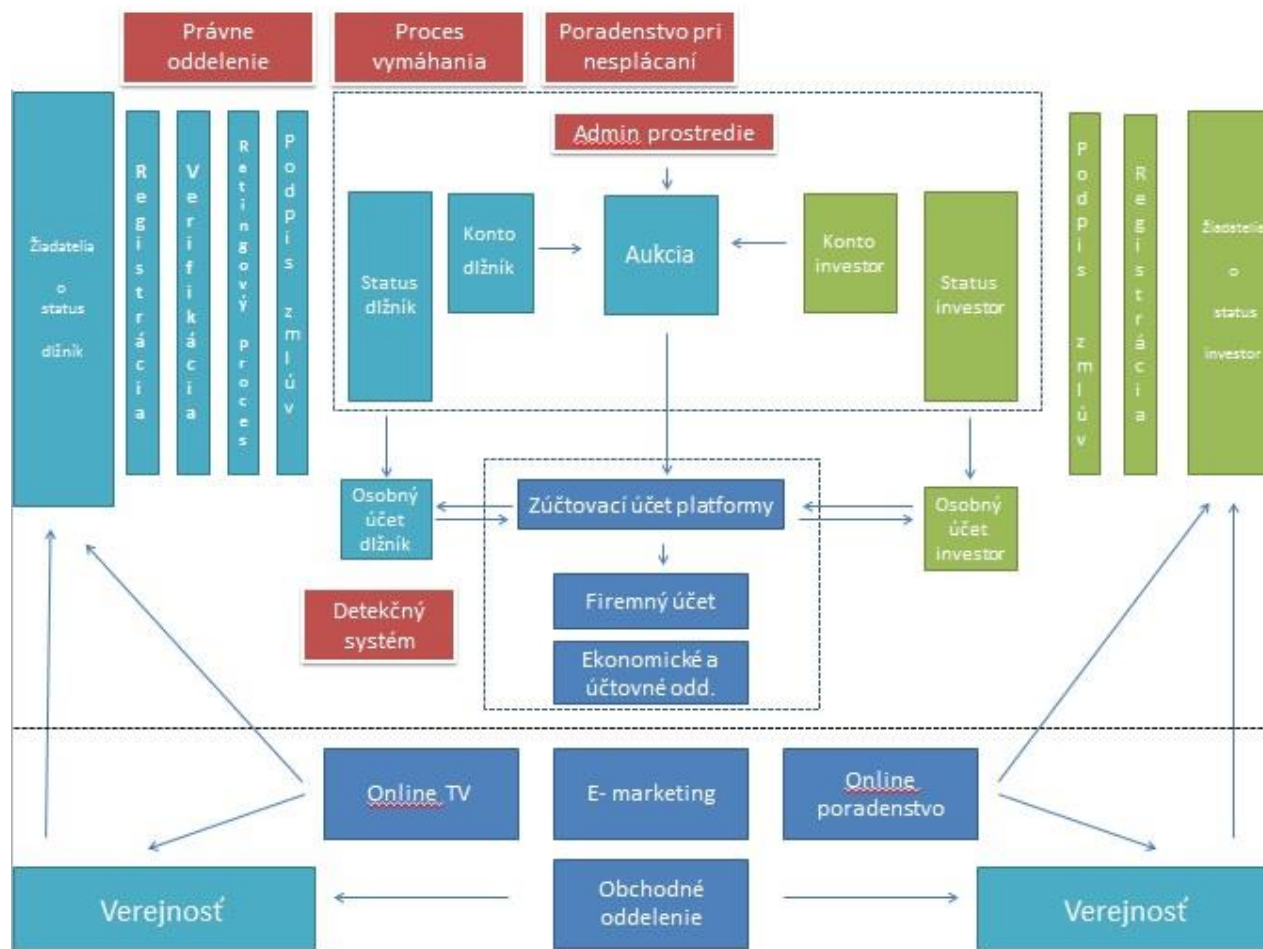
Právne zastrešenie



Inteligentné vymáhanie pohľadávok

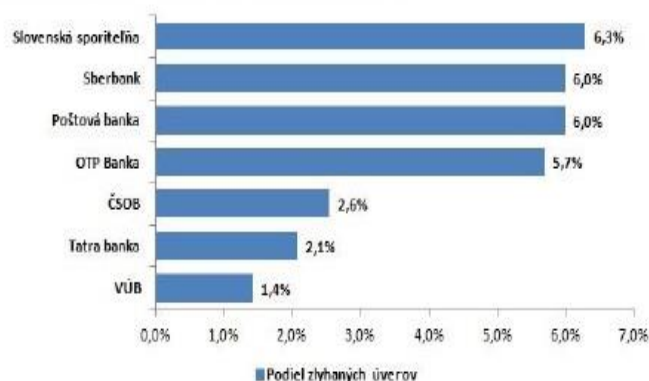


Referenčný systém



4.1 Kolektívne požičiavanie

Podiel zlyhaných úverov ku koncu roka 2014:



Následujúca tabuľka uvádza prehľad výnosnosti rozdelený podľa ratingových tried:

Rating	Počet *					Poskytnutá istina (EUR)	Čistá istina v defaulte (EUR) ***	Default rate	Priemerná úr. sadzba (p.a.)	Efektívna úr. sadzba (p.a.)
	Spĺčané	Spĺtené	NSK **	Vymáhané	Spolu					
AA	10	2	0	0	12	44 325	0	0,0%	7,68%	7,68%
A	33	17	0	0	50	195 975	0	0,0%	10,54%	10,54%
B	114	25	1	11	151	546 305	26 004	4,8%	13,10%	8,34%
C	108	24	4	27	163	426 260	53 684	12,6%	15,86%	3,27%
D	80	5	2	11	98	237 880	17 804	7,5%	18,47%	10,98%
D-	23	0	0	2	25	71 280	5 217	7,3%	24,05%	16,73%
HR	57	4	1	9	71	158 100	19 988	12,6%	34,09%	21,44%
CF Bývanie	72	4	0	0	76	1 172 600	0	0,0%	5,90%	5,90%
CF Parking	1	0	0	0	1	6 350	0	0,0%	5,90%	5,90%
CF Nákup	1	0	0	0	1	1 200	0	0,0%	14,01%	14,01%
SPOLU	499	81	8	60	648	2 860 275	122 697	4,3%	12,16%	7,87%
SPOLU bez CF Bývanie	427	77	8	60	572	1 687 675	122 697	7,3%	16,51%	9,24%

* Pôžičky poskytnuté od 1.1.2014 (po implementácii druhej verzie nášho verifikačného modelu)

** NSK: Náhradný splátcový kalendár

*** Čistá istina v defaulte predstavuje aktuálnu obnosť častí investícií (pôvodná výška investície znížená o inkasované splátky v splatnosti a po zahájení vymáhania)

Banka	Produkt	Úroková sadzba
BKS Bank AG	Terminovaný vklad	1,050 %
ČSOB, a.s.	Terminovaný vklad	0,300 %
Fio banka, a.s.	Terminovaný vklad s obnovou	0,250 %
J&T Banka	Terminovaný vklad	1,000 %
KDB Bank Europe	Terminovaný vklad	0,550 %
mBank	mVklad	0,250 %
Oberbank AG	Terminovaný vklad TOP-ISTOTA	0,150 %
OTP Banka Slovensko, a.s.	Terminovaný vklad	0,250 %
Poštová banka, a.s.	Terminovaný vklad	0,900 %
Prima banka Slovensko, a.s.	Terminovaný vklad s viazanosťou	0,400 %
Privatbanka, a.s.	Privatbanka FIX Konto	1,400 %
Privatbanka, a.s.	Privatbanka Profit Konto	1,400 %
Raiffeisen BANK	VKLAD	0,400 %
SBERBANK Slovensko, a.s.	Terminovaný účet	0,900 %
Slovenská sporiteľňa, a.s.	Terminovaný vklad	0,100 %
Tatra banka, a.s.	Terminovaný vklad	0,150 %
UniCredit Bank	Terminovaný účet	0,250 %
VÚB, a.s.	Terminovaný účet	0,150 %
VÚB, a.s.	Flexivklad extra (viazanosť 36M)	0,150 %
ZUNO BANK AG	VKLAD	0,200 %

Default rate

Ukazovateľ zlyhaných úverov tzv. default rate. Čím vyšší je stav zlyhaných úverov, tým menej kvalitné je úverové portfólio.

Default / Výnos

Výnos

Ukazovateľ výnosnosti jednotlivých alternatív.

4.2 Zvyšovanie finančnej gramotnosti



Offline riešenie



Online riešenie



„Pomáhať ľuďom lepšie pochopiť, ako si požičať a múdro uložiť pri budovaní osobného bohatstva, je jedným z najlepších vecí, ktoré môžeme urobiť pre zlepšenie blahobytu rodín a komunit“

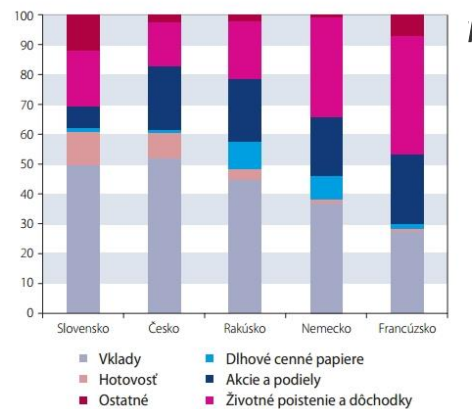
Ben Bernanke, FED
Prejav na bankovej asociácii v roku 2010

4.3 Poradenstvo



Poradenstvo v oblasti riadenia dlhov a oddlžovania.

Graf 9 Štruktúra finančných aktív domácností (k septembru 2010) (v %)



Zdroj: Národné centrálné banky.



Nassim Taleb

„Sme vo svojej nepoučiteľnosti nepoučiteľní, je poučenie, ktorému sa neučíme spontánne. Problém predstavuje samotná štruktúra ľudskej mysle: neučíme sa pravidlá, ale fakty a zase iba fakty.“

mesiače a tretí štvrťrok roku 2015	júl	august	september	3Q2015
počet osobných bankrotov v SR	58	63	26	147
počet obyvateľov v SR *	5 421 433	5 421 433	5 421 433	5 421 433
podiel na 100 000 obyvateľov v SR	1,1	1,2	0,5	2,7
počet osobných bankrotov v ČR	1 522	1 267	1 330	4 119
počet obyvateľov v ČR *	10 541 466	10 541 466	10 541 466	10 541 466
podiel na 100 000 obyvateľov v ČR	14,4	12,0	12,6	39,1

5 Záver

Prínosy návrhu riešenia spočívajú na troch úrovniach udržateľnosti:



Z hľadiska
sociálneho



Z hľadiska
environmentálneho



Z hľadiska
ekonomického



Konfucius

„Je lepšie zapáliť čo len malú sviečku, ako preklínať tmu“

Ďakujem Vám za Vašu pozornosť!



Materiálovotechnologická fakulta STU
Paulínska 16
917 24 Trnava
tel.: +421 33 55 11 033



peter.sakal@stuba.sk
xsarmir@is.stuba.sk



www.mtf.stuba.sk



Ministerstvo školstva, vedy, výskumu a športu
Slovenskej republiky



AGENTÚRA
NA PODPORU
VÝSKUMU A VÝVOJA