

**Odgovori Združenja bank na novinarska vprašanja glede novih pravil kreditiranja prebivalstva**

**Vprašanja**:

Kako ocenjujete zadnji ukrep sproščanja posojilodajalskih omejitev Banke Slovenije, s katerim daje bankam pri desetini poslov bolj proste roke pri presoji, komu bodo dodelile posojilo?  Kakšna je v praksi uporabnost takega ukrepa, kako deluje oziroma zakaj ne? Kakšen ukrep bi si glede tega sami želeli od BS?

**Odgovor ZBS:**

Enostavnejša struktura ukrepov, ki bi omogočala enotno obravnavo komitentov, bi bila po našem mnenju primernejša. Prav tako je besedilo Sklepa o makrobonitetnih omejitvah kreditiranja potrošnikov v nekaterih členih zapisano zelo nejasno, zato bomo v prihodnjih dneh na Banko Slovenije poslali tehnična vprašanja glede izvajanja posameznih določb.

Banka Slovenije je s spremembo ukrepa le tega sprostila za upravičence po Zakonu o stanovanjski jamstveni shemi za mlade (ZSJSM), torej mlade do 38 let in mlade družine ob prvem reševanju stanovanjskega problema. Je pa za izvajanje tega zakona potrebno sprejeti še vladno uredbo, ki bo omogočala tehnično izvajanje, ki je v pripravi in nam njena vsebina še ni znana. Izvedbeni akt ima zelo pomemben vpliv na pogoje in s tem tudi na izvedljivosti in dejansko učinkovitost. Predlogi bančnega sektorja so bili s ciljem, da se zagotovi izvedljivost sheme v praksi, že posredovani, da bi lahko bili upoštevani že v fazi priprave uredbe. V vsakem primeru bo izvajanje zakona od bank zahtevalo dodatne spremljave in poročanja ter tudi plačilo stroška za jamstva.

Makrobonitetni ukrep se spreminja tudi pri kreditiranju samostojnih podjetnikov normirancev, pri katerih se pri trenutnem izračunu kreditne sposobnosti lahko upošteva le do 20 odstotkov davčno priznanih dohodkov, ki jih je potrebno zmanjšati za davke in prispevke, kar v praksi pomeni, da so večinoma kreditno nesposobni. Po novem se bo kreditno sposobnost lahko ugotavljalo na podlagi upoštevanja računovodskih izkazov. Ta sprememba bo predvidoma delu samostojnih podjetnikov tudi nekoliko izboljšala kreditno sposobnost.

Možnost izjeme je obstajala že do sedaj, vendar je dejanska uporaba zelo omejena zaradi izpostavljenosti neenotni obravnavi komitentov. Najavljena sprememba se nanaša predvsem na način izračunavanja kvote za dovoljene izjeme. Pri 10 odstotkih dovoljenih izjem bo šlo za dodatno segmentiranje strank in problem pristopa oz. kako bodo banke to sploh lahko izvajale.

Ob tem pa se zaostruje priporočilo glede najvišjega možnega zneska odobritve kredita, ki je po novem 70 odstotkov. Po informacijah, ki jih je javno predstavila Banka Slovenije, je v praksi na agregatni ravni ta delež že sicer celo nižji in na ravni 60 odstotkov, zaradi česar kakšnega posebnega učinka te spremembe ni pričakovati. Dosedanje priporočilo o najvišjem možnem znesku odobritve kredita v višini 80 odstotkov ostaja v veljavi za tiste, ki prvič rešujejo stanovanjsko vprašanje oz. kupujejo primarno nepremičnino.

Napovedane spremembe prinašajo, kot rečeno, več razredov kreditojemalcev in torej segmentacijo ter kompleksnost spremljave, ki bo povzročila dodatne stroške implementacije. In še vedno sodi makrobonitetni ukrep med najbolj rigorozne med članicami EU ob tem, da so slovenska gospodinjstva med najmanj zadolženimi v EU, primerjalno najnižjim deležem neplačnikov in primerjalno z zelo dobrim razmerjem med razpoložljivim dohodkom ter stroškom servisiranja dolga, kar pomeni tudi primerjalno nižjo izpostavljenost kreditnemu tveganju.

Hkrati pa je Banka Slovenije sprejela tudi makrobonitetni ukrep, s katerim uvaja dodatne kapitalske zahteve v letu 2023 za kredite, ki jih najemajo fizične osebe, kar bo podražilo poslovanje bank in jih dodatno postavilo v neenake pogoje poslovanja v primerjavi z bančnimi sistemi drugih držav EU.

Pri uveljavljanju izjem od siceršnjih makrobonitetnih omejitev pa bodo banke še vedno morale slediti določilom Zakona o potrošniških kreditih (ZPotK-2) in smernicam evropskega bančnega organa EBA, po katerih so dolžne oceniti kreditno sposobnost kreditojemalca in oblikovati ustrezno kreditno politiko, ki bo še naprej podlaga za odločitev o odobritvi kredita ter na osnovi tega tudi, komu bodo banke lahko odobrile kredit, in pod kakšnimi pogoji na podlagi predlagane izjeme v okviru makrobonitetnih omejitev.

Vse učinke sprememb makrobonitetnih ukrepov na kreditiranje prebivalstva je v tej fazi sicer zelo težko oceniti, saj so ukrepi zelo segmentirani, učinki pa bodo odvisni tudi od dejanskega povpraševanja kreditojemalcev z mejnimi dohodki. Je pa vseeno pričakovati, da bi napovedani delni segmentirani umik z novembrom 2019 uvedenih nominalnih zahtev, povezanih z vzdrževanimi člani, ki predstavlja največjo omejitev kreditiranja predvsem družin, le nekoliko ublažil nezmožnost dostopanja do kreditov.

Združenje bank Slovenije
Ljubljana, 20. maj 2022