

**Odgovor na novinarska vprašanja glede vpliva dviga minimalne plače na kreditno sposobnost prebivalstva**

**Vprašanja:**

Prosil bi vas za nekaj pojasnil v zvezi z makroekonomskimi omejitvami kreditiranja.

Glavna poanta omejitev je, da se z njimi zagotovi denarna sredstva, ki bi jih banka v primeru neplačevanja kredita lahko rubila. Ali je po vaši oceni to v primeru, če posojilojemalec zagotovi zadostna zavarovanja, potrebno? Na primer če potrebuje sto tisoč evrov posojila in zagotovo zavarovanja v višini 200 tisoč evrov.

Ali mora banka v tem primeru prav tako upoštevati makroekonomsko omejitev kreditiranja?

Ali drži, da je treba skladno z makroekonomskimi omejitvami gledati vsakega kreditojemalca posebej in ne družine?

Kakšna je kreditna sposobnost moža ali žene, ki ima 2600 evrov neto plače, njegov zakonski partner pa je brezposeln, skupaj pa imata dva otroka?

Kakšna je kreditna sposobnost moža in žene, ki imata vsak po 1300 evrov neto plače, skupaj pa imata dva otroka?

**Odgovor Združenja bank Slovenije**

V skladu s Sklepom o makrobonitetnih omejitvah kreditiranja potrošnikov (v nadaljevanju Sklep) mora posamezniku po plačilu vseh obrokov iz naslova kreditnih pogodb vsak mesec ostati najmanj znesek v višini 76 odstotkov minimalne bruto plače, kot jo določa zakon, ki opredeljuje minimalno plačo. Po novem potrošniku po poplačilu obveznosti iz naslova kredita mora ostati najmanj 914,55 evra (pred dvigom minimalne plače 816,57 evra), če preživlja vzdrževanega družinskega člana (npr. otroka) pa še 248,92 evra za vsakega vzdrževanega družinskega člana.

Banke in hranilnice (v nadaljevanju banke) imajo možnost uporabe dopustnih izjem, saj Sklep o makrobonitetnih omejitvah kreditiranja potrošnikov (v veljavi od 1.7.2022) v 12. členu omogoča do 10% odstopanj. S tem, ali banke omogočajo ta odstopanja na Združenju bank Slovenije nismo seznanjeni, saj so v domeni poslovne politike vsake posamezne banke, ena izmed omejitev uporabe te možne izjeme je namreč tudi diskriminacijsko tveganje.

Banka lahko odobri skupni kredit dvema so-kreditojemalcema oz. družini, kar je prav tako predmet njene poslovne politike. Podatkov o tem, katere banke to omogočajo, na Združenju bank Slovenije ne zbiramo.

Kakšna je kreditna sposobnost moža ali žene, ki ima 2.600 evrov neto plače, brezposelnega partnerja in dva otroka zavisi od tega ali brezposelni mož ali žena prejema lastna sredstva (nadomestilo za brezposelnost in v kakšni višini).

Mož in žena, ki imata vsak po 1.300 evrov neto plače ter dva otroka pa lahko za obrok kredita namenita maksimalno vsak 136,53 evrov, kako visok kredit bi jima banka odobrila, pa je odvisno od višine obrestne mere, dobe odplačevanja itd.

Združenje bank Slovenije
Ljubljana, 17. januar 2023

**Izračun kreditne sposobnosti na dan 12.1.2022 in sprememba kreditne sposobnosti ob zvišanju minimalne bruto plače s 1.1.2023**

|  |
| --- |
| 1. **Izračun kreditne sposobnosti v primeru posameznika s povprečno plačo**
 |
| Povprečna neto plača  | 1.317,60 € |
| Strošek vzdrževanih članov – 0 otrok | 0,00 € |
| Obstoječe obveznosti iz naslova kreditov in leasingov | 0,00 € |
| 76% minimalne stare bruto plače (1074,43 EUR) | 816,57 |
| Maks. anuiteta | 501,03 € |
| Trenutna maksimalna kreditna sposobnost na 20 let  |
| Max. kredit - fiksna obrestna mera | 89.692,70 € |
| Max. kredit - variabilna obrestna mera | 88.890,60 € |
| **Scenarij ob zvišanju minimalne bruto plače** |
| 76% minimalne bruto plače (1.203,36 EUR) | 914,55 € |
| Maks. anuiteta | 403,05 € |
| **Maksimalna skupna kreditna sposobnost na 20 let po dvigu min. plače**  |
| Max. kredit - fiksna obrestna mera | 72.151,55 € |
| Max. kredit - variabilna obrestna mera | 71.506,31 € |
| **Kreditna sposobnost se poslabša pri fiksni om** | **17.541,15 €** |
| **Kreditna sposobnost se poslabša pri variabilni om** | **17.384,29 €** |
| 1. **Izračun kreditne sposobnosti v primeru para s povprečnima plačama**
 |
|  | Posameznik 1  | Posameznik 2 |
| Povprečna neto plača  | 1.317,60 € | 1.317,60 € |
| Strošek vzdrževanih članov – 0 otrok | 0,00 € | 0,00 € |
| Obstoječe obveznosti iz naslova kreditov in leasingov | 0,00 € | 0,00 € |
| 76% minimalne stare bruto plače (1074,43 EUR) | 816,57 € | 816,57 € |
| Maks. anuiteta | 501,03 € | 501,03 € |
| Trenutna skupna maksimalna kreditna sposobnost na 20 let  |
| Max. skupni kredit - fiksna obrestna mera | 179.385,40 € |
| Max. skupni kredit - variabilna obrestna mera | 177.781,19 € |
| **Scenarij ob zvišanju minimalne bruto plače** |
| 76% minimalne nove bruto plače (1.203,36 EUR) | 914,55 € | 914,55 € |
| Maks. anuiteta | 403,05 € | 403,05 € |
| **Maksimalna skupna kreditna sposobnost na 20 let po dvigu min. plače**  |
| Max. skupni kredit - fiksna obrestna mera | 144.303,09 € |
| Max. skupni kredit - variabilna obrestna mera | 143.012,62 € |
| **Skupna kreditna sposobnost se poslabša pri fiksni om** | **35.082,31 €** |
| **Skupna kreditna sposobnost se poslabša pri variabilni om** | **34.768,57 €** |
| 1. **Izračun kreditne sposobnosti v primeru para s povprečnima plačama ter dvema otrokoma**
 |
|  | Posameznik 1  | Posameznik 2 |
| Povprečna neto plača  | 1.317,60 € | 1.317,60 € |
| Strošek vzdrževanih članov – 2 otroka  | 248,92 € | 248,92 € |
| Obstoječe obveznosti iz naslova kreditov in leasingov | 0,00 € | 0,00 € |
| 76% minimalne stare bruto plače (1074,43 EUR) | 816,57 € | 816,57 € |
| Maks. anuiteta | 252,11 € | 252,11 € |
| Trenutna skupna maksimalna kreditna sposobnost na 20 let  |
| Max. skupni kredit - fiksna obrestna mera | 90.264,33 € |
| Max. skupni kredit - variabilna obrestna mera | 89.457,12 € |
| **Scenarij ob zvišanju minimalne bruto plače** |
| 76% minimalne nove bruto plače (914,55 EUR) + strošek vzdrževanega družinskega člana (248,92 EUR) = 1.163,47 | 1.163,47 € | 1.163,47 € |
| Maks. anuiteta | 154,13 € | 154,13 € |
| **Maksimalna skupna kreditna sposobnost na 20 let po dvigu min. plače**  |
| Max. skupni kredit - fiksna obrestna mera | 55.182,02 € |
| Max. skupni kredit - variabilna obrestna mera | 54.688,54 € |
| **Skupna kreditna sposobnost se poslabša pri fiksni om** | **35.082,31 €** |
| **Skupna kreditna sposobnost se poslabša pri variabilni om** | **34.768,57 €** |

*\*Pri izračunu anuitet sta upoštevani povprečna realizirana fiksna in povprečna realizirana variabilna obrestna za oktober 2022 objavljeni v Biltenu Banke Slovenije 12/2022 (fiksna OM 3,08% za stanovanjska posojila nad 10 let in variabilna obrestna mera 3,18%). Pri povprečni neto plači je upoštevana povprečna neto plača v mesecu oktobru 2022 (vir https://www.stat.si/StatWeb/Field/Index/74).*

Vnosni podatki:

|  |  |
| --- | --- |
| Stara min. bruto plača | 1.074,43 € |
| Nova min. bruto plača – od januarja 2023 dalje | 1.203,36 € |
| Aktualna fiksna om | 3,08 % |
| Aktualna spremenljiva om | 3,18 % |
| Mesečna fiksna om | 0,257 % |
| Mesečna spremenljiva om | 0,265 % |
| Strošek vzdrževanega člana (otrok) | 248,92 |
| Dvig minimalne plače v % | 12,00 |