

Bratislava, 9. augusta 2013
Číslo: UDF - 9075/2013

Vážená pani / vážený pán generálny riaditeľ / predseda predstavenstva,

v poslednom období sa v mnohých členských štátoch EÚ rozšíril trend poskytovania úverov v cudzej mene nezabezpečeným dlžníkom. Nadmerné poskytovanie týchto úverov môže týmto štátom spôsobiť významné systémové riziká. Medzi hlavné riziká poskytovania úverov v cudzej mene patria najmä riziko zmeny kreditnej kvality dlžníkov v prípade zmien výmenného kurzu alebo zahraničných úrokových sadzieb, riziko financovania sa bánk a riziko likvidity v cudzej mene, nadmerný úverový rast a potenciálne bubliny v cenách aktív a prípadná kontaminácia medzi jednotlivými členskými krajinami EÚ.

Európsky výbor pre systémové riziká (ESRB) preto vydal 21. septembra 2011 odporúčanie č. ESRB/2011/1 o poskytovaní úverov v cudzej mene (Ú. v. EÚ 2011/C 342/01). Jednotlivé odporúčania sa týkajú nasledujúcich oblastí:

- A. informovanosť dlžníkov o rizikách,
- B. úverová bonita dlžníkov – orgánmi dohľadu majú monitorovať situáciu a prijať opatrenia na obmedzenie poskytovania úverov v cudzej mene,
- C. rast úverov spôsobený poskytovaním úverov v cudzej mene – orgány dohľadu majú monitorovať, či poskytovanie úverov v cudzej mene nespôsobuje nadmerný rast úverov, a ak áno prijať prísnejšie opatrenia ako v odporúčaní B,
- D. interné riadenie rizík – orgány dohľadu majú prijať usmernenia pre finančné inštitúcie, aby lepšie zohľadňovali riziká z poskytovania úverov v cudzej mene ,
- E. kapitálové požiadavky – orgány dohľadu majú zabezpečiť v rámci Piliara II, aby finančné inštitúcie mali dostatok kapitálu na pokrytie rizík spojených s poskytovaním úverov v cudzej mene,
- F. likvidita a financovanie – orgány dohľadu majú sledovať riziká financovania a likvidity, ktoré finančné inštitúcie podstupujú pri poskytovaní úverov v cudzej mene,
- G. vzájomnosť – orgány dohľadu v jednotlivých členských štátoch by mali zaviesť prinajmenšom rovnako prísne pravidlá pre poskytovanie úverov v cudzej mene ako opatrenia prijaté hositeľskými členskými štátmi.

Vzhľadom k tomu, že v Slovenskej republike riziká vyplývajúce z poskytovania úverov v cudzej mene nezabezpečeným dlžníkom doteraz nepredstavovali systémové riziko, odporúčania B až F nie je nevyhnutné v Slovenskej republike implementovať. Odporúčanie A je však potrebné prijať každým členským štátom v záujme zabránenia možného vzniku regulačnej arbitráže a v snahe predísť novej akumulácii rizika v budúcnosti.

Národná banka Slovenska preto odporúča bankám a pobočkám zahraničných bánk pôsobiacim v Slovenskej republike, aby:

1. poskytovali dlžníkom primerané informácie o rizikách spojených s poskytovaním úverov v cudzej mene nezabezpečeným dlžníkom; takéto informácie by mali byť dostatočné na to, aby dlžníkom umožnili prijať obozretné rozhodnutia založené na dobrej informovanosti a mali by prinajmenšom zahŕňať informácie o tom, aký dosah na splátky by mohlo mať výrazné znehodnotenie zákonného platidla členského štátu, v ktorom má dlžník bydlisko/sídlo, a zvýšenie zahraničnej úrokovej sadzby (Odporúčanie A1 odporúčania ESRB/2011/1)
2. klientom ponúkali úvery v domácej mene na rovnaké účely ako úvery v cudzej mene ako aj finančné nástroje na zabezpečenie sa proti devízovému riziku (Odporúčanie A2 odporúčania ESRB/2011/1).

Národná banka Slovenska bude pravidelne monitorovať ako banky a pobočky zahraničných bánk naplňajú odporúčanie. Zároveň bude Národná banka Slovenska naďalej monitorovať poskytovanie úverov v cudzej mene nezabezpečeným dlžníkom a v prípade jeho nárastu zväži implementáciu aj odporúčaní B až F.

S pozdravom,

Vážený pán /Vážená pani

Titul, meno a priezvisko

funkcia

Názov banky / pobočky

Adresa banky / pobočky

PSČ, mesto