

# Ustanowienie minimalnego poziomu pokrycia potencjalnych strat z tytułu kredytów zagrożonych

W marcu 2018 r. Komisja przyjęła pakiet środków mających przeciwdziałać zagrożeniom wynikającym z wysokiego poziomu kredytów zagrożonych w bilansach banków w UE. Pakiet zawiera wniosek dotyczący zmiany rozporządzenia w sprawie wymogów kapitałowych w celu wprowadzenia wspólnych minimalnych poziomów pokrycia, stanowiących „obowiązkowy ostrożnościowy mechanizm ochronny” dla nowo udzielonych kredytów, które stają się zagrożone. Parlament ma głosować nad przedmiotowym wnioskiem w marcu.

## Kontekst

Kredyt uznaje się za zagrożony, gdy wierzyciel zalega dłużej niż przez określony czas (90 dni) z płatnością ustalonych rat lub odsetek lub gdy istnieje prawdopodobieństwo, że nie będzie on w stanie w pełni spłacić kredytu. Z powodu recesji spowodowanej kryzysem finansowym coraz więcej przedsiębiorstw i obywateli UE doświadczało w ostatnich latach trudności gospodarczych i nie było w stanie spłacić zaciągniętych kredytów. W związku z tym w bilansach wielu banków w UE odnotowano akumulację wysokich wolumenów kredytów zagrożonych. Kredyty zagrożone stanowią ryzyko dla bilansów banków, o ile banki nie dysponują wystarczającymi rezerwami na pokrycie przyszłych strat, jakie mogą generować takie kredyty zagrożone.

## Wniosek Komisji Europejskiej

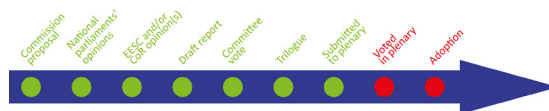
W dniu 14 marca 2018 r. Komisja zaproponowała [zmianę](#) rozporządzenia w sprawie wymogów kapitałowych (CRR) w celu ustanowienia wymogu tworzenia przez instytucje kredytowe [rezerwy na straty kredytowe](#) do wysokości wspólnych minimalnych poziomów, aby pokryć poniesione i oczekiwane straty w związku z nowo udzielonymi kredytami, które stają się zagrożone („wymóg minimalnego pokrycia”). Jeżeli wymóg minimalnego pokrycia nie jest spełniony, różnicę między faktycznym a wymaganym poziomem pokrycia należy odliczyć z zasobów własnych banku ([kapitał podstawowy Tier 1](#)). Minimalne poziomy pokrycia działałyby zatem jako „obowiązkowy ostrożnościowy mechanizm ochronny”, pomyślany jako [„wymóg w ramach pierwszego filaru”](#). Różne wymogi dotyczące pokrycia byłyby stosowane w zależności od tego, czy kredyty zagrożone są „zabezpieczone” (tj. objęte uznaną ochroną kredytową, jak określono w CRR) czy „niezabezpieczone”. Wymogi byłyby stopniowo zwiększane w zależności od tego, jak długo ekspozycje są sklasyfikowane jako nieobsługiwane. W tym celu Komisja proponuje wprowadzenie wspólnej definicji ekspozycji nieobsługiwanych, zgodnej z definicją stosowaną już na potrzeby [sprawozdawczości nadzorczej](#).

## Stanowisko Parlamentu Europejskiego

W dniu 6 grudnia 2018 r. Komisja Gospodarcza i Monetarna Parlamentu (ECON) przyjęła [sprawozdanie](#) dotyczące wniosku Komisji. Po rozmowach trójstronnych Parlament i Rada osiągnęły 18 grudnia [porozumienie wstępne](#), które zostało [zatwierdzone](#) przez Coreper 7 stycznia 2019 r., a następnie przyjęte na posiedzeniu komisji ECON 22 stycznia. Potwierdza ono, że w zależności od tego, czy kredyty zagrożone są sklasyfikowane jako niezabezpieczone czy zabezpieczone, oraz w oparciu o rodzaj zabezpieczenia zastosowanie miałyby różne wymogi dotyczące pokrycia. Kredyty niezabezpieczone musiałyby być w pełni objęte rezerwami trzy lata po sklasyfikowaniu ich jako zagrożone, natomiast w przypadku kredytów zabezpieczonych nieruchomościami lub innym zabezpieczeniem kwalifikowalnym na podstawie CRR stopniowe zwiększanie rocznego minimalnego pokrycia strat miałyby zastosowanie przez okres odpowiednio dziewięciu lub siedmiu lat, począwszy od momentu przypadającego trzy lata po sklasyfikowaniu ich jako zagrożone. W uzgodnionym tekście przyjęto propozycję Parlamentu dotyczącą

traktowania kredytów zagrożonych nabywanych na rynku wtórnym. Powinno to ograniczyć ewentualne czynniki zniechęcające nabywców kredytów, a jednocześnie powinno chronić kredytobiorców przed nadmiernym obciążeniem. Nowe przepisy miałyby zastosowanie wyłącznie do kredytów udzielonych po wejściu w życie nowego rozporządzenia. Obecnie tekst wymaga formalnego przyjęcia przez Parlament, w związku z czym ma zostać poddany pod głosowanie podczas sesji plenarnej w marcu.

Sprawozdanie w pierwszym czytaniu: [2018/0060\(COD\)](#);  
komisja przedmiotowo właściwa: ECON; sprawozdawcy:  
Esther de Lange (PPE, Holandia) i Roberto Gualtieri (S&D,  
Włochy). Więcej informacji można znaleźć w briefingu z serii  
[„Opracowywanie prawa UE”](#).



Niniejszy dokument został przygotowany z myślą o posłach do Parlamentu Europejskiego i członkach personelu parlamentarnego. Zawiera informacje, które mogą być pomocne w pracach parlamentarnych. Wyłączną odpowiedzialność za jego treść ponoszą autorzy, a wyrażonych w nim opinii nie należy traktować jako oficjalnego stanowiska Parlamentu. Powielanie i tłumaczenie dokumentu do celów niekomercyjnych jest dozwolone, pod warunkiem że podane zostanie źródło, a Parlament Europejski zostanie wcześniej powiadomiony i otrzyma egzemplarz publikacji. © Unia Europejska, 2019.

