UZASADNIENIE

Celem projektu jest dokonanie zmiany rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 maja 2017 r. w sprawie wyższej wagi ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach (Dz. U. z 2021 r. poz. 1741), zwanego dalej „rozporządzeniem”. Jednocześnie projektowane rozporządzenie stanowi realizację rekomendacji Komitetu Stabilności Finansowej nr 52/2021, wydanej w dniu 28 września 2021 r. w drodze uchwały, dotyczącej wag ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipoteką na nieruchomości mieszkalnej. Rekomendacja skierowana jest do Ministra Finansów w zakresie okresowego (przez ok. 18 miesięcy – do dnia 30 września 2023 r.) obniżenia wagi ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipoteką na nieruchomości mieszkalnej, w przypadku której wysokość raty kapitałowej lub odsetkowej uzależniona jest od zmian kursu waluty lub walut innych niż waluty przychodów osiąganych przez dłużnika, poniżej 150% oraz uzależnienie wagi ryzyka od wysokości związanych z tymi ekspozycjami rezerw celowych, odpisów lub korekt wartości bilansowej brutto utworzonych w związku z zamiarem zawierania ugód z kredytobiorcami skutkujących uniezależnieniem wysokości raty kapitałowej i odsetkowej od zmian kursu walutowego, natomiast do Komisji Nadzoru Finansowego - opracowania propozycji szczegółowych rozwiązań w powyższym zakresie.

Zgodnie z projektem rozporządzenia obniżenie wagi ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipoteką na nieruchomości mieszkalnej, w przypadku której wysokość raty kapitałowej lub odsetkowej uzależniona jest od zmian kursu waluty lub walut innych niż waluty przychodów osiąganych przez dłużnika (dalej: „walutowe kredyty mieszkaniowe”), będzie możliwe w sytuacji, w której banki zobowiążą się do uczestnictwa w postępowaniach przed sądem polubownym, których celem jest zawarcie ugód z kredytobiorcami. Z uwagi na efektywność pozasądowego rozwiązywania sporów, którego formą są postępowania przed sądem polubownym, uzasadnione jest stworzenie regulacyjnych bodźców, by tego rodzaju proces objął w szerokim zakresie walutowe kredyty mieszkaniowe.

Jak najszersze zaangażowanie banków w postępowania przed sądem polubownym (zmierzające do zawarcia ugód z kredytobiorcami) jest szczególnie istotne z perspektywy utrzymania stabilności sektora finansowego. Zgodnie z informacją przekazaną przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego, według stanu na dzień 30 września 2021 r., portfel walutowych kredytów mieszkaniowych stanowił około 23% wartości bilansowej brutto (przed wszelkimi korektami) całego portfela kredytów mieszkaniowych krajowych banków komercyjnych. Istotne ekspozycje na ryzyko, zaliczane do walutowych kredytów mieszkaniowych, posiada również większość banków, które na podstawie przepisów ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (Dz. U. z 2021 r. poz. 140, z późn. zm.) zostały uznane za inne instytucje o znaczeniu systemowym (O-SII). Jednocześnie, według stanu na dzień 31 lipca 2021 r., wartość depozytów gwarantowanych złożonych w bankach posiadających wspomniane portfele mieszkaniowych kredytów walutowych stanowiła około 98% wszystkich depozytów objętych gwarancjami Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w odniesieniu do banków komercyjnych. Wskazane wysokie udziały portfela walutowych kredytów mieszkaniowych w całości wartości kredytów mieszkaniowych oraz wysoki udział banków, w których aktywach znajdują się mieszkaniowe kredyty walutowe, w sumie środków gwarantowanych przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny wskazuje jednoznacznie na bardzo istotną rolę rozwiązania kwestii walutowych kredytów mieszkaniowych dla całego rynku finansowego w Polsce. Zaangażowanie się banków w postępowania przed sądem polubownym stanowi tym samym ważny czynnik ograniczający narastanie zjawiska wskazywanego przez Komitet Stabilności Finansowej jako źródło ryzyka systemowego, zagrażające stabilności całego sektora finansowego.

Jednocześnie należy zwrócić uwagę, że przez zobowiązanie się do uczestnictwa w postępowaniach przed sądem polubownym banki w świetle obowiązujących dotąd przepisów są dwukrotnie obciążone kapitałowo, co z kolei może przyczyniać się do mniejszego zainteresowania ugodami i osłabiać oczekiwany efekt w postaci ograniczania ryzyka systemowego. Po pierwsze, rezerwa na koszty konwersji walutowego kredytu mieszkaniowego na kredyt nominowany w złotym obciąża kapitały banku bezpośrednio po rozpoznaniu prawdopodobnej utraty wartości bilansowej kredytu. Z drugiej zaś strony, niezależnie od zawiązania rezerwy uwzględniającej eliminację ryzyka kursowego, stosowana jest podwyższona waga ryzyka odpowiadająca walutowemu kredytowi mieszkaniowemu, która przekłada się na odpowiednio wyższe wymogi kapitałowe. Według obecnie obowiązującego stanu prawnego zmniejszenie wagi ryzyka nastąpi dopiero w momencie podpisania przez klienta ugody, co może być odroczone w czasie. W rezultacie bank, od momentu zobowiązania się do uczestnictwa w postępowaniach przed sądem polubownym do momentu podpisania ugody z kredytobiorcą, jest obciążony zarówno kapitałowym ekwiwalentem rezerwy, jak również podwyższoną wagą ryzyka.

Biorąc pod uwagę wskazane powyżej uwarunkowania oraz kierując się rekomendacją Komitetu Stabilności Finansowej, proponuje się zastosowanie trzech poziomów wag ryzyka dla walutowych kredytów mieszkaniowych – 50%, 75% i 100%. Każdorazowo waga ryzyka jest zależna od poziomu zawiązanych rezerw związanych z deklaracją uczestnictwa w ww. postępowaniach przed sądem polubownym. Proponowane wagi ryzyka są niższe niż obecny poziom wynikający z przepisu § 2 pkt 1 rozporządzenia, a równocześnie wyższe niż waga wskazana w art. 125 ust. 1 lit. a rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L 176 z 27.06.2013 r. z późn. zm.), zwanego dalej „CRR”.

Zgodnie z informacją przekazaną przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego symulacja dotycząca wpływu ugód na wartość portfela kredytów mieszkaniowych wykazała, że w przypadku konwersji wszystkich mieszkaniowych kredytów walutowych na kredyty nominowane w złotym, o ile jest to ekonomicznie korzystne dla kredytobiorców, nastąpi zmniejszenie wartości tej części aktywów o średnio 35%. Podstawowym założeniem symulacji było ekonomiczne zrównanie sytuacji kredytobiorców, którzy w przeszłości zaciągnęli kredyt powiązany ze mianami kursu złotego względem CHF z obciążeniami kredytobiorców, którzy w tym samym czasie zaciągnęli kredyty hipoteczne nominowane i spłacane w złotym. Zatem zawiązanie rezerw odpowiadających 35% wartości brutto portfela walutowych kredytów mieszkaniowych – przed wszelkimi odpisami – pozwala przyjąć, że po stronie banku i kredytobiorcy zostaje ekonomicznie wyeliminowane ryzyko walutowe. Tym samym zasadne jest powiązanie takiego portfela kredytowego z wagą ryzyka nieznacznie wyższą niż typowy poziom wskazany w art. 125 ust. 1 lit. a CRR. Standardowa waga ryzyka dla ekspozycji w pełni i całkowicie zabezpieczonej hipoteką na nieruchomości mieszkaniowej wynosi 35%, a proponowane zmiany w projekcie rozporządzenia wskazują, że dla ekspozycji powiązanych z odpowiednio wysokimi rezerwami waga ryzyka wynosiłaby 50%. Tym samym nadal będzie mieć zastosowanie regulacyjny bodziec kapitałowy do konwersji (na mocy ugody) walutowego kredytu mieszkaniowego na odpowiedni kredyt nominowany w złotym.

W przypadku zawiązania przez bank rezerwy w wysokości od 28% do 35% wartości brutto portfela walutowych kredytów mieszkaniowych – przed wszelkimi odpisami – waga ryzyka dla eskpozycji związanych z walutowymi kredytami mieszkaniowymi winna wynieść 75%. Ustalenie wskazanego przedziału poziomu rezerw wraz z zaproponowaną wagą ryzyka ma na celu zapewnienie, iż wartość aktywów ważonych ryzykiem w okresie przejściowym (do czasu konwersji na kredyt nominowany w złotym) nie będzie niższa niż po zawarciu ugód z kredytobiorcami. W związku z tym powinno być to zachętą dla banków do zawierania ugód przed sądem polubownym. Jeśli ugoda zostanie podpisana, to waga ryzyka obniży się do 35% (o ile ekspozycja jest w pełni i całkowicie zabezpieczona hipoteką na nieruchomości mieszkalnej). W przeciwnym razie, po zakończeniu okresu przejściowego, waga ryzyka ponownie wyniesie 150%.

W przypadku zawiązania przez bank rezerwy w wysokości od 20% do 28% wartości brutto portfela walutowych kredytów mieszkaniowych – przed wszelkimi odpisami – waga ryzyka dla eskpozycji związanych z walutowymi kredytami mieszkaniowymi winna wynieść 100%. Minimalny zaproponowany próg zawiązywanej rezerwy ma zapewnić, że zobowiązanie banków do uczestnictwa w postępowaniach przed sądem polubownym będzie dotyczyć szerokiego grona kredytobiorców.

Projektowane wagi ryzyka (50%, 75%, 100%) są wartościami, do których odwołują się przepisy CRR w związku z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotekami na nieruchomościach lub ekspozycjami detalicznymi (art. 123, 124 ust. 1 i ust. 2 CRR). Ponadto czasowe obniżenie wag ryzyka dla ekspozycji związanych z walutowymi kredytami mieszkaniowymi, poprzez zmniejszenie obciążenia kapitałowego banków zobowiązujących się do uczestnictwa w postępowaniu przed sądem polubownym, których celem jest zawarcie ugód, powinno zachęcać banki do aktywności, tj. nie tylko oferowania ugód kredytobiorcom, ale i dokonywania konwersji na kredyty nominowane w złotym.

Obniżenie wagi ryzyka będzie miało charakter czasowy, aby zmniejszyć obciążenia kapitałowe banków zaangażowanych w program ugód. Niższe wagi ryzyka będą obowiązywały do dnia 30 września 2023 r., natomiast po tej dacie waga ryzyka dla walutowych kredytów mieszkaniowych powróci do obecnie obowiązującego poziomu 150%.

**Zgodnie § 2** rozporządzenie wchodzi w życie z dniem następującym po dniu ogłoszenia.

Zawarte w projekcie regulacje nie stanowią przepisów technicznych w rozumieniu rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2002 r. w sprawie sposobu funkcjonowania krajowego systemu notyfikacji norm i aktów prawnych (Dz. U. poz. 2039, z późn. zm.), dlatego też projekt rozporządzenia nie podlega procedurze notyfikacji.

Zgodnie z art. 2 ust. 1 decyzji Rady 98/415/WE z dnia 29 czerwca 1998 r. w sprawie konsultacji Europejskiego Banku Centralnego udzielanych władzom krajowym w sprawie projektów przepisów prawnych (Dz. Urz. UE L 189 z 03.07.1998, str. 42), projekt rozporządzenia nie wymaga konsultacji z Europejskim Bankiem Centralnym.

Stosownie do art. 4 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. z 2017 r. poz. 248) projekt został zamieszczony w wykazie prac legislacyjnych Ministra Finansów. Natomiast, zgodnie z art. 5 tej ustawy oraz § 52 uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. – Regulamin pracy Rady Ministrów (M.P. z 2016 r. poz. 1006, z późn. zm.), projekt rozporządzenia zostanie udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny.

Zawarte w projekcie regulacje nie będą miały wpływu na działalność mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców, o których mowa w ustawie z dnia 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców (Dz. U. z 2021 r. poz. 162).

Projekt rozporządzenia jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.