



HNB

Trg hrvatskih velikana 3, HR-10002 Zagreb · T. +385 1 4564 555 · F. +385 1 4610 551

www.hnb.hr

Ur. broj: 348/020/20-10/MD

Zagreb, 23. prosinca 2020.

**SVIM KREDITNIM INSTITUCIJAMA
n/p Uprave**

Predmet: Primjena EBA Smjernica o zakonodavnim i nezakonodavnim moratorijima na otplatu kredita koji se primjenjuju u kontekstu krize uzrokovane COVID-om 19 (EBA/GL/2020/15)

Poštovani,

nastavno na okružnice koje je Hrvatska narodna banka (dalje u tekstu: HNB) od nastupanja pandemije koronavirusa uputila kreditnim institucijama vezano uz:

- klasifikaciju izloženosti (*Prilagodba određenih supervizorskih aktivnosti, odgoda ispunjavanja supervizorskih mjera te supervizorska očekivanja vezana uz klasifikaciju izloženosti, kao reakcija na pandemiju koronavirusa* - Ur. broj: 180-020/19-03-20/BV; dalje u tekstu: ožujkska okružnica) te
- reklasifikaciju izloženosti (*Dopuna ožujkske okružnice Hrvatske narodne banke Ur. broj: 180-020/19-03-20/BV od 19. ožujka 2020. u svezi s pandemijom koronavirusa u kontekstu naknadno objavljenih dokumenata Europskog nadzornog tijela za bankarstvo i Europskog nadzornog tijela za vrijednosne papire i tržišta kapitala* - Ur. broj: 348/020/20-7/BV; dalje u tekstu: svibanjska okružnica),
- kao i *Primjenu EBA smjernica o zakonodavnim i nezakonodavnim moratorijima na otplatu kredita koji se primjenjuju u kontekstu krize uzrokovane COVID-om 19 (EBA/GL/2020/02) – Ur. broj 348/020/20-8/MD od 3. lipnja 2020.* (dalje u tekstu: lipanjska okružnica)

ovim putem želimo Vas upoznati sa izmjenama i dopunama Smjernica o zakonodavnim i nezakonodavnim moratorijima na otplatu kredita koji se primjenjuju u kontekstu krize uzrokovane COVID-om 19 (EBA/GL/2020/15) (dalje u tekstu: Izmijenjene EBA Smjernice) koju je Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo (dalje u tekstu: EBA) objavilo 2. prosinca 2020. te predstaviti način na koji se očekuje da kreditne institucije u svoje poslovanje ugrade odrednice EBA Smjernica.

U nastavku su navedeni zahtjevi definirani Izmijenjenim EBA Smjericama te očekivanja HNB-a vezanih uz primjenu istih od strane kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj.

ZAHTJEVI IZMIJENJENIH EBA SMJERNICA

U skladu s člankom 4. stavkom 1. točkom 3. Zakona o kreditnim institucijama ("Narodne novine", br. 159/2013, 19/2015, 102/2015, 15/2018, 70/2019 i 47/2020), Hrvatska narodna banka (dalje u tekstu: HNB) dužna je poduzeti sve aktivnosti u svrhu usklađivanja sa smjernicama i preporukama koje je izdala EBA, a u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010. (SL L 24. 11. 2010.).

EBA Smjernice izdane su 2. travnja 2020. u svjetlu izbijanja pandemije COVID-19 i mjera koje su usvojene u mnogim zemljama svijeta i u Europskoj uniji (EU), a uključuju i neke oblike moratorija na plaćanje kreditnih obveza s ciljem podrške kratkoročnim operativnim i likvidnosnim izazovima s kojima se susreću korisnici. Cilj EBA Smjernica je razjasniti primjenu definicije statusa neispunjavanja obveza u skladu s člankom 178. Uredbe (EU) br. 575/2013 (dalje u tekstu: Uredba) i klasifikacije restrukturiranja u skladu s člankom 47.b Uredbe, za moratorije koje udovoljavaju uvjetima iz EBA Smjernica. EBA Smjernice primjenjivale su se na moratorije zaključene do 30. lipnja 2020., ali je HNB, uslijed ranije reakcije na pandemiju koronavirusa, odstupao od tog roka kao što je navedeno u lipanjskoj okružnici, odnosno određen je rok za primjenu "povlaštenog tretmana" sve do zaključno 31. ožujka 2021.

Dana 25. lipnja 2020. EBA je objavila EBA/GL/2020/08 kojim je produljen rok primjene EBA Smjernica na 30. rujna 2020.

No, dana 2. prosinca 2020. EBA je uslijed razvoja drugog vala pandemije koronavirusa objavila Izmijenjene EBA Smjernice (EBA/GL/2020/15). Naime, EBA je prepoznala da se uslijed zatvaranja gospodarstva znatno povećava rizik da neki dužnici mogu postati insolventni te da dugoročne poteškoće plaćanja dužnika neće biti na vrijeme prepoznate u bilancama banaka. S obzirom na važnost osiguranja da se ovaj rizik i dalje ispravno odražava na kapitalnim pozicijama banaka, reaktiviranje smjernica uvjetovano je dodatnim ograničenjima.

Izmjene i dopune EBA Smjernica od 2. prosinca 2020. očituju se u sljedećem:

- produljen je rok primjene te se EBA Smjernice primjenjuju na moratorije zaključene do 31. ožujka 2021.,
- uveden je novi kriterij kojim se ograničava vremensko razdoblje trajanja moratorija odobrenih sukladno EBA Smjernicama na najviše devet mjeseci. Navedeno ograničenje odnosi se na sve nove ugovore o kreditu kojima se mijenja raspored plaćanja, a rezultat su prve primjene moratorija te izloženosti od izbijanja pandemije i uz uvjet da ispunjavaju uvjete iz EBA Smjernica, a zaključeni su u razdoblju od 1. listopada 2020. do 31. ožujka 2021. Ograničenje vremenskog razdoblja trajanja moratorija od devet mjeseci se također odnosi i na ranije odobrene moratorije sukladno EBA Smjernicama za koje je nakon 30. rujna 2020. ugovorena izmjena u rasporedu plaćanja. Navedeno ograničenje ne odnosi se na ugovore zaključene prije

1. listopada 2020. kod kojih neće biti naknadnih izmjena u rasporedu plaćanja nakon tog roka.

- dopunjuje se obveza obavješćavanja nadležnog tijela i dostavljanje plana koji opisuje postupak, izvore informacija i odgovornosti u kontekstu procjene potencijalne vjerojatnosti da dužnik neće u cijelosti podmiriti svoje obveze koji podliježu moratoriju,
- precizirani su prijelazni aranžmani za izloženosti za koje su, u razdoblju između 1. listopada i 1. prosinca 2020. odnosno prije datuma primjene Izmiñjenjenih EBA Smjernica, ugovorene promjene u rasporedu plaćanja, a koje su radi tako provedenog restrukturiranja (engl. *Distressed Restructuring* i engl. *Forborne Exposures*) klasificirane kao izloženosti u statusu neispunjavanja obveza. Kreditna institucija može preispitati postojeću klasifikaciju tih izloženosti te ako su ispunjeni svi uvjeti iz Izmiñjenjenih EBA smjernica, tretman naveden u EBA Smjernicama može se primijeniti na ovu izloženost, revidirajući na taj način njezinu raniju klasifikaciju.

Osim toga, EBA Smjernice podsjećaju da kreditne institucije moraju nastaviti na odgovarajući način identificirati one situacije u kojima se korisnici kredita mogu suočiti s dugoročnim financijskim poteškoćama i klasificirati izloženosti u skladu s postojećom regulativom.

OČEKIVANJA HNB-A

HNB od kreditnih institucija koje odobravaju moratorije na otplatu kredita očekuje punu primjenu Izmiñjenjenih EBA Smjernica.

ZAKLJUČNO

EBA Smjernice mogu se pronaći na mrežnim stranicama

https://eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Publications/Guidelines/2020/GL%20amending%20EBA-GL-2020-02%20on%20payment%20moratoria/960349/Final%20report%20on%20EBA-GL-2020-02%20Guidelines%20on%20payment%20moratoria%20-%20consolidated%20version.pdf

S poštovanjem,

Martina Drvar

viceguvernerka

