



HNB

GUVERNER

Ur.br: 180-020/19-03-20/BV
Zagreb, 19. ožujka 2020.

SVIM KREDITNIM INSTITUCIJAMA
n/p Uprave

Predmet: Prilagodba određenih supervizorskih aktivnosti, odgoda ispunjavanja supervizorskih mjera te supervizorska očekivanja vezana uz klasifikaciju izloženosti, kao reakcija na pandemiju koronavirusa

Poštovani,

obzirom na poremećaje u gospodarstvu uslijed pandemije koronavirusa, a nastavno na priopćenja¹ Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (dalje u tekstu: EBA) te Europske središnje banke (dalje u tekstu: ESB) ovim putem bismo vas željeli upoznati sa sljedećim mjerama:

- prilagodbom određenih supervizorskih aktivnosti,
- odgodom ispunjavanja supervizorskih mjera te
- supervizorskim očekivanjima vezanim uz
 - klasifikaciju izloženosti te
 - ispunjenje zahtjeva za održavanje koeficijenta likvidnosne pokrivenosti (LCR-a)

koje Hrvatska narodna banka (dalje u tekstu: HNB) planira provesti.

PRILAGODBA ODREĐENIH SUPERVIZORSKIH AKTIVNOSTI

U razdoblju od 20. ožujka do opoziva, HNB obustavlja sljedeće poduzete ili najavljene supervizorske aktivnosti u kreditnim institucijama:

- nadzorno testiranje otpornosti na stres te preispitivanje i nalaganje Pillar II Guidance-a,
- neposredne nadzore poslovanja, osim u opravdanim okolnostima, te
- procjenu ECL modela.

ODGODA ISPUNJAVANJA SUPERVIZORSKIH MJERA

U supervizorskom dijalogu s kreditnim institucijama HNB će na pojedinačnoj razini razmotriti potrebu redefiniranja vremenskog okvira ispunjavanja supervizorskih mjera.

U ovom trenutku HNB smatra da nije nužno na bilo koji način modificirati rokove dostave supervizorskih i nadzornih izvješća.

¹ EBA statement on actions to mitigate the impact of COVID-19 on the EU banking sector (poveznica: <https://eba.europa.eu/eba-statement-actions-mitigate-impact-covid-19-eu-banking-sector>); ECB Banking Supervision provides temporary capital and operational relief in reaction to coronavirus (poveznica: <https://www.bankingsupervision.europa.eu/press/pr/date/2020/html/ssm.pr200312~43351ac3ac.en.html>).

SUPERVIZORSKA OČEKIVANJA

HNB upućuje kreditne institucije da u cilju osiguravanja i održavanja likvidnosti gospodarskog sustava Republike Hrvatske, poglavito u cilju osiguravanja održive gospodarske aktivnosti te očuvanja radnih mjesta, a koja su ugrožena pandemijom koronavirusa, od 20. ožujka 2020. do 31. ožujka 2021. iznimno na niže opisani način mogu klasificirati svoje postojeće i nove izloženosti.

Kreditna institucija može izloženosti prema klijentu koji nije fizička osoba

- čije izloženosti na dan 31. prosinca 2019. nisu bile raspoređene u rizičnu skupinu B ili C ili nisu imali obveze prema kreditnim institucijama, a
- čije je poslovanje ili ostvarivanje prihoda već pogođeno (realiziran je pad prihoda u ožujku 2020. u odnosu na ožujak 2019.) ili će biti pogođeno (očekivani prihodi za 2020. godinu, uključujući novonastale okolnosti, su niži od planiranih prihoda za 2020. godinu) pandemijom koronavirusa,

te kojemu je kreditna institucija odobrila

- odgode plaćanja,
- druge mjere restrukturiranja izloženosti ili
- nove specificirane izloženosti (postojećim ili novim klijentima)

u navedenom razdoblju raspoređivati u rizičnu skupinu A, odnosno ne treba izvještavati kao neprihodujuće izloženosti (NPE), dok god taj klijent s materijalno značajnom obvezom ne kasni više od 90 dana.

Također, kreditna institucija može izloženosti prema fizičkim osobama u navedenom razdoblju raspoređivati u rizičnu skupinu A, odnosno ne treba ih izvještavati kao neprihodujuću izloženosti (NPE) dok god klijent fizička osoba s materijalno značajnom obvezom ne kasni više od 90 dana, ukoliko:

- izloženosti fizičke osobe na dan 31. prosinca 2019. nisu bile raspoređene u rizičnu skupinu B ili C
- je fizička osoba zaposlenik poduzetnika čije je poslovanje ili ostvarivanje prihoda već pogođeno (realiziran je pad prihoda u ožujku 2020. u odnosu na ožujak 2019.) ili će biti pogođeno (očekivani prihodi za 2020. godinu, uključujući novonastale okolnosti, su niži od planiranih prihoda za 2020. godinu) pandemijom koronavirusa,

te kojemu je kreditna institucija odobrila:

- odgodu plaćanja,
- druge mjere restrukturiranja izloženosti ili
- nove izloženosti.

Navedene nove specificirane izloženosti svim klijentima odnose se isključivo na (i) namjensko financiranje održavanja kontinuiteta poslovanja klijenta i radnih mjesta te (ii) financiranje nepredviđenih troškova poslovanja uslijed pandemije koronavirusa.

Nova procjena klasifikacije svih gore opisanih izloženosti od strane kreditnih institucija očekuje se s izvještajnim datumom 30. lipnja 2021., a treba uključivati i procjenu kreditnih institucija hoće li dužnik biti u mogućnosti u cijelosti podmiriti svoje obveze.

HNB kreditnim institucijama omogućava da usvoje odluku prema kojoj neće poduzimati mjere prisilne naplate (ovrha, aktiviranje instrumenata osiguranja) radi naplate duga svojih dužnika (fizičkih i pravnih osoba) koji u tri mjeseca uzastopno počevši od travnja 2020. godine ne podmire tri rate/anuiteta svojih kreditnih obveza, a isto neće imati učinka na klasifikaciju tih izloženosti kao neprihodujućih.

Obzirom da LCR služi za očuvanje likvidnosti kreditnih institucija u stresnim situacijama, kreditne institucije u navedenom razdoblju privremeno mogu koristiti taj zaštitni sloj likvidnosti u cilju održavanja likvidnosti gospodarskog sustava Republike Hrvatske.

U tom smislu, HNB će svakoj kreditnoj instituciji zasebno naložiti zadržavanje neto dobiti ostvarene u 2019. godini. Istovremeno, HNB očekuje od kreditnih institucija da primjereno prilagode isplate varijabilnih primitaka.

ZAKLJUČAK

Uvažavajući visoku razinu kapitaliziranosti i likvidnosti kreditnih institucija u cjelini, ispunjenje navedenih supervizorskih očekivanja trebalo bi ublažiti negativni utjecaj na gospodarsku aktivnost u Republici Hrvatskoj uslijed pandemije koronavirusa.

HNB smatra da banke trebaju odigrati ključnu ulogu kako se pandemija koronavirusa ne bi pretvorila u društvenu i ekonomsku krizu, te je stoga odlučila primijeniti fleksibilni pristup u primjeni postojećeg regulatornog okvira u ovim iznimnim okolnostima, a sve u cilju kako bi bankama omogućila da ispune svoju ključnu ulogu održavanja likvidnosti realnog sektora.

Zaključno, HNB će nastaviti i svojim monetarnim mjerama osiguravati sigurnost i stabilnost poslovanja kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj.

S poštovanjem,

Boris Vujčić
guverner