



HNB

EUROSUSTAV

Trg hrvatskih velikana 3, HR-10000 Zagreb

T. +385 1 4564 555 · F. +385 1 4610 551

www.hnb.hr

Ur. broj: 79/093/23-1
Zagreb, 12. travnja 2023.

SVIM KREDITNIM INSTITUCIJAMA
n/p Uprave

Predmet: Primjena Smjernica izdanih na temelju članka 84. stavka 6. Direktive 2013/36/EU kojima se određuju kriteriji za prepoznavanje, procjenu, upravljanje i ublažavanje rizika koji proizlaze iz mogućih promjena kamatnih stopa, kao i za procjenu i praćenje rizika kreditne marže, u okviru poslova institucija koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje (EBA/GL/2022/14) od 20. listopada 2022.

Poštovani,

Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo (EBA) objavilo je 20. listopada 2022. *Smjernice izdane na temelju članka 84. stavka 6. Direktive 2013/36/EU kojima se određuju kriteriji za prepoznavanje, procjenu, upravljanje i ublažavanje rizika koji proizlaze iz mogućih promjena kamatnih stopa, kao i za procjenu i praćenje rizika kreditne marže, u okviru poslova institucija koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje* (dalje u tekstu: Smjernice o IRRBB i CSRBB; EBA/GL/2022/14).

Ove Smjernice o IRRBB i CSRBB zamijenit će *Smjernice o upravljanju kamatnim rizikom koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje* (dalje u tekstu: Smjernice EBA/GL/2018/02) objavljene 2018.

Nove, ažurirane Smjernice o IRRBB i CSRBB održavaju kontinuitet s prethodnim Smjernicama (EBA/GL/2018/02) te ažuriraju određene aspekte upravljanja IRRBB-om. Najvažnije dopune odnose se na uključivanje dvaju novih setova kriterija: i) kriterije za prepoznavanje nezadovoljavajućih internih modela za upravljanje IRRBB-om te ii) kriterije za procjenu i praćenje rizika kreditne marže (CSRBB).

Ove Smjernice o IRRBB i CSRBB čine cjelinu s odredbama Odluke o sustavu upravljanja i tehničkim standardima koji su u pripremi, a kojima će biti definiran supervizorski test netipičnih vrijednosti te standardizirana i pojednostavljena standardizirana metodologija za IRRBB.

Slijedom odredaba Direktive 2013/36/EU u ovim Smjernicama o IRRBB i CSRBB definirani su kriteriji za utvrđivanje jesu li interni sustavi koje provode institucije u svrhu evaluacije IRRBB-a nezadovoljavajući (odjeljak 4.4), u kojem slučaju nadležno tijelo može zahtijevati od kreditne institucije da koristi standardiziranu metodologiju koja će biti propisana novim tehničkim standardom koji je u postupku usvajanja (RTS o standardiziranoj i pojednostavljenoj standardiziranoj metodologiji). Ovim su Smjernicama određeni i dodatni kriteriji za procjenu

i praćenje rizika kreditne marže koji proizlaze iz njihovih aktivnosti u knjizi pozicija kojima se ne trguje (CSRBB). Stoga su u ovim Smjernicama dodani posebni namjenski odjeljci za CSRBB (odjeljci 4.5 i 4.6) koji daju definiciju i opseg primjene CSRBB-a s posebnim odredbama o identifikaciji i procjeni te praćenju CSRBB-a.

Ove Smjernice primjenjuju se od 30. lipnja 2023., s izuzetkom odjeljaka 4.5. i 4.6. o CSRBB-u koji se primjenjuju od 31. prosinca 2023.

U skladu s člankom 4. stavkom 1. točkom 3. Zakona o kreditnim institucijama¹ Hrvatska narodna banka 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.). Od kreditnih institucija očekuje se primjena ovih Smjernica kao dobre prakse uvažavajući navode u ovoj Okružnici, a u slučaju nepridržavanja primjenjivih odredaba iz navedenih Smjernica, razmotrit će se potreba nalažanja postupanja u skladu sa Smjernicama kroz supervizorske mjere.

Smjernice se mogu pronaći na internetskim stranicama EBA-e na sljedećim poveznicama:

1. Smjernice na hrvatskom jeziku: *Smjernice izdane na temelju članka 84. stavka 6. Direktive 2013/36/EU kojima se određuju kriteriji za prepoznavanje, procjenu, upravljanje i ublažavanje rizika koji proizlaze iz mogućih promjena kamatnih stopa, kao i za procjenu i praćenje rizika kreditne marže, u okviru poslova institucija koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje:*

https://www.eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Publications/Guidelines/2022/EBA-GL-2022-14%20GL%20on%20IRRBB%20and%20CSRBB/Translations/1052187/GL%20on%20IRRBB%20and%20CSRBB%20%28EBA%20GL%202022%2014%29_HR_REV.pdf

2. Smjernice na engleskom jeziku: *Guidelines issued on the basis of Article 84 (6) of Directive 2013/36/EU specifying criteria for the identification, evaluation, management and mitigation of the risks arising from potential changes in interest rates and of the assessment and monitoring of credit spread risk, of institutions' non-trading book activities:*

https://www.eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Publications/Guidelines/2022/EBA-GL-2022-14%20GL%20on%20IRRBB%20and%20CSRBB/1041754/Guidelines%20on%20IRRBB%20and%20CSRBB.pdf

S poštovanjem,


Tomislav Čorić

viceguverner



¹ "Narodne novine", br. 159/2013., 19/2015., 102/2015., 15/2018., 70/2019., 47/2020., 146/2020. i 151/2022