



HNB

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

Ur. broj: 888/020/20-01/MD
Zagreb, 2. prosinca 2020.

**SVIM KREDITNIM INSTITUCIJAMA
Za Upravu**

Predmet: Primjena Smjernica o postupanju sa strukturnim deviznim pozicijama prema članku 352. stavku 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 (CRR) – (EBA/GL/2020/09, od 1. srpnja 2020.)

Poštovani,

Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo (u daljnjem tekstu: EBA) objavilo je 1. srpnja 2020. *Smjernice o postupanju sa strukturnim deviznim pozicijama prema članku 352. stavku 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 (CRR)* (u daljnjem tekstu: Smjernice). Cilj Smjernica je uspostaviti usklađeni okvir za primjenu izuzeća strukturnih deviznih pozicija iz izračuna otvorene devizne pozicije, kako je utvrđeno u članku 352. stavku 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (u daljnjem tekstu: CRR), a što će omogućiti njegovu dosljednu primjenu. Smjernice će se primjenjivati od 1. siječnja 2022. godine, kako bi se osiguralo da institucije kojima je takvo izuzeće odobreno imaju dostatno vremena za prilagodbu na uvođenje novih regulatornih zahtjeva.

Odredbama članka 352. stavku 2. CRR-a omogućeno je nadležnim tijelima da kreditnoj instituciji na njen zahtjev odobre izuzeće određenih deviznih pozicija iz izračuna neto otvorenih deviznih pozicija ako su te pozicije strukturne prirode. S obzirom na to da primjena izuzeća može imati određen utjecaj na kapitalne zahtjeve, ove Smjernice utvrđuju objektivne kriterije koji pomažu nadležnim tijelima u procjeni strukturne prirode devizne pozicije za koje se traži izuzeće i razumijevanju je li takva pozicija zauzeta s namjerom zaštite omjer kapitala.

Smjernice preciziraju kriterije koje će Hrvatska narodna banka ocjenjivati pri obradi zahtjeva za izuzeće FX pozicija iz izračuna neto otvorene devizne pozicije iz članka 352. stavka 2. CRR-a.

Smjernice su razvijene uzimajući u obzir i promjene regulatornog okvira za izračun kapitalnih za tržišni rizik uvedene Uredbom (EU) 2019/876 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2019. o izmjeni Uredbe (EU) br. 575/2013 u pogledu omjera financijske poluge, omjera neto stabilnih izvora financiranja, zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze, kreditnog rizika druge ugovorne strane, tržišnog rizika, izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama, izloženosti prema subjektima za zajednička ulaganja, velikih izloženosti, zahtjeva za izvješćivanje i objavu, i Uredbe (EU) br. 648/2012 (u daljnjem tekstu: CRR2) i novi tretman strukturnih deviznih pozicija predviđen u Baselovom standardu - *Temeljni pregled knjige trgovanja (Fundamental Review of the Trading Book - FRTB)*. Važno je napomenuti da se zahtjevi iz

Smjernice mogu primijeniti i slijedeći trenutna pravila za izračun kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike i slijedeći pravila iz FRTB (koja se trenutno u CRR-u primjenjuju samo za potrebe izvješćivanja), te kreditne institucije neće morati tražiti novo dopuštenje nakon što prijeđu na okvir FRTB-a za izračunavanje kapitalnih zahtjeva za tržišni rizik.

Hrvatska narodna banka od kreditnih institucija očekuje primjenu ovih Smjernica u slučaju podnošenja zahtjeva iz članka 352. stavku 2. CRR-a koji se odnosi na izuzeće određenih deviznih pozicija iz izračuna neto otvorenih deviznih pozicija ako su te pozicije strukturne prirode.

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

1. *Smjernice o postupanju sa strukturnim deviznim pozicijama prema članku 352. stavku 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 (CRR) – Smjernice na hrvatskom jeziku:*

https://eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Publications/Guidelines/2020/GLs%20on%20the%20treatment%20of%20structural%20FX/Translations/931687/EBA-GL-2020-09%20Guidelines%20on%20Structural%20FX_COR_HR.pdf

2. *Guidelines on the treatment of structural FX under Article 352(2) of Regulation (EU) No 575/2013 (CRR) – Smjernice na engleskom jeziku:*

https://eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Publications/Guidelines/2020/GLs%20on%20the%20treatment%20of%20structural%20FX/Translations/924256/EBA-GL-2020-09%20Guidelines%20on%20Structural%20FX_COR_EN.pdf

3. *Final Guidelines on the treatment of structural FX under Article 352(2) of the CRR – Smjernice na engleskom jeziku sa dodatnim obrazloženjima i popratnim dokumentima uključujući Dodatke I i II:*

https://eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Publications/Guidelines/2020/GLs%20on%20the%20treatment%20of%20structural%20FX/886962/Guidelines%20on%20Structural%20FX.pdf

S poštovanjem,

Martina Drvar

viceguvernerka

