



HNB

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

www.hnb.hr

Ur. broj: 57-093/093/21-12
Zagreb, 10. listopada 2022.

SVIM KREDITNIM INSTITUCIJAMA
n/p Uprave

Predmet: Primjena Smjernica o smanjenju kreditnog rizika za institucije koje primjenjuju pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (IRB pristup) uz vlastite procjene gubitka zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza (LGD) (EBA/GL/2020/05)

Poštovani,

ovim putem želimo vas obavijestiti da je Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo (u daljnjem tekstu: EBA) objavilo *Smjernice o smanjenju kreditnog rizika za institucije koje primjenjuju pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (IRB pristup) uz vlastite procjene gubitka zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza (LGD) (EBA/GL/2020/05)* (u daljnjem tekstu: Smjernice).

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., 47/2020. i 146/2020.), Hrvatska narodna banka (u daljnjem 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.).

Smjernice se primjenjuju na kreditne institucije koje primjenjuju IRB pristup u skladu s dijelom trećim, glavom II., poglavljem 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 te osobito na institucije kojima je odobrena primjena vlastitih procjena LGD-a u skladu s člankom 143. te Uredbe. Smjernice treba smatrati dodatkom Smjernica EBA-e za procjenu vjerojatnosti nastanka statusa neispunjavanja obveza (PD), procjenu gubitka zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza (LGD) i tretman izloženosti u statusu neispunjavanja obveza EBA/GL/2017/16 objavljenih 20. studenoga 2017.

Zaključno, Smjernice navedene u ovoj okružnici ujedno čine i očekivanja kojima će se HNB voditi pri provođenju supervizije. HNB od kreditnih institucija koje primjenjuju IRB pristup očekuje punu primjenu Smjernica, u dijelu u kojem su primjenjive na njih. Ako se kreditna institucija ne bude pridržavala primjenjivih odredaba iz Smjernica navedenih u ovoj okružnici, HNB će razmotriti potrebu nalažanja postupanja u skladu sa Smjernicama, kroz supervizorske mjere.

Smjernice se mogu pronaći na internetskim stranicama kako slijedi:

https://eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Publications/Guidelines/2020/Guidelines%20on%20Credit%20Risk%20Mitigation%20for%20institutions%20applying%20the%20IRB%20approach%20with%20own%20estimates%20of%20LGDs/924285/Guidelines%20on%20CRM%20for%20A-IRB%20institutions_COR_HR.pdf

S poštovanjem,

