



HNB

Trg hrvatskih velikana 3, 10002 Zagreb
tel.: 01 45 64 555 / faks: 01 46 10 551, 45 50 726, 46 10 591
teleks: 22 569 / www.hnb.hr / mb 3269817

**Očitovanje na primjedbe i prijedloge
dostavljene u sklopu javne rasprave o
Nacrtu Odluke o upravljanju kamatnim
rizikom u knjizi banke**

prosinac 2016.

Uvod

Dana 18. travnja 2016. Hrvatska narodna banka je na svojim internetskim stranicama objavila nacrt Odluke o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke (u nastavku: nacrt Odluke), Smjernicu za primjenu Smjernice o upravljanju kamatnim rizikom koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje (EBA/GL/2015/08) (u nastavku: nacrt Smjernice za primjenu Smjernice) te Upitnik o postojećoj praksi kreditnih institucija kod upravljanja kamatnim rizikom u knjizi banke.

Mišljenja, prijedlozi i primjedbe na predloženi tekst i popunjeni Upitnik mogli su se dostaviti do 31. svibnja 2015. putem elektroničke pošte na adresu zoki@hnb.hr.

Tijekom te javne rasprave Hrvatskoj narodnoj banci primjedbe i prijedloge dostavile su četiri kreditne institucije.

Zaprimljene primjedbe i prijedlozi te očitovanja na njih prezentiraju se u nastavku dokumenta, grupirani prema pojedinim područjima Odluke.

1. Članak 3. Minimalni zahtjevi za uspostavu sustava upravljanja kamatnim rizikom u knjizi banke

1.1. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Minimalni zahtjevi za uspostavu sustava upravljanja kamatnim rizikom u knjizi banke Članak 3.

(1) Kreditna je institucija dužna uspostaviti sustav upravljanja kamatnim rizikom u knjizi banke primjeren vrsti, opsegu i složenosti poslovanja te u skladu s profilom rizičnosti kreditne institucije.

(2) Kreditna institucija je dužna implementirati sveobuhvatne procedure internog upravljanja u svezi s kamatnim rizikom u knjizi banke. Pri tom je, uvažavajući odredbe iz stavka 1. ovog članka, potrebno osigurati slijedeće:

1. da uprava kreditne institucije snosi krajnju odgovornost za kontroliranje kamatnog rizika u knjizi banke,
2. redovitu validaciju modela koji se upotrebljavaju za kvantificiranje kamatnog rizika u knjizi banke, a pri tom upotrijebljeni informacijski sustavi trebaju omogućiti potpuno mjerenje ili procjenu i praćenje doprinosa pojedinačnih transakcija ukupnoj izloženosti,
3. da sustav internog izvješćivanja o riziku kreditne institucije pružaju pravodobne i sveobuhvatne informacije o njenoj izloženosti kamatnom riziku u knjizi banke.

(3) Kreditna institucija je dužna imati dobro obrazložene, sveobuhvatne i dokumentirane politike koje pokrivaju sve elemente povezane s kamatnim rizikom u knjizi banke uvažavajući odredbe iz stavka 1. ovog članka. Pri tom kreditna institucija treba barem obuhvatiti slijedeće elemente:

- a) internu definiciju "knjige banke" i "aktivnosti trgovanja" i uspostavljene granice između "knjige banke" i "aktivnosti trgovanja",
- b) definiciju ekonomske vrijednosti i njezinu dosljednost s metodom upotrijebljenom za vrednovanje imovine i obveza,
- c) definiciju rizika dobiti i njegovu dosljednost s pristupom koji se koristi pri razvoju poslovnih planova i financijskih prognoza,
- d) veličinu i oblik različitih šokova kamatnih stopa koji će se upotrijebiti za interne izračune kamatnog rizika u knjizi banke,
- e) upotrebu dinamičnih i/ili statičkih pristupa u primjeni šokova kamatnih stopa,
- f) postupanje s odobrenim, a neiskorištenim transakcijama, uključujući svaku povezanu zaštitu,
- g) agregiranje viševalutnih kamatnih izloženosti,
- h) mjerenje i upravljanje rizikom osnove koji je rezultat različitih kamatnih indeksa,
- i) uključenje nekamatnosne imovine i obveza knjige banke u izračune kojima se mjeri kamatni rizik u knjizi banke,
- j) tretman ponašanja tekućih i štednih računa i pretpostavljeno dospijeće obveza s kratkim ugovornim dospijećem, ali koje se ponašaju kao dugoročne obveze,
- k) mjerenje učinaka kamatnog rizika u knjizi banke koji proizlaze iz ugrađenih i automatskih opcija imovine ili obveza uključujući učinaka konveksnosti kod nelinearnih profila isplate,
- l) stupanj granularnosti upotrijebljen u izračunima mjerenja.
- m) uspostavu primjerenog organizacijskog ustroja s točno utvrđenim, jasnim i razgraničenim linijama ovlasti i odgovornostima među radnicima koji uključuje osiguravanje neovisnosti

funkcija upravljanja kamatnim rizikom o funkcijama zauzimanja kamatonosnih pozicija u knjizi banke te osiguravanje tehničkih uvjeta za mjerenje, praćenje i ovladavanje kamatnim rizikom u knjizi banke,

- n) uspostavu sustava mjerenja kamatnog rizika u knjizi banke koji obuhvaća značajne izvore kamatnog rizika,
- o) uspostavu sustav izvještavanja o izloženosti kamatnom riziku u knjizi banke neovisnu o funkciji zauzimanja kamatonosnih pozicija u knjizi banke, koji će uključivati i redovito izvještavanje uprave i radnika ili tijela kreditne institucije zaduženih za utvrđivanje, mjerenje, praćenje i ovladavanje kamatnim rizikom u knjizi banke,
- p) propisivanje ulaznih podataka sustava (npr. kamatne stope, dospijeća) koji će na odgovarajući način odražavati utjecaj na promjenu ekonomske vrijednosti kreditne institucije,
- q) propisivanje pretpostavki sustava upravljanja kamatnim rizikom koje moraju biti primjerene, dokumentirane i stabilne tijekom vremena; sve važnije izmjene pretpostavki moraju biti dokumentirane, pojašnjene i odobrene od strane uprave kreditne institucije.

(4) Scenariji i testiranje otpornosti na stres koje provode kreditne institucije koriste se za interno upravljanje i za testiranje otpornosti na stres. Analiza scenarija za interno mjerenje kamatnog rizika u knjizi banke treba se provoditi minimalno na tromjesečnoj osnovi uz povećanje učestalosti izračuna u uvjetima veće volatilnosti kamatne stope ili kad su izmjerene razine rizika značajne u kontekstu poslovanja institucije.

(5) Testiranje otpornosti na stres za kamatni rizik treba integrirati u cjelokupne strukture i programe testiranja otpornosti na stres kreditne institucije. Pri tom testiranju otpornosti na stres kamatni rizik treba biti u interakciji s drugim kategorijama rizika te treba izračunavati sekundarne utjecaje. Testove otpornosti na stres kreditna institucija dužna je provoditi najmanje jednom godišnje.

(6) Kamatni rizik u knjizi banke treba biti uključen kao jedan od mogućih pokretača u ukupnim programima obratnog testiranja otpornosti na stres kreditne institucije.

1.2. *Komentari u javnoj raspravi*

Komentar na ovaj članak je dala jedna kreditna institucija koja traži sljedeća pojašnjenja:

- 1. Molimo Vas za pojašnjenje vezano uz izvještavanje Hrvatske narodne banke o izloženosti kamatnom riziku. Je li Banka i dalje dužna izvještavati Hrvatsku narodnu banku koristeći pojednostavljeni pristup procjene ekonomske vrijednosti knjige banke sukladno Članku 5. dok se Članak 3. i Članak 4. primarno odnose na interno mjerenje izloženosti kamatnom riziku?
- 2. Vezano uz Članak 3. stavak (3) točku e) molimo Vas detaljnije pojašnjenje što točno podrazumijeva upotreba dinamičkih i/ili statičkih pristupa u primjeni šokova kamatnih stopa. Odnosi li se ova odredba isključivo na scenarije različitih smjerova kamatnih stopa tj. neparalelne pomake krivulje prinosa ili dodatno podrazumijeva dinamičke promjene stavaka knjige banke?.

1.3. *Očitovanje*

Ad 1.) Kreditna institucija je dužna izvještavati o izloženosti kamatnom riziku koristeći rezultate ili standardnog supervizorskog šoka ili interno korištenog šoka ovisno koji je veći. Očekuje se da kreditna institucija premapira interno korišteno sustav praćenja i izvještavanja na supervizorski korištene obrasce. Navedeno ujednačavanje je potrebno zbog konzistentnog praćenja izloženosti svih kreditnih institucija od strane nacionalnog supervizora. Očekuje se da kreditne institucije razvrstane u kategoriju 1 obuhvate sve četiri vrste kamatnog rizika te da koriste dinamičku analizu simulacije kamatne stope i promatranog portfelja, a što nije moguće koristeći pojednostavljeni izračun promjene ekonomske vrijednosti iz članka 5. Odluke.

Ad 2.) Obuhvaća i jednu i drugu dinamičku simulaciju, posebno kod proizvoda s ugrađenim opcionalnostima gdje se mijenja priroda kamatne stope.

2. Članak 4. Mjerenje i izvori kamatnog rizika

2.1. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Mjerenje i izvori kamatnog rizika Članak 4.

(1) Kamatni rizik u knjizi banke može imati negativan utjecaj na:

- 1) neto kamatni prihod (NKP) ili dobit,
- 2) ekonomsku vrijednost knjige banke kreditne institucije.

(2) Kreditna institucija je dužna mjeriti i ocijeniti negativan utjecaj kamatnog rizika u knjizi banke na oba aspekta iz stavka 1. ovog članka. Redovito mjerenje osjetljivosti oba aspekta, provođenje različitih scenarija obuhvaća barem potencijalne promjene razine i oblika krivulje prinosa kamatne stope i promjena u odnosu među različitim tržišnim stopama (rizik osnove).

(3) Kreditna institucija treba razviti odgovarajući sustav u skladu s odredbama iz članka 3. ove Odluke, a za potrebe mjerenja rizika, ocjenu utjecaja na aspekte iz stavka 1. ovog članka te izvještavanje Hrvatske narodne banke. Za potrebe izvještavanja Hrvatske narodne banke, a vezano na aspekt iz točke 2. stavka 1. ovog članka kreditna institucija je dužna koristiti višu razinu od:

- 1) standardnog kamatnog šoka iz članka 2. točke 10) ove Odluke ili
- 2) interno izračunate promjene ekonomske vrijednosti izračunate kao 1. i 99. percentil pripisanih jednodnevnih promjena kamatnih stopa tijekom razdoblja od pet godina skaliranih na godinu od 240 dana.

(4) Pri izračunu rezultata za potrebe stavka 2. i 3. ovog članka, kreditne institucije su dužne primjenjivati slijedeće:

- 1) odgovarajuću opću nerizičnu krivulju prinosa,
- 2) kapital se ne ubraja u obveze i
- 3) pretpostavljeni datum ponovnog vrednovanja cijena za salda na računima klijenata, koji predstavljaju obveze kreditne institucije i nemaju predodređen datum ponovnog vrednovanja cijene, može biti najduže u prosjeku pet godina. Pri izračunu korištenog pretpostavljenog petogodišnjeg prosjeka ponovnog vrednovanja cijena koristi se prosjek

pretpostavljenih datuma ponovnog vrednovanja cijena različitih računa za koje se promatraju pretpostavke o ponašanju ponovnog vrednovanja cijena ponderiran nominalnom vrijednošću svih takvih računa. Pri tom se za izračun prosječnog dospijeća uključuje stabilni i volatilni dio računa.

(5) Za potrebe izračuna iz stavka 2. i 3. ovog članka kreditna je institucija dužna razmotriti i ocijeniti utjecaj:

- 1) pretpostavki o nekamatonoj imovini i obvezama knjige banke,
- 2) pretpostavki o ponašanju klijenata u s vezi s depozitima bez ugovorenog roka dospijeća te pretpostavki o dospijeću obveza s kratkim ugovornim dospijećem, ali koje se ponašaju kao dugoročne obveze i
- 3) ugrađenih opcija imovine i obveza koje mogu biti ovisne o njihovom ponašanju ili automatske.

(6) Prilikom upravljanja kamatnim rizikom iz knjige banke kreditna institucija se ne bi trebala oslanjati na rezultate supervizorskog standardnog kamatnog šoka iz članka 2. točke 10) ove Odluke, već bi trebala razviti i upotrebljavati vlastite metodologije alokacije internog kapitala u skladu s svojim profilom rizičnosti i politikama upravljanja rizicima. Za potrebe izračuna iz stavka 2. i 3. ovog članka kreditna je institucija dužna procijeniti različite oblike kamatnog rizika kojima može biti izložena. To su:

- 1) rizik ročne neusklađenosti,
- 2) rizik krivulje prinosa,
- 3) rizik osnove i
- 4) rizik opcije.

Za potrebe ovog stavka kreditna institucija koju je Hrvatska narodna banka razvrstala u kategoriju 1 temeljem **Smjernica za primjenu Smjernice o upravljanju kamatnim rizikom koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje (EBA/GL/2015/08)** primjenom Smjernica o zajedničkim postupcima i metodologijama za postupak nadzorne provjere i ocjene (SREP) (EBA/GL/2014/13), treba adekvatno uzeti u obzir sva četiri oblika kamatnog rizika kojima može biti izložena. Hrvatska narodna banka može, ovisno o vrsti, opsegu i složenosti njenih aktivnosti, tražiti od kreditne institucije koju je razvrstala u kategoriju od 2-4 da na adekvatan način dodatno obuhvati četiri oblika kamatnog rizika iz ovog stavka.

(7) Kreditne institucije koje je Hrvatska narodna banka razvrstala u kategoriju 1 i 2 temeljem **Smjernica za primjenu Smjernice o upravljanju kamatnim rizikom koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje (EBA/GL/2015/08)** primjenom Smjernica o zajedničkim postupcima i metodologijama za postupak nadzorne provjere i ocjene (SREP) (EBA/GL/2014/13), pored isključivo statičke analize utjecaja standardnog kamatnog šoka ili šokova kamatne stope u trenutnim portfeljima, trebaju raditi dinamični pristup simulacije kamatne stope. Pri tome trebaju se uzeti u obzir scenariji u kojima se izračunavaju različiti smjerovi kretanja kamatnih stopa u kojima neke pretpostavke same predstavljaju funkcije promjene razine kamatnih stopa. Te pretpostavke između ostalog obuhvaćaju pretpostavke povezane s ponašanjem, s doprinosom riziku te veličini i strukturi bilance.

2.2. *Komentari u javnoj raspravi*

Komentar na ovaj članak su dale četiri kreditne institucije koje traže sljedeća pojašnjenja:

1. Vezano uz Članak 4. Mjerenje i izvori kamatnog rizika stavak (3) točku 2) molimo za pojašnjenje na koji točno način je potrebno izračunati šok kamatnih stopa:
 - a. za svaki vrh krivulje pojedinačno te u slučaju da je šok po pojedinom vrhu veći od 200 baznih bodova potrebno je primjenjivati neparalelni pomak krivulje prinosa za potrebe mjerenja kamatnog rizika? ili
 - b. potrebno je odrediti jedinstvenu promjenu kamatnih stopa za pojedinu krivulju prinosa i nakon toga koristiti višu razinu od standardnog kamatnog šoka i interno izračunatog kamatnog šoka te primjenjivati paralelni pomak krivulje prinosa za potrebe mjerenja kamatnog rizika? U slučaju da se je potrebno odrediti jedinstveni pomak kamatnih stopa za pojedinu krivulju prinosa temeljem jednodnevnih promjene kamatnih stopa kako je opisano člankom 4. stavkom (3) točkom 2) molimo Vas za pojašnjenje na koji način je potrebno izračunati traženi postupak?
2. Molim Vas da nam detaljnije pojasnite princip internog izračuna promjene ekonomske vrijednosti naveden u članku 4. stavku 3. „Interni izračun promjene ekonomske vrijednosti izračunate kao 1. i 99. percentil pripisanih jednodnevnih promjena kamatnih stopa tijekom razdoblja od pet godina skaliranih na godinu od 240 dana.“ Pored pojašnjenja generalnog principa gore navedenog izračuna, molim Vas tumačenje vezano za:
 1. način na koji trebamo identificirati HRK kamatne stope koje treba uzeti kao relevantne prilikom internog izračuna promjene ekonomske vrijednosti sukladno članku 4. stavku 3. s obzirom da ne postoje dugoročne referentne stope koje se službeno objavljuju
 2. da li promatramo promjenu bid, ask ili mid stopa
3. Na koji način se trebaju izvještavati proizvodi s ugrađenom floor/cap opcijom u okviru standardnog kamatnog šoka?
4. U Članku 4., stavku 3. Prijedloga navodi se da je kreditna institucija, za potrebe izvještavanja Hrvatske narodne banke vezano uz ekonomsku vrijednost knjige banke kreditne institucije, dužna koristiti višu razinu od:
 1. standardnog kamatnog šoka iz Članka 2. točke 10) Prijedloga ili
 2. interno izračunate promjene ekonomske vrijednosti izračunate kao 1. i 99. percentil pripisanih jednodnevnih promjena kamatnih stopa tijekom razdoblja od pet godina skaliranih na godinu od 240 dana

Vezano uz točku 1), odnosno standardni kamatni šok iz Članka 2. točke 10) Prijedloga (paralelan pozitivan i negativan pomak kamatnih stopa na referentnoj krivulji prinosa za 200 baznih bodova, primjenjujući donju granicu stope od 0%, osim u slučajevima gdje je ostvariva negativna kamatna stopa), da li kreditna institucija koristi isključivo pojednostavljeni izračun procjene promjene ekonomske vrijednosti knjige banke opisan u Članku 5. Prijedloga, ili ima mogućnost koristiti vlastiti izračun i za standardni kamatni šok? Pod vlastitim izračunom podrazumijevamo izračun promjene ekonomske vrijednosti primjenom supervizorskog šoka, tj. paralelnog pozitivnog i negativnog pomaka kamatnih stopa na referentnoj krivulji prinosa za 200 baznih bodova, gdje bi sam izračun kreditna institucija provodila potpuno samostalno, pridržavajući se odredbi točaka 4. i 5. Članka 4. Prijedloga.
5. Interno izračunata promjena ekonomske vrijednosti U skladu s Člankom 4., stavkom 3., točkom 2) Prijedloga navodi se da je kreditna institucija, za potrebe izvještavanja Hrvatske narodne banke vezano uz ekonomsku vrijednost knjige banke kreditne institucije dužna računati interno izračunatu promjenu ekonomske vrijednosti izračunatu kao 1. i 99. percentil pripisanih jednodnevnih promjena kamatnih stopa tijekom razdoblja od pet godina skaliranih na godinu od 240 dana. Budući da postojeći principi relevantni za VaR i stressed VaR za knjigu trgovanja u slučaju primjene internog modela za izračun kapitalnih zahtjeva za tržišni rizik (propisani Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog

parlamenta i Vijeća) zahtijevaju razdoblje od najmanje godinu dana za VaR, te stresno razdoblje od godinu dana za stressed VaR, te da su banke tome prilagodile svoj interni sustav mjerenja i upravljanja tržišnim rizikom, zanima nas zašto i izračun vezan uz kamatni rizik u knjizi banke nije usklađen s postojećim principima. Dodatno, smatramo da korištenje interno izračunate promjene ekonomske vrijednosti navedeno u točki 2) Članka 4. stavka 3. ima smisla samo ukoliko ne postoji supervizorsko ograničenje navedenog iznosa. Naime, interno izračunata metrika bi trebala dovoljnom razinom pouzdanosti i razmatranog povijesnog razdoblja na adekvatan način obuhvatiti procijenjeni efekt promjene ekonomske vrijednosti (razina pouzdanosti i povijesno razdoblje su ionako supervizorski propisani), te ne vidimo potrebu ograničavanja navedenog iznosa regulatorno izračunatim šokom.

6. Dinamični pristup simulacije kamatne stope U točki 7. Članka 4. Prijedloga navodi se da kreditne institucije koje je Hrvatska narodna banka razvrstala u kategoriju 1 i 2, pored isključivo statičke analize utjecaja standardnog kamatnog šoka ili šokova kamatne stope u trenutnim portfeljima, trebaju raditi i dinamičan pristup simulacije kamatne stope.
 1. Da li se navedeni zahtjevi primjene dinamičnog pristupa odnose i na izračun promjene ekonomske vrijednosti propisane Člankom 4. stavkom 3. Prijedloga, ili samo na interne analize utjecaja kamatnog šoka (npr. interno testiranje otpornosti na stres...)?
 2. Što se točno podrazumijeva pod dinamičnim pristupom simulacije kamatne stope – simulacija koja uzima u obzir promjenu strukture bilance i promjenu ponašanja pojedinih pozicija kao posljedicu promjene kamatnih stopa?
7. Ujedno bismo bili slobodni predložiti korištenje isključivo standardnog šoka odnosno da se u članak 4. doda stavak 8. kojim bi se propisalo da sistemski manje važne kreditne institucije (kategorija 3 i 4) mogu primjenjivati isključivo standardni kamatni šok, odnosno šok članka 2. točke 10. nacрта Odluke.

2.3. Očitovanje

Ad 1.) Korišteni interni kamatni šok treba uzeti u obzir sve četiri vrste kamatnog rizika te korišteni kamatni šok treba u što je većoj mjeri odražavati osjetljivost pojedine krivulje, u pojedinom promatranom razdoblju, uvažavajući ugrađene opcionalnosti i modelirane (izvedene) parametre.

Ad 2.) Princip internog izračuna je prenesen iz EBA Smjernica i BIS principa te kao takav je nepromijenjen u ovoj Odluci. Svaka kreditna institucija uvažavajući princip proporcionalnosti prilagođava korištene kamatne stope svom rizičnom profilu. Pretpostavlja se da korištene kamatne stope najbolje odražavaju poslovnu i cjenovnu politiku svake pojedine kreditne institucije.

Ad 3.) Proizvode sa ugrađenom floor/cap opcijom je potrebno zasebno promatrati kao proizvode s ugrađenim opcionalnostima koji ovise o pretpostavkama o ponašanju klijenata.

Ad 4.) Vidi odgovor za pitanje Ad 1.).

Ad 5.) Zahtijevana metodologija za VaR i stresni VaR izračune koji se koriste za potrebe izračuna kapitalnog zahtjeva za tržišni rizik po stupu 1 nije povezana sa zahtjevima iz stupa 2. Kreditna institucija može za potrebe internog izračuna promjene ekonomske vrijednosti kreditne institucije po stupu 2 koristiti interno izračunati kamatni šok koji treba uzeti u obzir sve četiri vrste kamatnog rizika te korišteni kamatni šok treba u što je većoj mjeri odražavati osjetljivost pojedine krivulje, u pojedinom promatranom razdoblju, uvažavajući ugrađene opcionalnosti i modelirane (izvedene) parametre.

Ad 6.) Dinamički pristup se koristi kod mjerenja utjecaja osjetljivosti promjene različitih scenarija kretanja kamatne stope i relevantnog portfelja na promjenu ekonomske vrijednosti i NKP institucije.

Ad 7.) Navedena mogućnost se podrazumijeva iz postojećeg teksta Odluke. Takva mogućnost je dana na diskreciju manjih kreditnih institucija. Iste mogu odabrati i da ne koriste isključivo standardni supervizorski šok, ukoliko je interno izračunata vrijednost šoka primjerenija u njihovom slučaju. Primjedba se prihvaća.

3. Izvještavanje o utjecaju na NKP

3.1. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

UPUTA za jedinstvenu primjenu Odluke o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke

1. OPĆE ODREDBE

Ovom Uputom propisuje se način jedinstvene primjene Odluke o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke (u nastavku teksta: Odluka).

Izvješća u smislu ove Upute dostavljaju se za sve važnije valute pojedinačno i za ostale valute ukupno na sljedećim obrascima:

1. Promjena ekonomske vrijednosti knjige banke za stavke s fiksnom kamatnom stopom (obrazac EVKI FKS),
2. Promjena ekonomske vrijednosti knjige banke za stavke s promjenjivom kamatnom stopom (obrazac EVKI PKS),
3. Promjena ekonomske vrijednosti knjige banke za stavke s administrativnom kamatnom stopom (obrazac EVKI AKS)
4. Ukupna ponderirana pozicija (obrazac EVKI ZBR) i
5. Obrazac za utjecaj kamatnog rizika u knjizi banke na neto kamatni prihod - NKP.

Obrasci su dani u prilogu ove Upute i njezin su sastavni dio.

3.2. Komentari u javnoj raspravi

Komentar na ovaj članak su dale dvije kreditne institucije koje traže slijedeća pojašnjenja:

1. Molim Vas da nam dostavite Obrazac za utjecaj kamatnog rizika u knjizi banke na neto kamatni prihod (NKP) na koji se pozivate u Uputi za jedinstvenu primjenu Odluke o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke.

2. Obrazac za utjecaj kamatnog rizika u knjizi banke na neto kamatni prihod – NKP Vezano uz utjecaj promjene kamatnih stopa na neto kamatni prihod (NKP) kreditne institucije koje će se u okviru novoga Obrasca za utjecaj kamatnog rizika u knjizi banke na neto kamatni prihod morati izvještavati, u odnosu na koje šokove (iznose promjena kamatnih stopa) će se navedeni utjecaj morati računati i izvještavati?

3.3. Očitovanje

Ad 1.) Obrazac za utjecaj kamatnog rizika u knjizi banke na neto kamatni prihod – NKP Ad 1.) Obrazac za utjecaj na NKP je jednostavan obrazac sa par pozicija koje se izvještavaju. Stoga je isti je izrađen nakon javne rasprave i provedenog QIS-a s namjerom uzimanja u obzir postojećih praksi. Primjedba je prihvaćena.

Ad 2.) Kreditne institucije će izvještavati o promjeni NKP temeljem interno definirane i izračunate vrijednosti.