



BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

Instrucțiuni din 23.06.2023

cu privire la criteriile de identificare, evaluare, gestionare și reducere a riscurilor care decurg din variațiile potențiale ale ratelor dobânzii și de evaluare și monitorizare a riscului de marjă de credit, aferente activităților din afara portofoliului de tranzacționare ale instituțiilor

Având în vedere:

- Ghidul Autorității Bancare Europene emis în temeiul articolului 84 alineatul (6) din Directiva 2013/36/UE care precizează criteriile de identificare, evaluare, gestionare și reducere a riscurilor care decurg din variațiile potențiale ale ratelor dobânzii și de evaluare și monitorizare a riscului de marjă de credit, aferente activităților din afara portofoliului de tranzacționare ale instituțiilor (EBA/GL/2022/14) din 20.10.2022,
- art. 127 - 136 din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit, cu modificările și completările ulterioare,
- prevederile art. 173⁴ lit. c) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.227/2007, cu modificările și completările ulterioare,

În temeiul dispozițiilor art. 420 alin. (2) – (4) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare,

Banca Națională a României emite următoarele instrucțiuni:

1. Prezentele instrucțiuni sunt aplicabile instituțiilor de credit, persoane juridice române, pentru care Banca Națională a României este autoritate competentă.

2. Pentru scopurile art. 127-136 din Regulamentul BNR nr. 5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit, cu modificările și completările ulterioare, instituțiile de credit au în vedere respectarea și includerea în procedurile interne și în sistemele informatice, a cerințelor privind:

- a) criteriile pentru identificarea, gestionarea și reducerea de către instituții a riscurilor care decurg din variațiile potențiale ale ratelor dobânzii (IRRBB), dacă acestea pun în aplicare sisteme interne sau dacă utilizează metodologia standardizată ori metodologia standardizată simplificată pentru evaluarea acestor riscuri (IRRBB);
- b) criteriile pentru evaluarea - măsurarea riscurilor care decurg din variațiile potențiale ale ratelor dobânzii (IRRBB), dacă o instituție implementează sisteme interne pentru aceasta;
- c) criteriile pentru identificarea, în rândul sistemelor interne puse în aplicare de către instituții pentru evaluarea - măsurarea riscurilor care decurg din variațiile potențiale ale ratelor dobânzii (IRRBB), a acelor sisteme interne care nu sunt satisfăcătoare în sensul art. 84 alin. (3) din Directiva 2013/36/UE;
- d) criteriile pentru evaluarea și monitorizarea riscului de marjă de credit, aferent activităților din afara portofoliului de tranzacționare ale instituțiilor (CSRBB) prin sistemele interne ale instituțiilor,

în conformitate cu *Ghidul Autorității Bancare Europene emis în temeiul articolului 84 alineatul (6) din Directiva 2013/36/UE care precizează criteriile de identificare, evaluare, gestionare și reducere a riscurilor care decurg din variațiile potențiale ale ratelor dobânzii și de evaluare și monitorizare a riscului de marjă de credit, aferente activităților din afara portofoliului de tranzacționare ale instituțiilor* (EBA/GL/2022/14), denumit în continuare Ghidul EBA/GL/2022/14, anexat la prezentele instrucțiuni.

3. Prezentele instrucțiuni se publică pe pagina oficială de internet a Băncii Naționale a României și se aplică de la data de 30 iunie 2023 în ceea ce privește *criteriile de administrare a riscurilor aferente activităților din afara portofoliului de tranzacționare ale instituțiilor, care decurg din variațiile potențiale ale ratelor dobânzii (IRRBB)*, în conformitate cu prevederile

Ghidului EBA/GL/2022/14, cu excepția *prevederilor referitoare la criteriile de administrare a riscurilor aferente activităților din afara portofoliului de tranzacționare ale instituțiilor, care decurg din variațiile potențiale ale marjelor de credit (CSRBB), din secțiunile 4.5 și 4.6, subsecțiunea 4.1.1 (pct. 12-13) și subsecțiunea 4.1.2 (pct. 16-18, exclusiv prevederile aplicate cu referire la CSRBB), care se aplică de la data de 31 decembrie 2023.*

4. La data de 30 iunie 2023, *Instrucțiunile Băncii Naționale a României din 11.02.2022 cu privire la administrarea riscului de rată a dobânzii asociat activităților din afara portofoliului de tranzacționare își încetează aplicabilitatea.*

Guvernator

MUGUR CONSTANTIN ISĂRESCU