

Ur. broj: 198-020/24-02-17/DO
Zagreb, 24. veljače 2017.

**SVIM KREDITNIM INSTITUCIJAMA
za Upravu**

Predmet: Primjena EBA-inih Smjernica o korekcijama modificiranog trajanja za dužničke instrumente temeljem drugog podstavka članka 340. stavka 3. Uredbe (EU) 575/2013

Poštovani,

ovim putem Vas želimo upoznati s primjenom *Smjernica o korekcijama modificiranog trajanja za dužničke instrumente temeljem drugog podstavka članka 340. stavka 3. Uredbe (EU) 575/2013* (u daljnjem tekstu: Smjernice) koja započinje s 1. ožujka 2017. te koje je izdalo Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo (u daljnjem tekstu: EBA).

Smjernice se odnose na one kreditne institucije koje za potrebe kapitalnih zahtjeva za opći kamatni rizik primjenjuju izračun modificiranog trajanja dužničkih instrumenata temeljem standardiziranog pristupa u skladu s člankom 340. Uredbe (EU) br. 575/2013. Njima se određuje način primjene korekcija izračuna modificiranog trajanja kako bi se odrazio rizik prijevremene otplate.

Smjernicama su dane na izbor dvije formule za izračun korekcije modificiranog trajanja te se očekuje da kreditna institucija dosljedno primjenjuje jednu od specificirane dvije metode. Ukoliko se kreditna institucija, na koju se odnosi Smjernica, neće pridržavati njenih odredbi, Hrvatska narodna banka će kroz supervizorske ili nadzorne mjere naložiti postupanje u skladu sa Smjernicama.

Smjernice se mogu naći na internetskim stranicama EBA-e:

<https://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/market-risk/guidelines-on-corrections-to-modified-duration-for-debt-instruments>

S poštovanjem,

Damir Odak

viceguverner