

**Metodické usmernenie Národnej banky Slovenska
útvarov dohľadu nad finančným trhom
zo 14. decembra 2020 č. 7/2020, ktorým sa preberajú Usmernenia EBA/GL/2020/04
o určení váženej priemernej splatnosti tranže v súlade s článkom 257 ods. 1 písm. a)
nariadenia (EÚ) č. 575/2013**

Národná banka Slovenska, útvary dohľadu nad finančným trhom (ďalej len „NBS“) na základe ustanovenia § 1 ods. 3 písm. a) bodu 3 a § 2 ods. 9 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov vydávajú toto metodické usmernenie:

Čl. I

Článok 257 ods. 1 písm. a) Nariadenia (EÚ) č. 575/2013 o prudenciálnych požiadavkách pre úverové inštitúcie a investičné spoločnosti (Ú. v. EÚ L 176, 27. 6. 2013, s. 1) (ďalej len „nariadenie (EÚ) č. 575/2013“) umožňuje inštitúciám určiť splatnosť tranže v rámci sekuritizovaných transakcií dvoma spôsobmi.

Dňa 4. mája 2020 boli zverejnené zo strany Európskeho orgánu pre dohľad nad bankovníctvom („EBA“) Usmernenia EBA/GL/2020/04 o určení váženej priemernej splatnosti tranže v súlade s článkom 257 ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (ďalej len „usmernenia EBA/GL/2020/04“).

Týmto usmerneniami sa špecifikuje metodika merania splatnosti tranže (MT) ako vážená priemerná splatnosť zmluvných platieb splatných podľa tranže (Cft). Splatnosť tranže je ďalším parametrom, ktorý zaviedlo Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2017/2402 z 12. novembra 2017, ktorým sa stanovuje všeobecný rámec pre sekuritizáciu a vytvára sa osobitný rámec pre jednoduchú, transparentnú a štandardizovanú sekuritizáciu, (Ú. v. EÚ L 347, 28.12.2017, s. 35) (ďalej len „nariadenie (EÚ) 2017/2402“), ktorý potrebujú inštitúcie používajúce prístup založený na internom alebo externom ratingu (SEC-IRBA, SEC-ERBA) na výpočet hodnoty rizikovo vážených expozícií sekuritizovaných pozícií. Inštitúciám používajúcim SEC-IRBA alebo SEC-ERBA pri výpočte ich kapitálových požiadaviek tieto usmernenia určujú ako použiť namiesto prístupu zmluvnej splatnosti prístup váženej priemernej splatnosti. Ďalej zabezpečujú harmonizovanú a transparentnú metodiku, ktorou sa stanovuje vážená priemerná splatnosť na regulačné účely tak, aby sa zvýšila konzistentnosť a porovnateľnosť vlastných zdrojov držaných inštitúciami. Na tento účel sa v týchto usmerneniach uvádza, ako určiť zmluvné platby sekuritizovaných expozícií splatných v rámci tranže pre tradičné aj syntetické sekuritizácie. Špecifikujú sa v nich tiež údaje potrebné na uplatnenie prístupu váženej priemernej splatnosti a jeho monitorovanie a vykonávanie.

Národná banka Slovenska ako príslušný orgán dohľadu nad činnosťou subjektov finančného trhu týmto preberá usmernenia EBA/GL/2020/04 a odporúča, aby banky v rámci rozsahu pôsobnosti nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a nariadenia (EÚ) 2017/2402 riadili týmito usmerneniami EBA/GL/2020/04, ktoré sú dostupné na tomto webovom sídle EBA:

https://eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Publications/Guidelines/2020/Guidelines%20on%20the%20determination%20of%20the%20weighted%20average%20maturity%20of%20the%20tranche/Translations/886826/GLs%20on%20WAM_COR_SK.pdf

Čl. II

Toto metodické usmernenie sa uplatňuje dňom jeho vydania vo Vestníku Národnej banky Slovenska.

Vladimír Dvořáček v. r.

člen bankovej rady a výkonný riaditeľ
úseku dohľadu a finančnej stability

Júlia Čillíková v. r.

výkonná riaditeľka úseku dohľadu
a ochrany finančného spotrebiteľa