

15
OPATRENIE
Národnej banky Slovenska
z 20 decembra 2006,

ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Národnej banky Slovenska č. 12/2004
o rizikách a systéme riadenia rizík

Národná banka Slovenska podľa § 27 ods. 14 písm. a) a d) a § 33f ods. 3 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 644/2006 Z. z. ustanovuje:

Čl. I

Opatrenie Národnej banky Slovenska z 26. novembra 2004 č. 12/2004 o rizikách a systéme riadenia rizík (oznámenie č. 672/2004 Z. z.) sa mení a dopĺňa takto:

1. V § 1 písmeno c) znie:
„c) čo sa rozumie náhlou a neočakávanou zmenou úrokových mier na trhu,“.
2. V § 2 sa vypúšťa písmeno c).
Doterajšie písmená d) až j) sa označujú ako písmená c) až i).
3. § 2 písm. f) znie:
„f) zmierňovaním rizika uzatváranie obchodov banky alebo výkon jej činností, ktoré znižujú hodnotu predstavujúcu vystavenie sa riziku,“.
4. § 3 až 5 vrátane nadpisov znejú:

„§ 3
Riziká

- (1) Úrokovým rizikom sa rozumie riziko, ktoré je dôsledkom zmien úrokových mier.
- (2) Akciovým rizikom sa rozumie riziko, ktoré je dôsledkom zmien cien majetkových cenných papierov.
- (3) Devízovým rizikom sa rozumie riziko, ktoré je dôsledkom zmien devízových kurzov.
- (4) Komoditným rizikom sa rozumie riziko, ktoré je dôsledkom zmien cien komodít.
- (5) Rizikom spojeným s opcami sa rozumie riziko vyplývajúce zo zmeny hodnoty premenných určených na trhu, ktoré ovplyvňujú cenu opcie.

(6) Špecifickým rizikom dlhových finančných nástrojov sa rozumie riziko vyplývajúce zo zmeny ceny dlhového finančného nástroja zapríčinennej činiteľmi týkajúcimi sa emitenta príslušného finančného nástroja a pri derivátoch emitenta príslušného podkladového nástroja.

(7) Všeobecným rizikom dlhových finančných nástrojov sa rozumie riziko vyplývajúce zo zmeny ceny dlhového finančného nástroja zapríčinennej zmenami úrokových mier, a to bez vplyvu činiteľov týkajúcich sa emitenta príslušného finančného nástroja.

(8) Špecifickým rizikom kapitálových nástrojov sa rozumie riziko vyplývajúce zo zmeny ceny kapitálového nástroja zapríčinennej činiteľmi týkajúcimi sa emitenta príslušného finančného nástroja a pri derivátoch emitenta príslušného podkladového nástroja.

(9) Všeobecným rizikom kapitálových nástrojov sa rozumie riziko vyplývajúce zo zmeny ceny kapitálového nástroja zapríčinennej zmenami cien kapitálových cenných papierov, a to bez vplyvu činiteľov týkajúcich sa emitenta príslušného finančného nástroja.

(10) Rizikom koncentrácie sa rozumie riziko vyplývajúce z koncentrácie obchodov banky voči osobe, skupine hospodársky spojených osôb, štátu, zemepisnej oblasti alebo hospodárskemu odvetviu.

(11) Rizikom vysporiadania obchodu sa rozumie riziko vyplývajúce z toho, že vysporiadanie obchodu sa nerealizuje podľa dohodnutých podmienok.

(12) Rizikom obchodného partnera sa rozumie kreditné riziko vyplývajúce z pozície zaznamenananej v obchodnej knihe banky.

(13) Rizikom štátu sa rozumie riziko vyplývajúce z toho, že príslušné orgány štátu alebo centrálna banka nebudú schopné alebo ochotné splniť svoje záväzky voči zahraničiu a ostatní dlžníci v príslušnom štáte nebudú schopní splniť svoje záväzky z dôvodu, že sú rezidentmi tohto štátu.

(14) Reziduálnym rizikom sa rozumie riziko vyplývajúce z toho, že uznané postupy na zmiernenie kreditného rizika, ktoré používa banka, sú menej účinné než banka očakávala.

§ 4

Podrobnosti o systéme riadenia rizík

- (1) Systém riadenia rizík predstavuje
- a) vytvorenie predpokladov pre riadenie rizík, najmä
 1. vypracovanie stratégie riadenia rizík podľa § 6,
 2. zabezpečenie organizácie riadenia rizík podľa § 7, ktorá zodpovedá rozsahu a zložitosti činností banky a umožňuje realizovať prijatú stratégiu riadenia rizík,
 3. vytvorenie informačného systému podľa § 9,
 4. vytvorenie primeraného systému uzatvárania obchodov a vypracovanie vnútorných predpisov podľa § 10,
 5. vytvorenie systému pre zavedenie nových druhov obchodov podľa § 11,
 - b) identifikácia, meranie, sledovanie a zmierňovanie rizík, najmä určenie
 1. metód pre identifikáciu rizík,

2. metód na meranie rizík, ktoré zodpovedajú rozsahu a zložitosti činností banky,
 3. metód na určenie limitov a na sledovanie rizík,
 4. obchodov, činností a postupov pre zmierňovanie rizika,
- c) vytvorenie primeraného systému vnútornej kontroly podľa § 12,
- d) vytvorenie systému hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu podľa § 27 ods. 3 zákona.

(2) Na systém riadenia rizika likvidity sa vzťahuje osobitný predpis.¹⁾

(3) Na pobočku zahraničnej banky sa nevzťahujú tie ustanovenia odseku 1, ktorých plnenie preukázateľne zabezpečuje zahraničná banka.

§ 5

Zmena úrokových mier na trhu

(1) Náhlou a neočakávanou zmenou úrokových mier na trhu sa rozumie paralelný posun výnosovej krivky smerom nahor o 200 bázičných bodov.

(2) Výnosovou krivkou sa rozumie graf znázorňujúci výnosy do splatnosti finančných nástrojov v príslušnom obchodnom dni v závislosti od ich zostatkovej doby splatnosti, poskytujúci informácie o časovej štruktúre úrokových mier.“

Poznámka pod čiarou k odkazu 1 znie:

„¹⁾ Opatrenie Národnej banky Slovenska zo 16. januára 2004 č. 3/2004 o likvidite bánk a pobočiek zahraničných bánk a o postupe riadenia rizika likvidity bánk a likvidity pobočiek zahraničných bánk (oznámenie č. 35/2004 Z. z.) v znení opatrenia č. 16/2006 (oznámenie č. 683/2006 Z. z.).“

5. V § 6 ods. 1 písmeno e) znie:

„e) objem vnútorného kapitálu vyčleneného na krytie rizika a zásady pre určenie primeranej výšky vnútorného kapitálu,“

6. V § 10 ods. 2, § 13 ods. 2, § 14 ods. 2 a § 15 ods. 3 sa slová „§ 32 ods. 4 písm. c)“ nahrádzajú slovami „§ 27 ods. 2“.

7. V § 16 odsek 1 znie:

„(1) Na systém riadenia rizika spojeného s opciami, rizika štátu, rizika koncentrácie, rizika vysporiadania obchodu, právneho rizika, rizika obchodného partnera, rizika vyplývajúceho zo sekuritizácie, špecifického rizika dlhových finančných nástrojov, špecifického rizika kapitálových nástrojov, všeobecného rizika dlhových finančných nástrojov, všeobecného rizika kapitálových nástrojov a reziduálneho rizika sa primerane vzťahujú ustanovenia § 4 ods. 1.“

8. V § 16 ods. 2 sa vypúšťajú slová „alebo subkonsolidovanom“ a slová „§ 5 ods. 1“ sa nahrádzajú slovami „§ 4 ods. 1“.

9. Slovo „minimalizácia“ vo všetkých tvaroch sa v celom texte opatrenia nahrádza slovom „zmierňovanie“ v príslušnom tvare.

Čl. II

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 15. januára 2007.

Ivan Šramkov. r.
guvernér

Vydávajúci útvar: úsek dohľadu nad bankovníctvom
a obchodníkmi s cennými papiermi tel.: +421 2 5787 2811
Vypracovali odbor metodiky riadenia rizík fax: +421 2 5787 1178