

4

**OPATRENIE
Národnej banky Slovenska
z 13. marca 2007****o vlastných zdrojoch financovania bánk a požiadavkách na vlastné zdroje
financovania bánk a o vlastných zdrojoch financovania obchodníkov
s cennými papiermi a požiadavkách na vlastné zdroje financovania
obchodníkov s cennými papiermi**

Národná banka Slovenska podľa § 30 ods. 8, § 31 ods. 5, § 32 ods. 11, § 33 ods. 25, § 33a ods. 8, § 33b ods. 9, § 33c ods. 5 a 6, § 33d ods. 10, § 33e ods. 12, § 39 ods. 15 a § 48 ods. 8 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o bankách“) a podľa § 74 ods. 9, § 74a ods. 10 a § 139 ods. 9 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o cenných papieroch“) ustanovuje:

**PRVÁ ČASŤ
VŠEOBECNÉ USTANOVENIA****§ 1**

Toto opatrenie upravuje

- a) čo tvorí vlastné zdroje financovania banky a vlastné zdroje financovania obchodníka s cennými papiermi, čo tvorí vlastné zdroje financovania (ďalej len „vlastné zdroje“) na konsolidovanom základe a spôsob výpočtu vlastných zdrojov banky a obchodníka s cennými papiermi, ktorý nemá povolenie na výkon činností podľa zákona o bankách, a spôsob výpočtu vlastných zdrojov na konsolidovanom základe,
- b) koeficient kreditného rizika,
- c) čo sa rozumie zlyhaním, pravdepodobnosťou zlyhania, stratou v prípade zlyhania, očakávanou stratou, konverzným faktorom, malým a stredne veľkým subjektom, ako aj ostatné definície na účely výpočtu kreditného rizika,
- d) podrobnosti o výpočte rizikovo vážených expozícií banky štandardizovaným prístupom pre kreditné riziko a o výpočte tomu zodpovedajúcich požiadaviek na vlastné zdroje a požiadaviek na vlastné zdroje na konsolidovanom základe,
- e) podrobnosti o výpočte rizikovo vážených expozícií banky prístupom interných ratingov a o výpočte tomu zodpovedajúcich požiadaviek na vlastné zdroje a požiadaviek na vlastné zdroje na konsolidovanom základe,
- f) podrobnosti o metódach zmierňovania kreditného rizika,
- g) podrobnosti o výpočte rizikovo vážených expozícií pre sekuritizačné pozície,
- h) metódy výpočtu rizík banky zjednodušeným prístupom a výpočet tomu zodpovedajúcich požiadaviek na vlastné zdroje a požiadaviek na vlastné zdroje na konsolidovanom základe,
- i) výpočet trhového rizika banky vlastným modelom výpočtu trhového rizika a výpočet tomu zodpovedajúcich požiadaviek na vlastné zdroje a požiadaviek na vlastné zdroje na konsolidovanom základe,
- j) požiadavky na vlastný model výpočtu trhového rizika,

- k) podrobnosti o výpočte operačného rizika banky a výpočte tomu zodpovedajúcich požiadavkách na vlastné zdroje a požiadavkách na vlastné zdroje na konsolidovanom základe,
- l) požiadavky na vedenie a riadenie obchodnej knihy banky, pravidlá oceňovania pozícií v obchodnej knihe a podrobnosti o vedení obchodnej knihy,
- m) podrobnosti o spôsobe výpočtu majetkovej angažovanosti banky a o spôsobe výpočtu majetkovej angažovanosti obchodníka s cennými papiermi a podrobnosti o spôsobe výpočtu majetkovej angažovanosti na konsolidovanom základe.

§ 2

Na účely tohto opatrenia sa rozumie

- a) podriadeným dlhom záväzok banky, ktorý vyplýva z prijatia peňažných prostriedkov za podmienky, že v prípade jej úpadku alebo zrušenia s likvidáciou bude príslušný veriteľ uspokojený až po uspokojení pohľadávok ostatných veriteľov banky,
- b) podriadenu pohľadávkou právo veriteľa na peňažné plnenie na základe zmluvy, podľa ktorej, ak je dlžník v úpadku alebo sa zrušuje likvidáciou, bude táto pohľadávka uspokojená až po uspokojení pohľadávok ostatných veriteľov,
- c) podkladovým nástrojom je hodnota, na ktorú sa vzťahuje alebo od ktorej je odvodený derivát,
- d) dlhým cenným papierom obchodovateľný cenný papier,
 - 1. ktorý predstavuje záväzok jeho emitenta na vrátenie poskytnutých peňažných prostriedkov, a to najmä dlhopis,
 - 2. s ktorým je spojený záväzok na vyplatenie zložených peňažných prostriedkov, a to najmä vkladový list,
 - 3. s ktorým je spojený záväzok emitenta alebo osoby ním označenej, a to najmä zmenka,
- e) drahým kovom zlato, striebro, platina a paládium,
- f) opciou právo zmluvnej strany odobrať alebo dodať predmet opcie a povinnosť druhej zmluvnej strany, ak o to požiadá zmluvná strana, dodať alebo odobrať predmet opcie za cenu dohodnutú pri uzavretí obchodu, pričom doba, ktorá uplynie od uzavretia obchodu do jeho vysporiadania je dlhšia ako pri spotovom obchode,
- g) pevným termínovým obchodom obchod, ktorého plnenie je dohodnuté tak, aby doba, ktorá uplynie od uzavretia obchodu do jeho vysporiadania bola dlhšia ako je pri spotovom obchode, pričom je pre obe zmluvné strany záväzný, najmä swapy, futures a forwardy,
- h) futures pevný termínový obchod uzatváraný na regulovanom alebo na inom organizovanom verejnom trhu, pri ktorom sa zmluvná strana zaväzuje dodať alebo prevziať na určenom mieste, v dohodnutom čase a za vopred dohodnutú cenu, vybranú zo štandardizovanej ponuky tohto trhu, štandardizované množstvo finančného nástroja, alebo komodity; zmluvná strana sa zároveň zaväzuje zaplatiť organizátorovi tohto trhu počiatočnú maržu, a ak je to potrebné, spláca organizátorovi tohto trhu variačnú maržu,
- i) forwardom pevný termínový obchod, pri ktorom sa zmluvná strana zaväzuje dodať alebo odobrať v dohodnutý deň za cenu dohodnutú pri uzatvorení obchodu dohodnuté množstvo finančného nástroja alebo komodity alebo zaplatiť určenú sumu peňažných prostriedkov, ktorá je rozdielom medzi dohodnutou cenou podkladového nástroja a trhovou cenou podkladového nástroja,
- j) swapom pevný termínový obchod, pri ktorom sa zmluvná strana zaväzuje zameniť v dohodnutý deň za cenu dohodnutú pri uzatvorení obchodu dohodnuté množstvo finančného nástroja alebo komodity za iný finančný nástroj alebo inú komoditu,

- k) spotovým obchodom obchod, pri ktorom sa platba za predmet obchodu a jeho dodanie realizuje do dvoch pracovných dní alebo v inej dobe podľa zvyklostí na príslušných trhoch,
- l) warrantom cenný papier, ktorý jeho majiteľovi dáva právo upísať alebo kúpiť podkladový nástroj za dohodnutú cenu kedykoľvek pred uplynutím doby jeho splatnosti, alebo v deň uplynutia jeho splatnosti; táto kúpa môže byť vysporiadaná doručením príslušného podkladového nástroja alebo vysporiadaním v hotovosti,
- m) delťou opcie veľkosť zmeny ceny opcie vyvolanej jednotkovou zmenou ceny podkladového nástroja pre príslušnú opciu,
- n) delta ekvivalentom súčin reálnej hodnoty podkladového nástroja príslušnej opcie ku dňu jej ocenenia a absolútnej hodnoty delty tejto opcie,
- o) regulovaným trhom burza cenných papierov, zahraničná burza cenných papierov alebo iný zahraničný regulovaný trh,¹⁾
- p) uznaným zahraničným obchodníkom s cennými papiermi zahraničný obchodník s cennými papiermi, ktorý nemá sídlo v členskom štáte Európskej únie alebo v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, a na ktorého sa v zahraničí vzťahuje povinnosť pri svojej činnosti dodržiavať pravidlá aspoň v rozsahu ustanovenom v § 71 a 74 zákona o cenných papieroch,
- q) podnikom kolektívneho investovania podielový fond alebo právnická osoba, ktorej predmetom podnikania je investovanie do majetku na princípe obmedzenia a rozloženia rizika; podielovým fondom sa rozumie spoločný majetok podielnikov, ktorý je zhromaždený správcovskou spoločnosťou alebo samotnými podielníkmi vydaním podielových listov, prípadne formou pripísania podielov, a to na účely jeho zhodnocovania formou investovania do majetku,
- r) nezávislým oceňovateľom znalec podľa osobitného zákona²⁾ alebo osoba, na ktorú sú podľa právneho poriadku iného štátu kladené porovnateľné požiadavky ako na znalca, a ktorá je nezávislá od procesu rozhodovania o poskytnutí úveru,
- s) multilaterálnou rozvojovou bankou sa rozumie banka podľa § 21 ods. 3,
- t) požičaním cenného papiera alebo komodity záväzok veriteľa previesť majetkové právo ku zastupiteľnému cennému papieru alebo vlastnícke právo ku druhovo určiteľnej komodite, a súčasne záväzok dlžníka previesť na veriteľa po uplynutí dohodnutej lehoty rovnaký počet zastupiteľných cenných papierov alebo komodity rovnakého druhu a v požičanom množstve, pričom povinnosť dlžníka z tohto obchodu je primerane zabezpečená záložným právom alebo zabezpečovacím prevodom práva alebo postúpením pohľadávky; zastupiteľnými cennými papiermi sú cenné papiere rovnakého druhu, formy, vydané rovnakým emitentom a cenné papiere, s ktorými sa spájajú rovnaké práva,
- u) obytnou nehnuteľnosťou nehnuteľnosť, ktorá je podľa osobitného zákona³⁾ alebo právneho poriadku iného štátu určená na bývanie; za súčasť obytnej nehnuteľnosti sa môže považovať aj zastavaná plocha a nádvorie alebo obdobné pozemky podľa právneho poriadku iného štátu, ku ktorým má vlastnícke právo alebo obdobné právo podľa právneho poriadku iného štátu rovnaká osoba ako k nehnuteľnosti podľa vety pred bodkočiarkou.

¹⁾ § 2 ods. 14 zákona č. 429/2002 Z. z. o burze cenných papierov.

²⁾ Zákon č. 382/2004 Z. z. o znalcoch, tlmočníkoch a prekladateľoch a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 93/2006 Z. z.

³⁾ § 43b ods. 3 a 4 zákona č. 50/1976 Zb. o územnom plánovaní a stavebnom poriadku (stavebný zákon) v znení neskorších predpisov.

DRUHÁ ČASŤ VLASTNÉ ZDROJE

§ 3

(1) Vlastné zdroje banky tvoria

- a) základné vlastné zdroje banky a dodatkové vlastné zdroje banky, ktorých súčet sa znižuje o hodnotu odpočítateľných položiek podľa § 6,
- b) doplnkové vlastné zdroje banky.

(2) Vlastné zdroje banky podľa odseku 1 písm. a) sú určené na krytie

- a) kreditného rizika a rizika obchodných pohľadávok vyplývajúcich z činností zaznamenaných v bankovej knihe a operačného rizika vyplývajúceho zo všetkých obchodných činností banky,
- b) rizík vyplývajúcich z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe, devízového rizika a komoditného rizika vyplývajúcich z činností zaznamenaných v bankovej knihe aj obchodnej knihe.

(3) Z vlastných zdrojov banky podľa odseku 1 písm. a) je určená na krytie rizík podľa odseku 2 písm. b) najviac tá ich časť, ktorá prevýši hodnotu požiadaviek na vlastné zdroje na krytie rizík podľa odseku 2 písm. a).

(4) Doplnkové vlastné zdroje banky sú určené len na krytie rizík podľa odseku 2 písm. b).

(5) Ku dňu, ku ktorému sa nezostavuje účtovná závierka, sa vlastné zdroje banky vypočítajú tak, že zložky jej vlastných zdrojov,

- a) ktorých ocenenie sa podľa osobitného zákona⁴⁾ upravuje o riziká a straty, sa zahrnú do výpočtu vlastných zdrojov, ktorých hodnota je upravená o realizované straty zistené ku dňu vykazovania,
- b) ktoré sa podľa osobitného zákona⁴⁾ odpisujú, sa zahrnú do výpočtu vlastných zdrojov v ocenení zníženom o súčet odpisov za minulé účtovné obdobia a pomernej časti ročného odpisu, pripadajúcej na uplynulé kalendárne mesiace bežného účtovného obdobia.

§ 4

(1) Základné vlastné zdroje banky sú rozdielom položiek vytvárajúcich ich hodnotu a položiek znižujúcich ich hodnotu.

(2) Položky vytvárajúce hodnotu základných vlastných zdrojov banky sú

- a) splatené základné imanie,
- b) emisné ážio,
- c) rezervný fond⁵⁾ a ostatné fondy vytvárané z rozdelenia zisku po zdanení, ktoré sú dostupné pre neobmedzené a okamžité použitie na účely pokrytia rizík alebo strát, akonáhle sa vyskytnú,

⁴⁾ Zákon č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

⁵⁾ § 67 Obchodného zákonníka.

- d) nerozdelený zisk minulých rokov, okrem zisku vyplývajúceho z budúcich príjmov zo sekuritizovaných aktív a umožňujúcich zníženie kreditného rizika v pozíciách v sekuritizácii.

(3) Položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov banky sú

- a) neuhradená strata z minulých rokov,
- b) výsledok hospodárenia v schvaľovaní, ak je ním strata,
- c) strata bežného účtovného obdobia, vrátane straty v rámci bežného účtovného obdobia vyplývajúcej z úpravy ocenenia alebo tvorby rezerv na účely ohodnocovania pozícií obchodnej knihy banky podľa § 154,
- d) vlastné akcie banky v ich účtovnej hodnote, ktoré banka nadobudla,
- e) 50 % časť predpokladanej straty z majetku banky, o ktorú nebolo upravené jeho ocenenie a 50 % časť predpokladanej straty z podsúvahových položiek banky, na ktorú neboli vytvorené rezervy,
- f) goodwill,
- g) čistá účtovná hodnota programového vybavenia,
- h) hrubá účtovná hodnota vkladu do základného imania akcionára banky, ktorý má podiel na jej základnom imaní 5 % alebo viac, najviac do výšky emisného kurzu akcií banky, ktoré sú v jeho vlastníctve, znížená o pomernú časť položky k tomuto vkladu, ktorá vyjadruje riziká, straty a znehodnotenia,
- i) záporné oceňovacie rozdiely kapitálových nástrojov z portfólia finančných nástrojov na predaj oceňovaných reálnou cenou.

§ 5

(1) Dodatočné vlastné zdroje banky sú tvorené

- a) podriadenými dlhmi, ktoré majú do splatnosti viac ako jeden rok a spĺňajú tieto podmienky:
 1. zmluva, na základe ktorej prichádza k prijatiu podriadeného dlhu bankou, sa riadi ustanoveniami osobitného zákona⁶⁾ o záväzku podriadenosti,
 2. zmluva o podriadenom dlhu je uzavretá na dobu určitú,
 3. podriadený dlh nemá podobu cenného papiera,
 4. veriteľ na základe zmluvy o podriadenom dlhu poskytol banke peňažné prostriedky
 - 4a. najmenej na päť rokov,
 - 4b. v celej dohodnutej hodnote,
 - 4c. s dohodnutým začiatkom splácania po uplynutí najmenej piatich rokov od ich poskytnutia banke,
 - 4d. bez možnosti žiadať ich predčasné splatenie
- b) hodnotou, o ktorú opravné položky prevyšujú hodnotu očakávanej straty z majetku banky, alebo hodnotou, ktorá zodpovedá negatívnej rozdielu z výpočtu podľa § 48 za predpokladu, že banka používa prístup interných ratingov,
- c) kladnými oceňovacími rozdielmi kapitálových nástrojov, z portfólia finančných nástrojov na predaj, oceňovaných reálnou cenou po odpočítaní dane z príjmu.

(2) Podriadené dlhy podľa odseku 1 tvoria dodatočné vlastné zdroje banky vo výške

- a) 100 % ich menovitej hodnoty, ak ich zostatková doba splatnosti je dlhšia ako päť rokov,

⁶⁾ § 408a Obchodného zákonníka.

- b) 80 % ich menovitej hodnoty, ak ich zostatková doba splatnosti je dlhšia ako štyri roky, ale nepresahuje päť rokov,
- c) 60 % ich menovitej hodnoty, ak ich zostatková doba splatnosti je dlhšia ako tri roky, ale nepresahuje štyri roky,
- d) 40 % ich menovitej hodnoty, ak ich zostatková doba splatnosti je dlhšia ako dva roky, ale nepresahuje tri roky,
- e) 20 % ich menovitej hodnoty, ak ich zostatková doba splatnosti je dlhšia ako jeden rok, ale nepresahuje dva roky.

(3) Postupné znižovanie výšky hodnôt podriadených dlhov podľa odseku 2 sa nepoužije, ak je písomne dohodnuté, že ani istinu podriadeného dlhu ani úroky z neho nie je dlžník povinný splácať v dohodnutých termínoch, ak by zaplatenie týchto splátok znamenalo zníženie hodnoty vlastných zdrojov dlžníka pod úroveň požiadavky na vlastné zdroje určenej podľa zákona o bankách.

(4) Podriadené dlhy podľa odseku 1 tvoria dodatkové vlastné zdroje banky najviac do polovice hodnoty jej základných vlastných zdrojov podľa § 4.

(5) Dodatkové vlastné zdroje banky sú súčasťou vlastných zdrojov banky najviac do hodnoty jej základných vlastných zdrojov podľa § 4.

(6) Dodatkové vlastné zdroje banky sa znižujú o 50 % časť predpokladanej straty z majetku banky, o ktorú nebolo upravené jeho ocenenie a 50 % časť predpokladanej straty z podsúvahových položiek banky, na ktorú neboli vytvorené rezervy.

§ 6

(1) Súčet základných vlastných zdrojov banky podľa § 4 a dodatkových vlastných zdrojov banky podľa § 5 sa znižuje o

- a) čistú účtovnú hodnotu
 1. podielu banky na základnom imaní inej banky alebo finančnej inštitúcie, ktorý je väčší ako 10 % základného imania tejto inej banky alebo finančnej inštitúcie a
 2. podriadených pohľadávok banky voči tejto inej banke alebo finančnej inštitúcii, ktoré sú súčasťou vlastných zdrojov tejto inej banky alebo finančnej inštitúcie,
- b) súčet čistých účtovných hodnôt
 1. podielov banky na základnom imaní iných bánk alebo finančných inštitúcií, ktoré nie sú vyššie ako 10 % základného imania týchto iných bánk alebo finančných inštitúcií,
 2. podriadených pohľadávok banky voči iným bankám alebo finančným inštitúciám neuvedeným v písmene a), ktoré sú súčasťou vlastných zdrojov týchto iných bánk alebo finančných inštitúcií,
 3. majetkových účastí banky podľa § 44 ods. 13 písm. d) zákona o bankách v poisťovniach,⁷⁾ zaist'ovniach⁸⁾ a finančných holdingových inštitúciách podľa osobitného zákona v oblasti poisťovníctva⁹⁾ a

⁷⁾ § 4 ods. 1 zákona č. 95/2002 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

⁸⁾ § 11 ods. 1 zákona č. 95/2002 Z. z.

⁹⁾ § 43 ods. 5 písm. i) zákona č. 95/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov.

4. podriadených pohľadávok banky voči poisťovniam, zaistovniam a finančným holdingovým inštitúciám podľa osobitného zákona v oblasti poisťovníctva,⁹⁾ ktoré sú súčasťou vlastných zdrojov týchto spoločností, a ak má v nich banka majetkovú účasť,
- c) očakávanú stratu podľa § 47 ods. 4 písm. a) a b) a § 48 a pozitívne rozdiely z výpočtov podľa § 48, ak banka používa prístup interných ratingov,
- d) hodnotu sekuritizačných pozícií, ktorým bola priradená riziková váha 1250 %.

(2) Postup podľa odseku 1 písm. b) prvého a druhého bodu sa použije len, ak je súčet vypočítaný podľa odseku 1 písm. b) prvého a druhého bodu väčší ako 10 % súčtu základných vlastných zdrojov banky a dodatkových vlastných zdrojov banky.

(3) 50 % hodnoty odpočítateľných položiek podľa odseku 1 znižuje hodnotu základných vlastných zdrojov banky podľa § 4 a 50 % hodnoty odpočítateľných položiek podľa odseku 1 znižuje hodnotu dodatkových vlastných zdrojov banky podľa § 5. Ak 50 % hodnoty odpočítateľných položiek podľa odseku 1 prevyšuje hodnotu dodatkových vlastných zdrojov, odpočítava sa príslušný prebytok od základných vlastných zdrojov.

(4) Postup podľa odseku 1 písm. d) sa nepoužije, ak sú príslušné hodnoty sekuritizačných pozícií zahrnuté do výpočtu rizikovo vážených expozícií na účely výpočtu požiadavky na vlastné zdroje banky.

§ 7

(1) Doplnkové vlastné zdroje banky tvoria

- a) podriadené dlhy podľa § 5 ods. 1, ktoré podľa § 5 ods. 4 nie sú súčasťou dodatkových vlastných zdrojov banky,
- b) podriadené dlhy neuvedené v písmene a), ak
 1. zmluva, na základe ktorej prichádza k prijatiu podriadeného dlhu bankou, sa riadi ustanoveniami osobitného zákona⁶⁾ o záväzku podriadenosti,
 2. zmluva o podriadenom dlhu je uzavretá na dobu určitú,
 3. podriadený dlh nemá podobu cenného papiera,
 4. veriteľ na základe zmluvy o podriadenom dlhu poskytol banke peňažné prostriedky
 - 4a. na dobu dlhšiu ako tri roky,
 - 4b. v celej dohodnutej hodnote,
 - 4c. s dohodnutým začiatkom splácania podriadeného dlhu po uplynutí najmenej troch rokov od ich poskytnutia banke,
 - 4d. bez možnosti žiadať ich predčasné splatenie,
 5. je zmluvne dohodnuté, že ani istinu podriadeného dlhu ani úroky z neho nie je dlžník povinný splácať v dohodnutých termínoch, ak by zaplatenie týchto splátok znamenalo zníženie hodnoty vlastných zdrojov dlžníka pod úroveň požiadavky na vlastné zdroje určenej podľa zákona o bankách.

(2) Doplnkové vlastné zdroje banky sa môžu do vlastných zdrojov zahrnúť najviac vo výške jeden a pol násobku hodnoty základných vlastných zdrojov banky, ktorá prevyšuje hodnotu požiadavky na vlastné zdroje určenú na krytie rizík podľa § 3 ods. 2 písm. a).

§ 8

(1) Vlastné zdroje konsolidovaného celku podľa § 44 ods. 2 zákona o bankách (ďalej len „vlastné zdroje na konsolidovanom základe“) predstavujú vlastné zdroje podľa § 3 až 7 členov konsolidovaného celku

- a) skonsolidované metódou úplnej konsolidácie¹⁰⁾ pre vzťah kontrolujúcej osoby s ňou kontrolovanými osobami podľa § 7 ods. 19 zákona o bankách,
- b) skonsolidované metódou podielovej konsolidácie¹⁰⁾ pre vzťah vyjadrujúci majetkovú účasť osoby v iných osobách podľa § 44 ods. 13 písm. d) zákona o bankách, pričom tieto iné osoby nie sú nikým kontrolované.

(2) Vlastné zdroje na konsolidovanom základe predstavujú okrem vlastných zdrojov podľa odseku 1 aj

- a) podiely menšinových akcionárov, ak sa použije metóda úplnej konsolidácie zahŕňajúca podiely menšinových akcionárov na položkách vlastných zdrojov podľa § 4 ods. 2 a ods. 3 písm. a) až c),
- b) oceňovací rozdiel z precenenia účasť zahrnutých do konsolidácie metódou vlastného imania,
- c) hodnoty, ktoré sú výsledkom kurzových rozdielov pri konsolidácii údajov.

(3) Vlastné zdroje na konsolidovanom základe podľa odseku 2, ak ich zostatky sú kreditné, spolu so skonsolidovanými položkami podľa § 4 ods. 2 predstavujú základné vlastné zdroje na konsolidovanom základe.

(4) Vlastné zdroje na konsolidovanom základe podľa odseku 2, ak ich zostatky sú debetné, spolu so skonsolidovanými položkami podľa § 4 ods. 3 znižujú základné vlastné zdroje na konsolidovanom základe.

(5) Od vlastných zdrojov konsolidovaného celku sa odpočítava hodnota goodwillu.

(6) Na účely výpočtu vlastných zdrojov na konsolidovanom základe sa znižovanie hodnoty súčtu základných vlastných zdrojov banky a dodatkových vlastných zdrojov banky podľa § 6 neuplatňuje, ak banka používa metódu úplnej konsolidácie alebo metódu podielovej konsolidácie.

TRETIA ČASŤ POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE KRYTIA KREDITNÉHO RIZIKA

PRVÁ HLAVA ÚVODNÉ USTANOVENIA KU KREDITNÉMU RIZIKU

§ 9

(1) Na účely výpočtu hodnoty zodpovedajúcej požiadavke na vlastné zdroje krytia kreditného rizika sa koeficient kreditného rizika určuje vo výške 0,08.

¹⁰⁾ § 22 ods. 1 zákona č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov.

(2) Na účely tejto časti sa rozumie

- a) stratou strata po zohľadnení časovej hodnoty peňazí a nákladov spojených s vymáhaním pohľadávky,
- b) zmierňovaním kreditného rizika postup používaný bankou na zníženie veľkosti kreditného rizika spojeného s expozíciou alebo expozíciami, ktoré banka naďalej drží,
- c) kreditným rizikom zmluvnej strany riziko neplnenia záväzku zmluvnou stranou,
- d) centrálnou protistranou subjekt, ktorému zákon umožňuje, aby na finančnom trhu vystupoval ako kupujúci voči všetkým predávajúcim a predávajúci voči všetkým kupujúcim,
- e) obchodmi s dlhou dobou vysporiadania obchody s peňažnými prostriedkami, finančnými nástrojmi a komoditami, pri ktorých vysporiadanie alebo dodanie prebehne neskôr ako je obvyklé na príslušnom trhu, nie však v dobe kratšej ako päť obchodných dní od uzavretia obchodu,
- f) maržovým obchodom poskytnutie úveru bankou v súvislosti s nákupom, predajom alebo prevodom cenných papierov; maržovým obchodom nie je poskytnutie úveru, ktorého splatenie je zabezpečené cenným papierom,
- g) súborom vzájomne započítateľných pozícií vzájomne započítateľné pozície na základe zmluvy o vzájomnom započítaní pohľadávok a o nahradení pôvodného záväzku novým záväzkom (ďalej len „dohoda o započítaní a novácii“) a súčasne splňajúce podmienky podľa tohto opatrenia; každá pozícia, ktorá nepodlieha dohode o započítaní a novácii a je súčasne uznaná podľa tohto opatrenia, sa na účely tohto opatrenia považuje za vlastnú pozíciu vzájomného započítavania,
- h) rizikovou pozíciou hodnota rizika, ktorá je priradená obchodu podľa štandardizovanej metódy ustanovenej v § 13 podľa vopred určeného algoritmu,
- i) zabezpečovacím súborom skupina rizikových pozícií z obchodov v rámci jedného súboru vzájomného započítavania, pre ktoré je pri určovaní hodnoty expozície podľa štandardizovanej metódy ustanovenej v § 13 relevantná iba ich čistá hodnota,
- j) dohodou o doplnení zabezpečenia zmluvná dohoda, podľa ktorej jedna zmluvná strana poskytne zabezpečenie druhej zmluvnej strane, ak expozícia druhej zmluvnej strany voči prvej zmluvnej strane prekročí vopred určenú úroveň,
- k) hraničnou hodnotou pre doplnené zabezpečenie najvyššia možná hodnota nesplatenej expozície, pri ktorej ešte druhej strane neprináleží právo požadovať poskytnutie zabezpečenia,
- l) obdobím rizika doplneného zabezpečenia časové obdobie od poslednej výmeny zabezpečenia pokrývajúceho súbor vzájomne započítateľných pozícií so zmluvnou stranou, ktorá zlyhala, do uzatvorenia pozícií s touto zmluvnou stranou a opätovného zabezpečenia voči trhovému riziku,
- m) efektívnou splatnosťou podľa metódy vlastného modelu pre súbor vzájomného započítavania so splatnosťou dlhšou ako jeden rok pomer súčtu očakávanej expozície počas trvania obchodu v súbore vzájomného započítavania, zníženej o bezrizikovú mieru návratnosti a súčtu očakávanej expozície počas jedného roka v súbore vzájomného započítavania, znižovanou rovnako o bezrizikovú mieru; aby táto efektívna splatnosť zohľadňovala riziko obnovenia, môže sa na účely tohto výpočtu nahradiť očakávaná expozícia efektívnou očakávanou expozíciou na obdobie kratšie ako jeden rok,
- n) krížovým započítavaním obchodov zahrnutie pozícií z rozličných druhov obchodov do rovnakého súboru vzájomného započítavania podľa pravidiel pre krížové započítavanie obchodov ustanovených v § 15,

- o) aktuálnou reálnou hodnotou čistá reálna hodnota portfólia pozícií v rámci súboru vzájomného započítavania so zmluvnou stranou, pri ktorej výpočte sa využívajú kladné aj záporné reálne hodnoty,
- p) priradením reálnych hodnôt priradenie rozdelenia pravdepodobnosti čistých reálnych hodnôt obchodov v rámci súboru vzájomného započítavania k určitému budúcemu termínu, ak sú známe reálne hodnoty týchto transakcií v súčasnosti,
- r) priradením expozícií pravdepodobné priradenie reálnych hodnôt, pričom záporné čisté reálne hodnoty sú brané do úvahy v nulovej hodnote,
- s) rizikovo neutrálnym priradením priradenie reálnych hodnôt alebo expozícií v budúcom časovom období, pričom k priradeniu prichádza na základe výpočtu, v ktorom sa použijú údaje z trhu,
- t) skutočným priradením priradenie reálnych hodnôt alebo expozícií v budúcom časovom období, pričom rozdelenie sa vypočíta na základe historických alebo aktuálnych hodnôt, najmä volatilit vypočítaných prostredníctvom zmien sadzieb alebo cien v minulosti,
- u) aktuálnou expozíciou vyššia z hodnôt nula a reálna hodnota obchodu alebo portfólia obchodov v rámci súboru vzájomného započítavania u zmluvnej strany, ktorá by v prípade zlyhania dlžníka znamenala stratu, za predpokladu, že v prípade konkurzu by hodnota týchto obchodov nebola nahradená,
- v) vrcholovou expozíciou 99. percentil priradených expozícií k ľubovoľnému budúcemu dátumu pred dátumom splatnosti najdlhšie trvajúceho obchodu v súbore vzájomného započítavania,
- x) očakávanou expozíciou priemer priradených expozícií k ľubovoľnému budúcemu dátumu pred splatnosťou obchodu s najdlhšou splatnosťou v súbore vzájomného započítavania,
- y) efektívnou očakávanou expozíciou k určitému termínu buď
 1. maximálna očakávaná expozícia, ktorá vznikne k určenému alebo akémukoľvek skoršiemu termínu alebo
 2. vyššia z hodnôt očakávanej expozície k určenému termínu alebo efektívnej expozície k predchádzajúcemu termínu,
- z) očakávanou pozitívnou expozíciou vážený priemer očakávaných expozícií za určité časové obdobie, pričom váhy predstavujú podiel jednotlivých očakávaných expozícií na celom časovom intervale; pri výpočte požiadavky na vlastné zdroje sa používa priemer za prvý rok alebo, ak sú všetky zmluvy v súbore vzájomného započítavania splatné do jedného roka, za časové obdobie zmluvy s najdlhšou splatnosťou v rámci súboru vzájomne započítateľných pozícií,
- za) efektívnou očakávanou pozitívnou expozíciou vážený priemer efektívnej očakávanej expozície za časové obdobie prvého roka alebo, ak sú všetky zmluvy v súbore vzájomného započítavania splatné do jedného roka, za časové obdobie zmluvy s najdlhšou splatnosťou v rámci súboru vzájomného započítavania, pričom váhy predstavujú podiel jednotlivých očakávaných expozícií počas celého časového intervalu,
- zb) úpravou ocenenia pohľadávky úprava ocenenia portfólia obchodov so zmluvnou stranou podľa trhového ocenenia stred; táto úprava zohľadňuje reálnu hodnotu kreditného rizika v dôsledku akéhokoľvek zlyhania pri plnení dohody so zmluvnou stranou; úprava môže zohľadňovať reálnu hodnotu kreditného rizika zmluvnej strany alebo reálnu hodnotu kreditného rizika banky a zmluvnej strany,
- zc) jednostrannou úpravou ocenenia pohľadávky úprava ocenenia pohľadávky, ktorá zohľadňuje reálnu hodnotu kreditného rizika zmluvnej strany voči banke, ale nezohľadňuje reálnu hodnotu kreditného rizika banky voči zmluvnej strane,
- zd) rizikom obnovenia hodnota, o ktorú sa zníži pozitívna expozícia vzhľadom na existenciu zmluvného rámca, na základe ktorého možno očakávať obnovenie príslušnej expozície

- v budúcnosti; expozície, ktoré môžu vzniknúť z obchodov uzavretých na základe zmluvného rámca podľa vety pred bodkočiarkou, sa nezahŕňajú do výpočtu očakávanej pozitívnej expozície,
- ze) všeobecným rizikom nesprávnej voľby riziko vznikajúce pri pozitívnej korelácii pravdepodobnosti zlyhania zmluvných strán s faktormi všeobecného trhového rizika,
- zf) špecifickým rizikom nesprávnej voľby riziko vznikajúce pri pozitívnej korelácii expozície voči určitej zmluvnej strane, ktorá čelí pravdepodobnosti zlyhania zmluvnej strany v dôsledku povahy realizovaných obchodov s ňou; banka sa považuje za vystavenú špecifickému riziku nesprávnej voľby, ak sa predpokladá, že budúca expozícia voči určitej zmluvnej strane bude vysoká pri súčasnej vysokej pravdepodobnosti zlyhania zmluvnej strany,
- zg) revolvingovou expozíciou expozícia vyplývajúca banke zo zmluvy o poskytnutí úveru, na základe ktorej je zmluvná strana banky oprávnená požadovať iné ako jednorazové poskytnutie dohodnutej peňažnej sumy predstavujúcej úver.

(3) Finančné nástroje okrem kapitálových nástrojov, ktoré sú oceňované reálnou cenou a sú zaradené do portfólia finančných nástrojov na predaj, sa na účely výpočtu kreditného rizika upravia o oceňovacie rozdiely účtované do vlastných zdrojov.

DRUHÁ HLAVA

ŠTANDARDIZOVANÝ PRÍSTUP PRE KREDITNÉ RIZIKO

Metódy určenia hodnoty expozície položiek, ktoré sa neevidujú v súvahe

§ 10

(1) Hodnota expozície položiek, ktoré sa neevidujú v súvahe, pre zmluvy podľa § 16 sa na účely výpočtu hodnoty zodpovedajúcej požiadavke na vlastné zdroje na pokrytie kreditného rizika určí metódou oceňovania reálnymi hodnotami, metódou pôvodnej expozície, štandardizovanou metódou alebo metódou vlastného modelu, ak v tomto odseku alebo v odsekoch 2 až 7 nie je ustanovené inak. Pri určení hodnoty expozície zo zmlúv podľa § 16 ods. 3 sa bankou nepoužíva metóda pôvodnej expozície. Kombinované použitie metód podľa tohto odseku je prípustné len v rámci skupiny osôb, nie však v rámci jednej právnickej osoby, s výnimkou prípadu uvedeného v § 13 ods. 19.

(2) Metóda vlastného modelu sa uplatňuje na

- a) deriváty,
- b) repo obchody,
- c) zmluvy o pôžičke cenných papierov alebo komodít,
- d) maržové obchody,
- e) obchody s dlhou dobou vysporiadania.

(3) Ak banka nadobudne kreditný derivát za účelom zabezpečenia pozície nezahrnutej do obchodnej knihy alebo na zabezpečenie voči kreditnému riziku zmluvnej strany, môže vypočítať svoju požiadavku na vlastné zdroje pre takto zabezpečené aktíva podľa § 128 a 129 alebo po dohode s Národnou bankou Slovenska podľa § 42 ods. 1 písm. b) alebo podľa § 83 až 86. V týchto prípadoch sa má za to, že kreditné riziko zmluvnej strany kreditných derivátov sa rovná nule.

(4) Hodnota expozície voči kreditnému riziku zmluvnej strany z predaných swapov na kreditné zlyhanie nezaznamenaných v obchodnej knihe, ktoré sa posudzujú ako zabezpečenie poskytnuté bankou a ktoré podliehajú požiadavkám na vlastné zdroje pre kreditné riziko pre plnú nominálnu hodnotu, sa určuje ako expozícia s nulovou hodnotou.

(5) Na základe použitia všetkých metód podľa odseku 1 sa hodnota expozície pre danú zmluvnú stranu rovná súčtu hodnôt expozícií vypočítaných pre každý súbor vzájomného započítavania s príslušnou zmluvnou stranou.

(6) Nulová hodnota expozície voči kreditnému riziku zmluvnej strany sa môže priradiť derivátom, repo obchodom, zmluvám o pôžičke cenných papierov alebo komodít, obchodom s dlhou dobou vysporiadania a maržovým obchodom uzavretými s centrálnou protistranou, a ktorými sú ňou neodmietnuté. Okrem toho sa nulová hodnota expozície voči kreditnému riziku zmluvnej strany môže priradiť expozíciám voči centrálnym protistranám, ktoré vyplývajú z uvedených zmlúv, ktoré má centrálna protistrana banke splatiť. Expozície voči kreditnému riziku zmluvnej strany centrálnej protistrany musia byť úplne zabezpečené na dennej báze.

(7) Expozície vyplývajúce z obchodov s dlhou dobou vysporiadania sa môžu určiť pomocou ktorejkoľvek metódy podľa odseku 1, a to bez ohľadu na metódy vybrané pre výpočet expozícií vyplývajúcich z derivátov uzatváraných mimo regulovaného trhu, repo obchodov, zmlúv o pôžičke cenných papierov alebo komodít a maržových obchodov. Pri výpočte požiadaviek na vlastné zdroje pre obchody s dlhou dobou vysporiadania môžu banky, ktoré používajú prístup interných ratingov, trvale priradiť rizikové váhy na základe štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko bez ohľadu na významnosť takýchto pozícií.

(8) Pri použití metódy oceňovania reálnymi hodnotami a metódy pôvodnej expozície sa pri výpočte expozície zohľadňuje riziko vyplývajúce z tejto zmluvy, a to primerane k jej povahe. Ak zmluva predpokladá alebo priamo určuje znásobenie hotovostných tokov, potom sa hodnota expozície upraví tak, aby zohľadnila účinky takéhoto znásobenia v rámci príslušnej zmluvnej konštrukcie.

§ 11

(1) Pri používaní metódy oceňovania reálnymi hodnotami priradením aktuálnych reálnych hodnôt obchodov sa v banke vypočítava reálna hodnota všetkých zmlúv, určí sa, ktoré z reálnych hodnôt sú kladné a pri ďalších výpočtoch expozície sa iba tieto berú do úvahy.

(2) Hodnota expozície sa metódou oceňovania reálnymi hodnotami určuje ako súčet kladnej reálnej hodnoty zmluvy a príslušnej hodnoty potenciálnej budúcej kreditnej expozície z tejto zmluvy vypočítanej podľa odseku 3 a 4, s výnimkou bázických swapov v jednej mene, u ktorých sa hodnota expozície určuje ako príslušná kladná reálna hodnota zmluvy.

(3) Hodnota potenciálnej kreditnej expozície sa počíta ako súčin menovitej hodnoty pohľadávky a príslušného koeficientu podľa tabuľky č. 1. Ak zo zmlúv vyplýva viacnásobná výmena istiny, príslušný koeficient sa vynásobí počtom platieb istiny, ktoré sa podľa zmluvy ešte majú uskutočniť. Pri zmluvách, u ktorých dochádza k vysporiadaniu vo viacerých platobných termínoch a reálna hodnota zmluvy je v týchto termínoch rovná nule, sa za

zostatkovú splatnosť považuje čas zostávajúci do najbližšieho platobného termínu. V prípade zmlúv týkajúcich sa úrokových mier alebo dlhových cenných papierov, ktoré spĺňajú podmienku podľa predchádzajúcej vety a majú zostatkovú splatnosť dlhšiu ako jeden rok, koeficient nie je nižší než 0,005.

Tabuľka č. 1

Pohľadávka so zostatkovou splatnosťou	Zmluvy týkajúce sa úrokových mier a dlhových cenných papierov	Zmluvy týkajúce sa cudzích mien a zlata	Zmluvy týkajúce sa kapitálových cenných papierov	Zmluvy týkajúce sa drahých kovov okrem zlata	Zmluvy týkajúce sa ostatných komodít a ostatných podkladových nástrojov a ostatné zmluvy
do jedného roku vrátane	0	0,01	0,06	0,07	0,10
od jedného do piatich rokov vrátane	0,005	0,05	0,08	0,07	0,12
nad päť rokov	0,015	0,075	0,10	0,08	0,15

(4) V prípade zmlúv týkajúcich sa komodít iných než zlato podľa § 16 ods. 3, na účely výpočtov podľa odseku 3 môže banka použiť koeficienty podľa tabuľky č. 2, ak pri výpočte komoditného rizika postupuje podľa § 182 ods. 7.

Tabuľka č. 2

Pohľadávka so zostatkovou splatnosťou	Zmluvy týkajúce sa drahých kovov okrem zlata	Zmluvy týkajúce sa ostatných kovov okrem zlata	Zmluvy týkajúce sa poľnohospodárskych výrobkov	Zmluvy týkajúce sa ostatných komodít iných než zlato, vrátane zmlúv týkajúcich sa energií
do jedného roku vrátane	0,02	0,025	0,03	0,04
od jedného do piatich rokov vrátane	0,05	0,04	0,05	0,06
nad päť rokov	0,075	0,08	0,09	0,1

§ 12

(1) Metódou pôvodnej expozície sa vypočítava hodnota expozície ako súčin menovitej hodnoty pohľadávky vyplývajúcej z každej zmluvy a koeficientu podľa tabuľky č. 3.

Tabuľka č. 3

Pohľadávka s pôvodnou alebo so zostatkovou dobou splatnosti	Zmluvy týkajúce sa úrokových mier a dlhových cenných papierov	Zmluvy týkajúce sa cudzích mien a zlata
do jedného roku vrátane	0,005	0,02
od jedného roku, ale nie viac ako dva roky	0,01	0,05
dodatková hodnota koeficientu pre každý ďalší rok	0,01	0,03

(2) Na účely výpočtu podľa odseku 1 sa môže u zmlúv týkajúcich sa úrokových mier alebo dlhových cenných papierov použiť buď pôvodná doba splatnosti pohľadávky alebo zostatková doba splatnosti pohľadávky.

§ 13

(1) Štandardizovaná metóda sa môže použiť len pre obchody s derivátmi uzatváranými mimo regulovaného trhu a obchody s dlhou dobou vysporiadania. Hodnota expozície sa vypočítava oddelene pre každý súbor vzájomného započítavania, a určí sa so zohľadnením zabezpečenia takto:

$$\text{hodnota expozície} = \beta * \max \left(CMV - CMC; \sum_j \left| \sum_i RPT_{ij} - \sum_l RPC_{lj} \right| * CCRM_j \right)$$

pričom

CMV = aktuálna reálna hodnota portfólia obchodov v rámci súboru vzájomného započítavania so zmluvnou stranou bez zohľadnenia zabezpečenia, čo znamená, že

$$CMV = \sum_i CMV_i$$

kde

CMV = aktuálna reálna hodnota i-tého obchodu,

CMC = aktuálna reálna hodnota zabezpečenia priradeného do súboru vzájomného započítavania, čo znamená, že

$$CMC = \sum_l CMC_l$$

pričom

CMC_l = aktuálna reálna hodnota l-tého zabezpečenia,

i = index označujúci obchod,

l = index označujúci zabezpečenie,

j = index označujúci kategóriu zabezpečovacieho súboru; tieto zabezpečovacie súbory zodpovedajú rizikovým faktorom, pre ktoré možno navzájom započítať rizikové pozície s opačným znamienkom na dosiahnutie čistej rizikovej pozície, na ktorej sa potom zakladá hodnota expozície,

RPT_{ij} = riziková pozícia z i-tého obchodu vzhľadom na j-tý zabezpečovací súbor,

RPC_{lj} = riziková pozícia z l-tého zabezpečenia vzhľadom na j-tý zabezpečovací súbor,

CCRM_j = multiplikátor kreditného rizika zmluvnej strany ustanovený v tabuľke č. 5 vzhľadom na j-tý zabezpečovací súbor,

β = 1,4.

Zabezpečenie prijaté od zmluvnej strany má kladné znamienko a zabezpečenie poskytnuté zmluvnej strane má záporné znamienko. Na účely výpočtu hodnoty expozície štandardizovanou metódou sa berie do úvahy len zabezpečenie podľa § 100 ods. 8.

(2) Ak si obchod s derivátom, ktorý má lineárny rizikový charakter a bol uzavretý na regulovanom trhu, vyžaduje výmenu finančného nástroja za platbu, časť obchodu týkajúca sa platby sa označuje ako platobná časť. Obchody, ktoré si vyžadujú výmenu platby proti platbe, sa skladajú z dvoch platobných častí. Platobné časti pozostávajú zo zmluvne dohodnutých

hrubých platieb vrátane menovitej hodnoty obchodu. Na účely nasledujúcich výpočtov banky nemusia brať do úvahy úrokové riziko z platobných častí, ktoré majú zostatkovú splatnosť kratšiu než jeden rok. Banka môže obchody, ktoré pozostávajú z dvoch platobných častí denominovaných v rovnakej mene pri výpočtoch posudzovať ako jeden súhrnný obchod.

(3) Obchody s lineárnym rizikovým profilom s podkladovými nástrojmi vo forme akcií vrátane akciových indexov, zlata, iných drahých kovov alebo iných komodít sa zaraďujú do rizikovej pozície v príslušnej akcii alebo akciovom indexe alebo komodite vrátane zlata a iných drahých kovov a do úrokovej rizikovej pozície pre platobnú časť. Ak je platobná časť denominovaná v cudzej mene, dodatočne sa zaraďuje do rizikovej pozície v príslušnej mene.

(4) Obchody s lineárnym rizikovým profilom s podkladovým nástrojom vo forme dlhového finančného nástroja sa zaraďujú do úrokovej rizikovej pozície pre dlhový finančný nástroj a ďalšej úrokovej rizikovej pozície pre platobnú časť. Obchody s lineárnym rizikovým charakterom, ktoré si vyžadujú výmenu platby proti platbe, vrátane devízových forwardov, sa zaraďujú do úrokovej rizikovej pozície pre každú platobnú časť. Ak je podkladový dlhový finančný nástroj denominovaný v cudzej mene, dlhový finančný nástroj sa zaraďuje do rizikovej pozície v tejto mene. Ak je platobná časť denominovaná v cudzej mene, platobná časť sa opäť zaraďuje do rizikovej pozície v tejto mene. Hodnota expozície priradená obchodu devízových bazických swapov je nula.

(5) Veľkosť rizikovej pozície z obchodu s lineárnym rizikovým charakterom sa rovná efektívnej nominálnej hodnote, ktorej sa rozumie reálna hodnota vynásobená množstvom podkladových nástrojov vrátane komodít, prepočítanej na slovenské koruny kurzom vyhláseným Národnou bankou Slovenska platným pre deň zisťovania, s výnimkou prípadu podkladových dlhových finančných nástrojov.

(6) V prípade dlhových finančných nástrojov a platobných častí je veľkosť rizikovej pozície rovná efektívnej nominálnej hodnote nesplatených hrubých platieb, vrátane nominálnej hodnoty, prepočítanej na slovenské koruny kurzom vyhláseným Národnou bankou Slovenska platným pre deň zisťovania a vynásobenej modifikovanou duráciou dlhového finančného nástroja, prípadne platobnej časti.

(7) Veľkosť rizikovej pozície vyplývajúcej z dohody podľa § 104 písm. a) predstavuje súčin nominálnej hodnoty dlhového finančného nástroja, od ktorého zmeny hodnoty závisí plnenie z takejto dohody, a doby, ktorá zostáva do zániku dohody podľa § 104 písm. a) uplynutím času.

(8) Veľkosť rizikovej pozície z derivátu, ktorý má nelineárny rizikový charakter a bol uzavretý na regulovanom trhu, vrátane opcií a swapcií, je rovná delta ekvivalentu efektívnej nominálnej hodnoty podkladového nástroja obchodu, s výnimkou prípadu podkladového dlhového finančného nástroja.

(9) Veľkosť rizikovej pozície z derivátu, ktorý má nelineárny rizikový charakter a bol uzavretý na regulovanom trhu, vrátane opcií a swapcií, ktorých podkladovým nástrojom je dlhový finančný nástroj alebo platobná časť, je rovná delta ekvivalentu efektívnej nominálnej hodnoty dlhového finančného nástroja alebo platobnej časti, vynásobenej modifikovanou duráciou dlhového finančného nástroja, prípadne platobnej časti.

(10) Na určenie rizikových pozícií sa zabezpečenie prijaté od zmluvnej strany posudzuje ako pohľadávka voči zmluvnej strane na základe zmluvy o deriváte, ktorá je splatná v deň určovania, pričom poskytnuté zabezpečenie sa posudzuje ako záväzok voči zmluvnej strane, ktorý je splatný v deň určovania.

(11) Banka môže používať tieto vzorce na určenie veľkosti a znamienka rizikovej pozície pre všetky finančné nástroje okrem dlhových finančných nástrojov a platobných častí obchodov:

efektívna nominálna hodnota

$$\text{alebo delta ekvivalent nominálnej hodnoty} = p_{\text{ref}} \frac{\partial V}{\partial p}$$

kde

p_{ref} = cena podkladového nástroja vyjadrená v referenčnej mene,

V = hodnota finančného nástroja, čo v prípade opcie cena opcie a v prípade obchodu s lineárnym rizikovým charakterom hodnota samotného podkladového nástroja,

p = cena podkladového nástroja vyjadrená v rovnakej mene ako V .

Pre dlhové finančné nástroje a platobné časti všetkých obchodov:

efektívna nominálna hodnota vynásobená modifikovanou duráciou alebo

$$\text{delta ekvivalent nominálnej hodnoty vynásobený modifikovanou duráciou} \frac{\partial V}{\partial r}$$

kde

V = hodnota finančného nástroja, čo v prípade opcie cena opcie a v prípade obchodu s lineárnym rizikovým charakterom hodnota samotného podkladového nástroja, prípadne platobnej časti,

r = úroveň trhovej úrokovej miery.

Ak V je denominovaná v mene inej, než je referenčná mena, derivácia sa musí prepočítať do referenčnej meny vynásobením príslušným kurzom cudzej meny.

(12) Rizikové pozície sa zoskupujú do zabezpečovacích súborov. Pre každý zabezpečovací súbor sa vypočítava absolútna hodnota súčtu výsledných rizikových pozícií. Tento súčet sa označuje „čistá riziková pozícia“ a je reprezentovaný

$$\left| \sum_i RPT_{ij} - \sum_l RPC_{lj} \right|$$

vo vzorcoch uvedených v odseku 1.

(13) Pre úrokové rizikové pozície z peňažných vkladov prijatých od zmluvnej strany ako zabezpečenie, z platobných častí a z podkladových dlhových finančných nástrojov, na ktoré sa podľa tabuľky č. 28 uvedenej a podľa § 159 ods. 1 a 2 vzťahuje požiadavka na vlastné zdroje 1,60 % alebo menej, existuje pre každú menu šesť zabezpečovacích súborov, ktoré sú uvedené v tabuľke č. 4. Zabezpečovacie súbory sú vymedzené kombináciou kritérií splatnosti a referenčných úrokových mier.

Tabuľka č. 4

	Vládne referenčné úrokové miery	Nevládne referenčné úrokové miery
Splatnosť	nie viac ako 1 rok	nie viac ako 1 rok
Splatnosť	viac ako 1 rok ale nie viac ako 5 rokov	viac ako 1 rok ale nie viac ako 5 rokov
Splatnosť	viac ako 5 rokov	viac ako 5 rokov

(14) Pre úrokové rizikové pozície z podkladových dlhových finančných nástrojov alebo platobných častí, pri ktorých je úroková sadzba naviazaná na referenčnú úrokovú mieru predstavujúcu všeobecnú úroveň úrokovej miery na trhu, je zostatkovou splatnosťou dĺžka časového intervalu do ďalšej úpravy úrokovej sadzby. Vo všetkých ostatných prípadoch je to zostatková životnosť podkladového dlhového finančného nástroja alebo v prípade platobnej časti zostatková životnosť obchodu.

(15) Pre každého emitenta referenčného dlhového finančného nástroja, ktorý je podkladovým nástrojom pre swap na kreditné zlyhanie, existuje jeden zabezpečovací súbor.

(16) Pre úrokové rizikové pozície v peňažných vkladoch, ktoré sú poskytnuté zmluvnou stranou ako zabezpečenie, ak táto zmluvná strana nemá nesplatené dlhové záväzky nízkeho špecifického rizika a z podkladových dlhových finančných nástrojov, na ktoré sa podľa tabuľky č. 28 a podľa § 159 ods. 1 a 2 vzťahuje požiadavka na vlastné zdroje väčšia než 1,60 %, existuje jeden zabezpečovací súbor pre každého emitenta. Ak platobná časť napodobňuje takýto dlhový finančný nástroj, existuje takisto jeden zabezpečovací súbor pre každého emitenta referenčného dlhového finančného nástroja. Banka môže zaradiť rizikové pozície, ktoré vznikajú z dlhových finančných nástrojov určitého emitenta alebo z referenčných dlhových finančných nástrojov toho istého emitenta, ktoré sú napodobňované platobnými časťami alebo ktoré sú podkladovým nástrojom swapu na kreditné zlyhanie, do rovnakého zabezpečovacieho súboru.

(17) Podkladové nástroje iné než dlhové finančné nástroje, sa zaraďujú do príslušných rovnakých zabezpečovacích súborov iba, ak sú to identické alebo podobné nástroje. Vo všetkých ostatných prípadoch sa zaraďujú do samostatných zabezpečovacích súborov. Podobnosť nástrojov sa určuje takto:

- a) v prípade akcií sú podobnými nástrojmi tie, ktoré majú spoločného emitenta; akciový index sa posudzuje ako samostatný emitent,
- b) v prípade drahých kovov sú podobnými nástrojmi rovnaké kovy; index drahých kovov sa posudzuje ako samostatný drahý kov,
- c) v prípade elektrickej energie sú podobnými nástrojmi práva a povinnosti dodávky s rovnakými časovými intervalmi silnej alebo slabšej prevádzky v rámci 24 hodinového intervalu a
- d) v prípade komodít sú podobnými nástrojmi rovnaké komodity; komoditný index sa posudzuje ako samostatná komodita.

(18) Multiplikátory kreditného rizika zmluvnej strany pre rôzne kategórie zabezpečovacích súborov sú ustanovené v tabuľke č. 5.

Tabuľka č. 5

	Kategórie zabezpečovacích súborov	Multiplikátor kreditného rizika zmluvnej strany
1.	Úrokové miery	0,2 %
2.	Úrokové miery pre rizikové pozície z referenčného dlhového finančného nástroja, ktorý je podkladovým nástrojom swapu na kreditné zlyhanie, a na ktorý sa vzťahuje požiadavka na vlastné zdroje 1,60 % alebo menšia podľa § 159 ods. 1 a 2	0,3 %
3.	Úrokové miery pre rizikové pozície z dlhového finančného nástroja alebo referenčného dlhového finančného nástroja, na ktorý sa vzťahuje požiadavka na vlastné zdroje väčšia ako 1,60 % podľa § 159 ods. 1 a 2 (tabuľka č. 28)	0,6 %
4.	Kurzy cudzích mien	2,5 %
5.	Elektrická energia	4,0 %
6.	Zlato	5,0 %
7.	Akcie	7,0 %
8.	Drahé kovy okrem zlata	8,5 %
9.	Ostatné komodity okrem drahých kovov a elektrickej energie	10,0 %
10.	Ostatné podkladové nástroje derivátov uzatváraných mimo regulovaného trhu	10,0 %

Podkladové nástroje derivátov uzatváraných na regulovanom trhu uvedené v tabuľke č. 5 riadok 10 sa zaraďujú do samostatných zabezpečovacích súborov pre každú kategóriu podkladového nástroja.

(19) V prípade obchodov s nelineárnym rizikovým charakterom alebo v prípade platobných častí a obchodov s podkladovými nástrojmi vo forme dlhových finančných nástrojov, pre ktoré banka nemôže určiť deltu, alebo modifikovanú duráciu, vlastným modelom výpočtu trhového rizika schváleným Národnou bankou Slovenska na účely výpočtu požiadaviek na vlastné zdroje krytia trhového rizika, sa určí veľkosť rizikových pozícií a príslušných j-tych multiplikátorov kreditného rizika zmluvnej strany konzervatívnym spôsobom Národnou bankou Slovenska. Na výpočet hodnoty rizikových pozícií sa po dohode s Národnou bankou Slovenska môže použiť metóda oceňovania reálnymi hodnotami, pričom hodnota expozície sa určuje ako v prípade súboru vzájomného započítavania, ktorý pozostáva len z jedného obchodu a vzájomné započítanie sa nepoužije.

(20) Banka má vlastné postupy na overenie toho, že obchod je pred zahrnutím do zabezpečovacieho súboru predmetom právne vymožitelnej zmluvy o vzájomnom započítavani, ktorá spĺňa požiadavky ustanovené v § 15.

(21) Banka, ktorá používa zabezpečenie na zmiernenie jej kreditného rizika zmluvnej strany, má vlastné postupy na overenie toho, že pred uznaním účinku zabezpečenia v jej výpočtoch, zabezpečenie spĺňa normy právnej istoty ustanovené v tretej časti štvrtej hlave o zmiernovaní kreditného rizika.

§ 14

(1) Na základe predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska môže banka na výpočet hodnoty expozície pre obchody uvedené v § 10 ods. 2 písm. a) alebo pre obchody uvedené v § 10 ods. 2 písm. b) až d) alebo pre obchody v § 10 ods. 2 písm. a) až d) použiť metódu vlastného modelu. V každom z týchto prípadov môžu byť zahrnuté tiež obchody uvedené v § 10 ods. 2 písm. e). Bez ohľadu na § 10 ods. 1 tretiu vetu sa môže banka rozhodnúť, že nepoužije túto metódu pri expozíciách, ktorých veľkosť a riziko nie sú významné. Na účely použitia metódy vlastného modelu sa vyžaduje, aby banka spĺňala požiadavky uvedené v tomto odseku a odsekoch 2 až 42.

(2) Na základe predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska sa prevzatie metódy vlastného modelu môže vykonať postupne na rôzne druhy obchodov a počas tohto obdobia môže banka používať metódu oceňovania reálnymi hodnotami alebo štandardizovanú metódu. Na tento účel sa od bánk nevyžaduje, aby používali špecifický druh modelu výpočtu hodnoty expozície.

(3) U obchodov s derivátmi uzatváranými mimo regulovaného trhu a u obchodov s dlhou dobou vysporiadania, pri ktorých banka nemá predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska na používanie metódy vlastného modelu, sa používa metóda oceňovania reálnymi hodnotami alebo štandardizovaná metóda. Trvalé kombinované používanie týchto dvoch metód je prípustné v rámci skupiny osôb. Kombinované použitie týchto dvoch metód v rámci právnickej osoby je prípustné len vtedy, ak sa jedna z metód použije na prípady ustanovené v § 13 ods. 19.

(4) Banka, ktorej bol udelený predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska na používanie metódy vlastného modelu, nezačne opäť používať metódu oceňovania reálnymi hodnotami alebo štandardizovanú metódu okrem odôvodnených prípadov a po vydaní predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska na tento účel. Ak prestane plniť požiadavky na používanie metódy vlastného modelu podľa tohto odseku, odsekov 1 až 3 a odsekov 5 až 42, predloží Národnej banke Slovenska plán včasného opätovného plnenia, alebo preukáže, že účinok neplnenia je nevýznamný.

(5) Hodnota expozície sa meria na úrovni súboru vzájomného započítavania. Vlastný model špecifikuje predpoveď rozdelenia pre zmeny reálnej hodnoty súboru vzájomného započítavania prislúchajúce zmenám rizikových faktorov, ako najmä úrokové miery a kurzy cudzích mien. Vlastný model ďalej vypočíta hodnotu expozície pre súbor vzájomného započítavania v každom budúcom termíne vzhľadom na zmeny rizikových faktorov. Pre zmluvné strany u maržových obchodov môže vlastný model zachytávať taktiež budúce pohyby hodnoty zabezpečenia.

(6) Banka môže do svojich predpovedí rozdelení zmien reálnej hodnoty súboru vzájomného započítavania zahrnúť prípustné finančné zabezpečenie podľa § 100 ods. 8 a § 157 ods. 6, ak zabezpečenie spĺňa kvantitatívne a kvalitatívne požiadavky na údaje pre metódu vlastného modelu.

(7) Hodnota expozície metódou vlastného modelu sa počíta ako súčin α a efektívnej očakávanej pozitívnej expozície takto:

Hodnota expozície = $\alpha \times$ efektívna EPE

kde

$$\alpha = 1,4$$

ak Národná banka Slovenska neurčí vyššiu hodnotu α a

efektívna EPE sa počíta pomocou odhadu očakávanej expozície (EE_t) ako priemernej expozície k budúcemu dátumu t , pričom priemer sa získa z možných budúcich hodnôt relevantných rizikových faktorov trhu. Model odhaduje očakávanú expozíciu v rade budúcich termínov t_1, t_2, t_3 až t_n .

(8) Efektívna očakávaná expozícia sa počíta rekurzívne ako

$$\text{Efektívna } EE_{tk} = \max(\text{efektívna } EE_{tk-1}; EE_{tk})$$

kde

aktuálny dátum je označený ako t_0 a efektívna EE_{t_0} je aktuálna expozícia.

(9) Efektívna očakávaná pozitívna expozícia zodpovedá váženému priemeru efektívnych očakávaných expozícií, ktoré sú očakávané v priebehu prvého roka príslušnej expozície. Ak sú všetky zmluvy v súbore vzájomného započítavania splatné skôr než do jedného roka, očakávaná pozitívna expozícia zodpovedá váženému priemeru očakávaných expozícií do splatnosti všetkých zmlúv v súbore vzájomného započítavania. Efektívna očakávaná pozitívna expozícia sa počíta ako vážený priemer efektívnej očakávanej expozície:

$$\text{Efektívna EPE} = \sum_{k=1}^{\min(\text{1rok, splatnosť})} \text{Efektívna } EE_{tk} * \Delta t_k$$

kde

váhy $\Delta t_k = t_k - t_{k-1}$ sa použijú, ak sa budúca expozícia počíta k termínom, ktoré nie sú v čase rovnomerne rozložené.

(10) Hodnota očakávanej expozície alebo vrcholovej expozície sa vypočíta na základe rozdelenia expozícií, ktoré zohľadňuje nenormalitu rozdelenia expozícií.

(11) Banka môže namiesto súčinu α a efektívnej očakávanej pozitívnej expozície podľa rovnice uvedenej v odseku 7 použiť hodnotu expozície, ktorá je konzervatívnejšia než súčin α a efektívnej očakávanej pozitívnej expozície pre každú zmluvnú stranu.

(12) Banka môže používať svoje vlastné odhady α na minimálnej úrovni 1,2, pričom α je rovné podielu hodnoty požiadavky na vnútorný kapitál z úplnej simulácie expozície voči kreditnému riziku zmluvnej strany medzi zmluvnými stranami, ktorá je uvedená ako čitateľ, a hodnoty požiadavky na vnútorný kapitál vypočítanej na základe očakávanej pozitívnej expozície, ktorá je uvedená ako menovateľ. Očakávaná pozitívna expozícia v menovateli sa použije ako fixná nesplatená čiastka. V banke sa má preukázať, že jej vlastné odhady α v čitateli zachytávajú významné zdroje stochastickej závislosti rozdelení reálnych hodnôt obchodov alebo portfólií pozícií medzi zmluvnými stranami. Vlastné odhady α zohľadnia členitosť portfólií.

(13) V banke sa zabezpečí, že čitateľ aj menovateľ pri výpočte vlastného odhadu α sa počíta rovnakým spôsobom vo vzťahu k modelovej metodike, špecifikáciám parametrov a zloženiu portfólia. Použitý prístup sa zakladá na prístupe banky k určeniu vnútorného kapitálu, je riadne zdokumentovaný a je predmetom nezávislého overenia a potvrdenia. Odhady sa prehodnocujú najmenej štvrťročne alebo častejšie v závislosti od zmien zloženia portfólia; rovnako sa posudzuje riziko modelu.

(14) V prípade potreby by mali byť volatility a korelácie rizikových faktorov trhu použitých v spoločnej simulácii trhového a kreditného rizika podmienené faktorom kreditného rizika, aby zohľadňovali možný nárast volatility alebo korelácie pri hospodárskom poklese.

(15) Ak súbor vzájomne započítateľných pozícií podlieha dohode o doplnení zabezpečenia, banka použije jednu z nasledujúcich hodnôt očakávanej pozitívnej expozície:

- a) efektívnu očakávanú pozitívnu expozíciu bez zohľadnenia dohody o doplnení zabezpečenia,
- b) kladnú hraničnú hodnotu podľa dohody o doplnení zabezpečenia plus dodatočná hodnota, ktorá zohľadňuje potenciálne zvýšenie expozície v priebehu obdobia rizika doplneného zabezpečenia; dodatočná hodnota sa počíta ako očakávané zvýšenie expozície súboru vzájomne započítateľných pozícií z nulovej aktuálnej expozície v priebehu obdobia rizika doplneného zabezpečenia; na tento účel sa pre obdobie rizika doplneného zabezpečenia určuje hranica minimálne päť obchodných dní pre súbory vzájomne započítateľných pozícií pozostávajúcich len z repo obchodov, ktoré podliehajú dennému doplneniu zabezpečenia a dennému oceňovaniu reálnymi hodnotami, a desať obchodných dní pre všetky ostatné súbory vzájomne započítateľných pozícií, alebo
- c) hodnotu očakávanej expozície modelu, ak model pri odhade očakávanej expozície zachytáva účinky doplnenia zabezpečenia a bol udelený príslušný predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska; uvedená hodnota sa použije priamo v rovnici uvedenej v odseku 8.

(16) Vlastný model očakávanej pozitívnej expozície, ktorý sa v banke používa, spĺňa prevádzkové požiadavky ustanovené v odsekoch 17 až 41.

(17) V banke sa zriaďuje útvar riadenia rizík, ktorý je zodpovedný za navrhnutie a zriadenie systému jej riadenia kreditného rizika zmluvnej strany vrátane počiatocnej a priebežného overovania a potvrdzovania správnosti vlastného modelu. Útvar riadenia rizík je tiež zodpovedný za kontrolu integrity vstupných údajov a predkladanie a analýzu správy o výstupoch vlastného modelu merania rizika banky vrátane hodnotenia vzťahu medzi hodnotami rizikovej expozície a kreditnými a obchodnými limitmi. Tento útvar je nezávislý od útvarov zodpovedných za vytváranie a obnovovanie expozícií alebo obchodovanie s nimi a nie je nenáležite ovplyvňovaný, má primerane obsadené pracovné pozície a podlieha priamo vedeniu banky. Náplň tohto útvaru je dôsledne zahrnutá do procesu každodenného riadenia kreditného rizika banky. Jeho výstup je neoddeliteľnou súčasťou procesu plánovania, monitorovania a kontroly profilu kreditného a celkového rizika banky.

(18) V banke je vypracovaný systém riadenia kreditného rizika zmluvnej strany, ktorý je rovnaký a vhodný pre banku svojou koncepciou. Vhodná koncepcia riadenia kreditného rizika zmluvnej strany zahŕňa identifikáciu, meranie, riadenie, schvaľovanie a podávanie interných správ v súvislosti s týmto rizikom.

(19) Systémom riadenia rizika banky sa zohľadňuje trhové riziko, riziko likvidity a právne a operačné riziko, ktoré môžu súvisieť s kreditným rizikom zmluvnej strany. Banka neuzavrie obchod so zmluvnou stranou bez posúdenia jej kreditnej kvality a náležitého zváženia kreditného rizika vysporiadania a pred vysporiadaním. Tieto riziká sa riadia v čo najväčšej možnej miere na úrovni zmluvnej strany prostredníctvom agregovania expozícií zmluvných strán s ostatnými kreditnými expozíciami a na úrovni spoločnosti.

(20) Vedenie banky sa aktívne zapája do procesu kontroly kreditného rizika zmluvnej strany a prístupujú k nemu ako k podstatnému aspektu obchodu, na ktorý je potrebné vyčleniť významné zdroje. Vedenie banky má byť informované o obmedzeniach a predpokladoch použitého vlastného modelu, ako aj o ich možnom vplyve na spoľahlivosť výstupu. Vedenie banky má byť informované o tom, ako vlastný model zohľadňuje neistotu trhového prostredia.

(21) Denné správy o expozíciách banky voči kreditnému riziku zmluvnej strany sa posudzujú na riadiacej úrovni s dostatočnou odbornosťou a dodatočnými právomocami na presadzovanie zníženia pozícií držaných jednotlivými úverovými manažérmi alebo obchodníkmi a zníženia celkovej expozície banky voči kreditnému riziku zmluvnej strany.

(22) Súčasťou systému riadenia kreditného rizika zmluvnej strany banky majú byť interné kreditné a obchodné limity. Kreditné a obchodné limity majú byť zohľadnené vo vlastnom modeli merania rizika banky časovo rovnakým spôsobom. Vzťahom medzi uvedenými limitmi a modelom merania rizika majú byť preukázateľne oboznámení kreditní manažéri, obchodníci a vedenie banky.

(23) Meraním kreditného rizika zmluvnej strany banky sa zahŕňa využívanie denných úverových liniek a v rámci dňa. V banke sa meria aktuálna expozícia v hrubom a čistom vyjadrení s ohľadom na zabezpečenie. Na úrovni portfólia a zmluvnej strany sa v banke počíta a monitoruje vrcholová expozícia alebo potenciálna budúca expozícia v intervale spoľahlivosti vybranom bankou. V banke sa zohľadňujú veľké alebo koncentrované pozície, a to podľa skupín prepojených zmluvných strán, odvetví, trhov, a podobne.

(24) V banke má byť zavedený pravidelný a prísny program stresového testovania, ktorý je doplnkom analýzy kreditného rizika zmluvnej strany založenej na každodenných výstupoch vlastného modelu merania rizika banky. Výsledky tohto stresového testovania majú byť pravidelne preskúmané vedením banky a zohľadnené v politike a limitoch kreditného rizika zmluvnej strany určených vedením banky.

(25) V banke má byť zavedený pravidelný postup na zabezpečenie súladu so zdokumentovaným súborom interných politík, kontrol a postupov týkajúcich sa fungovania systému riadenia kreditného rizika zmluvnej strany. Systém riadenia kreditného rizika zmluvnej strany banky má byť riadne zdokumentovaný a má poskytovať vysvetlenie empirických techník používaných na meranie kreditného rizika zmluvnej strany.

(26) V banke sa vykonáva pravidelné nezávislé preskúmanie systému riadenia kreditného rizika zmluvnej strany prostredníctvom jej vlastného procesu interného auditu. V tomto preskúmaní sa zahŕňa činnosť obchodných útvarov uvedených v odseku 17, ako aj nezávislého útvaru riadenia rizík kreditného rizika zmluvnej strany. Preskúmanie celkového

procesu riadenia kreditného rizika zmluvnej strany sa vykonáva v pravidelných intervaloch a konkrétne sa týka aspoň

- a) primeranosti dokumentácie systému a procesu riadenia kreditného rizika zmluvnej strany,
- b) organizácie útvaru riadenia rizík pre kreditné riziko zmluvnej strany,
- c) integrácie hodnôt kreditného rizika zmluvnej strany do každodenného riadenia rizík,
- d) procesu schvaľovania modelov oceňovania rizík a systémov oceňovania, ktoré používajú zamestnanci útvarov front-office a back-office,
- e) overovania a potvrdzovania správnosti akejkoľvek významnej zmeny v procese merania kreditného rizika zmluvnej strany,
- f) rozsahu kreditného rizika zmluvnej strany zachyteného vo vlastnom modeli merania rizika,
- g) integrity manažérskeho informačného systému,
- h) presnosti a úplnosti údajov o kreditnom riziku zmluvnej strany,
- i) overovania konzistencie, časovej presnosti a spoľahlivosti zdrojov údajov používaných v modeloch vrátane nezávislosti takýchto zdrojov údajov,
- j) presnosti a primeranosti predpokladov volatility a korelácie,
- k) presnosti oceňovania a výpočtov transformácie rizika a
- l) overovanie presnosti vlastného modelu prostredníctvom častého spätného testovania.

(27) Rozdelenie expozícií vygenerované vlastným modelom použitým na výpočet efektívnej očakávanej pozitívnej expozície sa dôsledne zahŕňa do procesu každodenného riadenia kreditného rizika zmluvnej strany banky. Výstup vlastného modelu sa využíva pri schvaľovaní úveru, riadení kreditného rizika zmluvnej strany, rozmiestňovaní vnútorného kapitálu a správe a riadení banky.

(28) V banke sa zaznamenáva použitie vlastných modelov, ktoré generujú rozdelenie expozícií voči kreditnému riziku zmluvnej strany. Na tieto účely sa má preukázať, že banka používa vlastný model na výpočet rozdelenia expozícií, na ktorom sa zakladá výpočet očakávanej pozitívnej expozície, ktorý vo veľkej miere spĺňa minimálne požiadavky ustanovené v tomto paragrafe najmenej jeden rok pred vydaním predchádzajúceho súhlasu Národnou bankou Slovenska.

(29) Vlastný model, ktorý sa používa na generovanie rozdelenia expozícií voči kreditnému riziku zmluvnej strany, je súčasťou rámca riadenia kreditného rizika zmluvnej strany, ktorý zahŕňa identifikáciu, meranie, riadenie, schvaľovanie a podávanie interných správ o kreditnom riziku zmluvnej strany. Tento rámec zahŕňa meranie využitia úverových liniek prostredníctvom agregovania expozícií voči kreditnému riziku zmluvnej strany s ostatnými kreditnými expozíciami a rozmiestňovanie vnútorného kapitálu. Okrem očakávanej pozitívnej expozície sa v banke merajú a riadia aktuálne expozície. V prípade potreby sa meria aktuálna expozícia v hrubom a čistom vyjadrení s ohľadom na zabezpečenie. Požiadavka testu používania sa splní, ak banka používa iné merania kreditného rizika zmluvnej strany ako najmä vrcholová expozícia alebo potenciálna budúca expozícia, na základe rozdelenia expozícií generovaných tým istým vlastným modelom na výpočet očakávanej pozitívnej expozície.

(30) V banke sa počíta očakávaná expozícia na dennej báze, ak sa nepreukáže Národnej banke Slovenska, že pre jej expozície voči kreditnému riziku zmluvnej strany postačujú menej časté výpočty. V banke sa zohľadňuje pri výpočte očakávanej expozície

časový rozvrh budúcich peňažných tokov a splatnosti zmlúv, pričom sa v tejto súvislosti kladie dôraz na významnosť a zloženie príslušnej expozície.

(31) Expozícia sa meria, monitoruje a kontroluje na obdobie životnosti všetkých zmlúv v súbore vzájomne započítateľných pozícií. V banke majú byť zavedené postupy na identifikáciu a kontrolu rizík zmluvných strán, ak expozícia presiahne dvanásťmesačné obdobie. Predpokladaný nárast expozície predstavuje vstup pre model vnútorného kapitálu banky.

(32) V banke sú zavedené postupy stresového testovania zohľadňujúce rozsah a zložitosť vykonávaných činností, ktoré sa používajú pri posudzovaní primeranosti vnútorného kapitálu pre kreditné riziko zmluvnej strany. Tieto stresové hodnoty sa porovnávajú s hodnotami očakávanej pozitívnej expozície a banka ich zohľadňuje v rámci svojho postupu ustanoveného v § 23 ods. 4 a § 27 ods. 3 zákona o bankách. Stresové testovanie zahŕňa tiež identifikovanie možných udalostí alebo budúcich zmien hospodárskych podmienok, ktoré by mohli mať nepriaznivé účinky na kreditné expozície banky a posúdenie schopnosti banky odolať takýmto zmenám.

(33) V banke sa uskutočňuje stresové testovanie jej expozícií voči kreditnému riziku zmluvnej strany, vrátane spoločného stresovania rizikových faktorov trhového a kreditného rizika. Stresové testovanie kreditného rizika zmluvnej strany zohľadňuje riziko koncentrácie vo vzťahu k jednej zmluvnej strane alebo skupinám zmluvných strán, riziko korelácie medzi trhovým a kreditným rizikom a riziko, že likvidácia pozícií zmluvnej strany by mohla spôsobiť pohyb na trhu. Stresové testovanie rovnako zohľadňuje dopad takýchto pohybov na trhu na vlastné pozície banky a zahŕňa tento dopad do posúdenia kreditného rizika zmluvnej strany.

(34) V banke sa zvažujú expozície, ktoré sú dôvodom významnej úrovne všeobecného rizika nesprávnej voľby.

(35) V banke majú byť zavedené postupy na identifikáciu, monitorovanie a kontrolu prípadov špecifického rizika nesprávnej voľby, a to od samotného vzniku obchodu, ako aj počas trvania obchodu.

(36) Vlastným modelom sa zohľadňujú podmienky a špecifikácie obchodu včas, úplne a konzervatívnym spôsobom. Tieto podmienky zahŕňajú minimálne nominálne hodnoty zmluvy, splatnosť, referenčné aktíva, dohody vzťahujúce sa k doplneniu zabezpečenia a dohody o vzájomnom započítavaní. Podmienky a špecifikácie sa uchovávajú v databáze, ktorá podlieha pravidelnému auditu. Proces uznávania dohôd o vzájomnom započítavaní si vyžaduje odsúhlasenie právnikmi na účely overenia právnej vymožitelnosti vzájomného započítavania a je vložený do databázy nezávislým útvarom. Prenos údajov o podmienkach a špecifikáciách obchodov do vlastného modelu takisto podlieha vnútornému auditu a na priebežné overovanie správneho alebo aspoň konzervatívneho zohľadnenia podmienok a špecifikácií obchodu v očakávanej pozitívnej expozícii sú zavedené procesy formálneho prispôbovania medzi vlastným modelom a systémami zdrojových údajov.

(37) Vlastný model na výpočet aktuálnych expozícií využíva aktuálne trhové údaje. V prípade historických údajov sa na odhad volatility a korelácií používajú historické údaje najmenej za tri roky, ktoré sa aktualizujú štvrťročne alebo častejšie, ak si to trhové podmienky

vyžadujú. Údaje zahŕňajú celý rad ekonomických podmienok, ako najmä úplný hospodársky cyklus. Útvaram nezávislým od obchodného útvaru sa overuje a potvrdzuje správnosť cien poskytnutých obchodným útvaram. Údaje sa získavajú nezávisle od obchodných línií a zadávajú sa do vlastného modelu včas a úplne, a sú uchovávané v databáze, ktorá podlieha formálnemu a pravidelnému internému auditu. V banke sú tiež dobre vypracované postupy integrácie údajov na vyčistenie údajov od chybných alebo neobvyklých pozorovaní. V rozsahu, v ktorom je model postavený na proxy radoch trhových údajov vrátane nových produktov, kde historické údaje za tri roky nie sú k dispozícii, vlastné politiky identifikujú vhodné proxy rady a banka na základe pozorovania preukáže, že proxy rady poskytujú konzervatívnu reprezentáciu podkladového rizika za nepriaznivých trhových podmienok. Ak vlastný model zahŕňa účinok zabezpečenia na zmeny reálnej hodnoty súboru vzájomného započítavania, banka má primerané historické údaje na modelovanie volatility zabezpečenia.

(38) Vlastný model podlieha procesu overovania a potvrdzovania jeho správnosti. Proces je jasne určený v politikách a postupoch banky. Proces overovania a potvrdzovania správnosti vlastného modelu špecifikuje druh testovania potrebného na zabezpečenie integrity vlastného modelu a určuje podmienky, porušenie ktorých môže vyústiť do podhodnotenia očakávanej pozitívnej expozície. Proces overovania a potvrdzovania správnosti vlastného modelu zahŕňa preskúmanie jeho komplexnosti.

(39) V banke sa sledujú príslušné riziká a majú v nej byť zavedené postupy na úpravu jej odhadov očakávanej pozitívnej expozície, ak sa tieto riziká stanú významnými. Tieto postupy zahŕňajú:

- a) identifikáciu a riadenie jej expozícií voči špecifickému riziku nesprávnej voľby,
- b) pre expozície s rastúcim rizikovým charakterom po jednom roku sa v banke pravidelne porovnáva odhad očakávanej pozitívnej expozície na jeden rok s očakávanou pozitívnou expozíciou počas životnosti expozície a
- c) pre expozície so zostatkovou dobou splatnosti kratšou ako jeden rok sa v banke pravidelne porovnáva reálna hodnota tejto expozície a v minulosti realizovaný rizikový charakter expozície a uchováávajú sa údaje, ktoré takéto porovnanie umožňujú.

(40) V banke majú byť postupy na overenie, či je obchod pred jej zahrnutím do súboru vzájomného započítavania predmetom právne vymožitelnej dohody o vzájomnom započítavaní, ktorá spĺňa požiadavky ustanovené v § 15.

(41) V banke, ktorá používa zabezpečenie na zmiernenie svojho kreditného rizika zmluvnej strany, sa uplatňujú pred uznaním účinku zabezpečenia vlastné postupy na overenie, či zabezpečenie spĺňa štandardy právnej istoty, ako ustanovuje tretia časť štvrtá hlava o zmiernovaní kreditného rizika.

(42) Vlastný model očakávanej pozitívnej expozície, ktorý používa banka, spĺňa tieto požiadavky na overovanie presnosti:

- a) kvalitatívne požiadavky na overovanie presnosti ustanovené v § 184,
- b) úrokové miery, kurzy cudzích mien, ceny akcií, komodít a iné rizikové faktory trhu sa na účely merania expozície voči kreditnému riziku zmluvnej strany predpovedajú v dlhodobom časovom horizonte; výkonnosť modelu predpovede rizikových faktorov trhu sa overuje a potvrdzuje v dlhodobom časovom horizonte,
- c) modely oceňovania používané na výpočet expozície voči kreditnému riziku zmluvnej strany v príslušnom scenári budúcich šokov pri rizikových faktoroch trhu sa testujú ako

- súčasť procesu overovania a potvrdzovania správnosti vlastného modelu; modely oceňovania pre opcie zohľadňujú nelineárnosť hodnoty opcie vo vzťahu k rizikovým faktorom trhu,
- d) vlastný model očakávanej pozitívnej expozície zachytáva informácie, ktoré sa týkajú obchodov, s cieľom agregovať expozície na úrovni súboru vzájomného započítavania; banka overuje, či sú obchody zaradené do zodpovedajúceho súboru vzájomného započítavania v rámci vlastného modelu,
 - e) vlastný model očakávanej pozitívnej expozície tiež zahŕňa informácie, ktoré sa týkajú obchodov, s cieľom zachytiť účinky doplnenia zabezpečenia; zohľadňuje aktuálnu hodnotu doplnenia zabezpečenia a doplnené zabezpečenie, ktoré by sa dosiahlo medzi zmluvnými stranami v budúcnosti; takýto model zohľadňuje povahu dohôd o doplnení zabezpečenia, frekvenciu požiadaviek na doplnenie zabezpečenia, obdobie rizika doplnenia zabezpečenia, minimálnu hraničnú hodnotu expozície bez doplnenia zabezpečenia, ktorú je banka ochotná prijať a minimálnu výšku transferu; takýto model buď modeluje zmenu ocenenia reálnymi hodnotami vo vzťahu k hodnote poskytnutého zabezpečenia, alebo uplatňuje pravidlá ustanovené v tretej časti štvrtej hlavy o zmiernovaní kreditného rizika a
 - f) súčasťou procesu overovania a potvrdzovania správnosti vlastného modelu je statické historické spätné testovanie na reprezentatívnych portfóliách zmluvných strán; banka vykonáva takéto spätné testovanie v pravidelných intervaloch na istom počte reprezentatívnych skutočných alebo hypotetických portfólií zmluvných strán; tieto reprezentatívne portfóliá sa vyberajú na základe ich senzitivity voči významným rizikovým faktorom a koreláciám, voči ktorým má banka expozíciu.

§ 15

(1) Na účely znižovania hodnoty rizika podľa tohto opatrenia sa rozumie

- a) zmluvnou stranou banky osoba oprávnená uzavrieť dohodu podľa odseku 4 písm. a),
- b) dohodou o krízovom započítaní a novácii písomná dohoda, uzavretá medzi bankou a zmluvnou stranou, tvorí nový záväzok, ktorý nahrádza záväzky vyplývajúce z dvojstranných rámcových zmlúv a zo súvisiacich obchodov patriacich do rozličných kategórií produktov.

(2) Za rozličné kategórie produktov podľa odseku 1 písm. b) sa považujú

- a) repo obchody, zmluvy o pôžičke cenných papierov a komodít,
- b) maržové obchody a
- c) deriváty.

(3) Na účely znižovania hodnoty rizika podľa tohto opatrenia sa dohoda o započítaní a novácii uzná len za predpokladu, že sú splnené tieto podmienky:

- a) podľa dohody o započítaní a novácii sa v prípade odstúpenia od zmluvy, podliehajúcej dohodou o započítaní a novácii, bankou alebo zmluvnou stranou vzájomné pohľadávky a záväzky bez ďalšieho započítajú, pričom výsledná suma sa považuje za nový záväzok alebo pohľadávku, ktorá súčasne ruší a nahrádza záväzky a pohľadávky predošlé; uvedený účinok odstúpenia od zmluvy, podliehajúcej dohode o započítaní a novácii, musí byť právne vynútiteľný bez ohľadu na platobnú schopnosť dlžníka, vyhlásenie a trvanie konkurzného a reštrukturalizačného konania na majetok dlžníka, nútenú správu a likvidáciu banky alebo zmluvnej strany a v prípade iných podobných situácií; výsledná

- suma zo započítania a teda nový záväzok predstavuje súčet kladných a záporných reálnych hodnôt z jednotlivých obchodov zahrnutých do započítania,
- b) dohoda o započítaní a novácii je dvojstranná,
 - c) dohoda o započítaní a novácii a právny poriadok, podľa ktorého sa spravuje, neumožňujú, aby dlžník neplnil oprávnenému, z novej pohľadávky vzniknutej po započítaní, na ktorého bol vyhlásený konkurz,
 - d) Národnej banke Slovenska sa predkladá písomne vyhotovený právny posudok s odôvodnením, z ktorého vyplýva, že príslušná dohoda o započítaní a novácii podľa písmen a) až c) je, berúc do úvahy prax súdov a správnych orgánov, vynútiteľná podľa právneho poriadku,
 - 1. štátu, v ktorom má zmluvná strana sídlo, a v ktorom zmluvná strana podniká, ak je do obchodu zaangažovaná pobočka zriadená na území, kde sa uplatňuje odlišný právny poriadok ako v mieste sídla spoločnosti,
 - 2. ktorým sa spravujú jednotlivé zahrnuté obchody a
 - 3. podľa ktorého sa dohoda o započítaní spravuje,
 - e) banka má zavedené postupy slúžiace k neustálemu overovaniu skutočností obsiahnutých v právnom posudku podľa písmena a),
 - f) banka uchováva všetku požadovanú dokumentáciu týkajúcu sa príslušnej dohody o započítaní a novácii,
 - g) účinky vzájomného započítavania sa premietnu do merania každej agregovanej expozície kreditného rizika voči zmluvnej strane banky a banka riadi svoje kreditné riziko zmluvnej strane na takomto základe a
 - h) kreditné riziko voči každej zmluvnej strane sa agreguje na účely získania jedinej právne nárokovateľnej expozície medzi obchodmi; táto agregácia sa berie do úvahy na účely majetkovej angažovanosti a plnenia požiadaviek na vlastné zdroje.

(4) Na účely znižovania hodnoty rizika podľa tohto opatrenia sa, okrem podmienok uvedených v odseku 3, na uznanie dohody o krížovom započítaní a novácii vyžaduje splnenie týchto podmienok:

- a) výsledná hodnota podľa odseku 3 písm. a) je hodnotou súčtu kladných a záporných hodnôt všetkých zahrnutých dvojstranných rámcových dohôd pri ich ukončení a kladných a záporných reálnych hodnôt jednotlivých obchodov (ďalej len „čistá hodnota vzájomného započítavania produktov“),
- b) písomne vyhotovené právne posudky s odôvodnením sa týkajú platnosti a právnej vynútiteľnosti celej dohody o krížovom započítaní a novácii vo vzťahu k dvojstranným rámcovým zmluvám, ktoré jej podliehajú,
- c) banka má zavedené postupy podľa odseku 3 písm. c) na overenie skutočnosti, či každý obchod, ktorý má byť zahrnutý do súboru vzájomne započítateľných pozícií, je predmetom právneho posudku,
- d) zahrnuté dvojstranné rámcové zmluvy a súvisiace obchody spĺňajú požiadavky ustanovené v § 33a zákona o bankách a
- e) banke bol vydaný predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska na používanie metódy vlastného modelu; dohoda o započítaní medzi členmi skupiny hospodársky spojených osôb sa na účely výpočtu požiadaviek na vlastné zdroje neuznáva.

(5) Pri výpočte účinkov uznania zmluvného vzájomného započítavania použiti štandardizovanej metódy výpočtu hodnoty expozície alebo použiti metódy vlastného modelu výpočtu hodnoty expozície sa postupuje podľa odseku 6 až 11.

(6) Pri použití metódy oceňovania reálnymi hodnotami pri získavaní reálnych hodnôt zmlúv a menovitých hodnôt pohľadávok sa berie do úvahy dohoda o započítaní a novácii, a to tak, že na uvedený účel zahrnú do výpočtov čisté hodnoty určené podľa dohody o započítaní a novácii. Pri použití metódy pôvodnej expozície sa rovnako pri výpočte menovitej hodnoty pohľadávky berú do úvahy čisté hodnoty určené podľa dohody o započítaní a novácii.

(7) Ak sa berú do úvahy iné dohody o vzájomnom započítavaní než zmluvy o novácii, tak pri použití metódy oceňovania reálnymi hodnotami sa hodnota expozície vypočíta ako suma

- a) súčtu všetkých reálnych hodnôt obchodov, na ktoré sa vzťahuje dvojstranná dohoda o vzájomnom započítaní, vypočítaných za príslušnú zmluvnú stranu, pričom jeho záporná hodnota sa pokladá za súčet s nulovou hodnotou a
- b) hodnoty potenciálnej budúcej kreditnej expozície PCE_{red} pre všetky príslušné obchody, určenej vzťahom

$$PCE_{red} = 0,4 \cdot PCE_{gross} + 0,6 \cdot NGR \cdot PCE_{gross},$$

kde

PCE_{gross} = súčet všetkých súčinov menovitých hodnôt pohľadávok voči príslušnej zmluvnej strane a príslušných koeficientov podľa tabuľky č. 1 vyplývajúcich zo zmlúv, na ktoré sa vzťahuje dvojstranná dohoda o vzájomnom započítavaní uzavretá s touto zmluvnou stranou, $NGR =$

1. pomer súčtu všetkých reálnych hodnôt za všetky obchody, na ktoré sa vzťahuje dvojstranná dohoda o vzájomnom započítaní, vypočítaného za príslušnú zmluvnú stranu, pričom jeho záporná hodnota sa považuje za súčet s nulovou hodnotou, k súčtu všetkých kladných reálnych hodnôt príslušných zmlúv (obchodov) za príslušnú zmluvnú stranu,
2. pomer súčtu všetkých reálnych hodnôt obchodov, na ktoré sa vzťahuje dvojstranná dohoda o vzájomnom započítaní, vypočítaných za všetky zmluvné strany, pričom jeho záporná hodnota sa pokladá za súčet s nulovou hodnotou, k súčtu všetkých kladných reálnych hodnôt príslušných obchodov za všetky zmluvné strany.

(8) Bankou vybraná metóda výpočtu ukazovateľa NGR podľa odseku 7 písm. b) sa využíva ďalej rovnako.

(9) Pri výpočte hodnoty potenciálnej budúcej kreditnej expozície PCE_{red} podľa vzorca v odseku 7 písm. b), môže banka považovať všetky dokonale zodpovedajúce obchody za jednu zmluvu s menovitou hodnotou pohľadávky rovnou čistej hodnote pohľadávky zohľadňujúcej jednotlivé pohľadávky a záväzky z jednotlivých zmlúv vyplývajúce.

(10) Dokonale zodpovedajúcimi obchodmi sa rozumejú termínované zmluvy na nákup alebo predaj cudzích mien alebo zlata a ak sú pohľadávky a záväzky, ktoré z nich vyplývajú, splatné v ten istý deň a úplne alebo aspoň čiastočne splatné v tej istej mene.

(11) Pri použití metódy pôvodnej expozície a uplatňovaní iných dohôd o vzájomnom započítavaní než zmlúv o novácii

- a) na dokonale zodpovedajúce obchody, môže banka považovať všetky dokonale zodpovedajúce zmluvy za jednu zmluvu s menovitou hodnotou pohľadávky rovnou čistej

hodnote pohľadávky zohľadňujúcej jednotlivé pohľadávky a záväzky z jednotlivých zmlúv vyplývajúce, a takto určená menovitá hodnota pohľadávky sa násobí koeficientom podľa tabuľky č. 3,

- b) na obchody iné než sú dokonale zodpovedajúce obchody sa koeficienty podľa tabuľky č. 3 znížia o hodnoty uvedené v tabuľke č. 6.

Tabuľka č. 6

Pohľadávka s pôvodnou alebo so zostatkovou dobou splatnosti	Zmluvy týkajúce sa úrokových mier a dlhových cenných papierov	Zmluvy týkajúce sa cudzích mien a zlata
do jedného roku vrátane	0,0035	0,015
od jedného roku, ale nie viac ako dva roky	0,0075	0,0375
dodatočná hodnota koeficientu pre každý ďalší rok	0,0075	0,0225

§ 16

(1) Na účely výpočtu hodnôt rizík podľa tohto opatrenia sa určujú tieto vybrané zmluvy týkajúce sa úrokových mier a dlhových cenných papierov (ďalej len „úrokové deriváty“):

- úrokové forwardy, ktorými sa rozumejú dohody o budúcej úrokovej miere, dohody o budúcom odobratí alebo dodaní dlhových cenných papierov, dohody o budúcom termínovom vklade,
- úrokové futures, ktorými sa rozumejú futures na odobratie alebo dodanie úrokových mier alebo dlhových cenných papierov,
- bázické swapy,
- úrokové swapy,
- úrokové opcie, ktorými sa rozumejú opcie na odobratie alebo dodanie úrokových mier alebo dlhových cenných papierov,
- opcie na odobratie alebo dodanie finančných nástrojov podľa písmen b), d) a g),
- warranty na dlhové cenné papiere,
- iné zmluvy, ktorých podkladovými nástrojmi sú úrokové miery alebo dlhové cenné papiere.

(2) Na účely výpočtu hodnôt rizík podľa tohto opatrenia sa určujú tieto vybrané zmluvy týkajúce sa cudzích mien a zlata (ďalej len „menové deriváty“):

- menové forwardy, ktorými sa rozumejú dohody o budúcom odobratí alebo dodaní peňažných prostriedkov v cudzej mene alebo zlata,
- menové futures, ktorými sa rozumejú futures na odobratie alebo dodanie peňažných prostriedkov v cudzej mene alebo zlata,
- menové swapy,
- menové úrokové swapy,
- krížové menové úrokové swapy,
- menové opcie, ktorými sa rozumejú opcie na odobratie alebo dodanie peňažných prostriedkov v cudzej mene alebo zlata,
- iné deriváty, ktorých podkladovými nástrojmi sú peňažné prostriedky v cudzej mene alebo zlato.

(3) Na účely výpočtu hodnôt rizík podľa tohto opatrenia sa určujú tieto vybrané zmluvy, ktoré sa svojím charakterom a obsahom podobajú zmluvám uvedeným v odsekoch 1

- a 2 a ktorých predmetom sú iné podkladové nástroje alebo indexy než uvedené v odsekoch 1 a 2, a to
- a) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátov, finančných indexov alebo finančných ukazovateľov, ktoré môžu byť vysporiadané fyzicky alebo v hotovosti,
 - b) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vysporiadať v hotovosti, alebo sa môžu vysporiadať v hotovosti na opciu jednej zo strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
 - c) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia fyzicky vysporiadať za predpokladu, že sa týkajú regulovaného trhu alebo mnohostranného obchodného systému alebo regulovaného trhu a súčasne mnohostranného obchodného systému,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré môžu byť fyzicky vysporiadané nie iným spôsobom, ako je uvedené v písmene c) a neslúžia na obchodné účely, ktoré majú iné vlastnosti ako deriváty vzhľadom na to, či sa zúčtujú alebo vysporiadajú prostredníctvom uznávaných zúčtovacích stredísk, alebo podliehajú obvyklým výzvam na úhradu,
 - e) finančné rozdielové zmluvy,
 - f) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa klimatických premenných, dopravných sadzieb, oprávnení na emisie alebo miery inflácie alebo iné úradné hospodárske štatistiky, ktoré sa musia vysporiadať v hotovosti, alebo sa môžu vysporiadať na opciu jednej zo strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy, ako aj iné deriváty týkajúce sa aktív, práv, povinností, indexov a opatrení, ktoré nie sú inak uvedené v tomto paragrafe aj so zreteľom na to, či sa obchodujú na regulovanom trhu alebo v rámci mnohostranného obchodného systému, sú zúčtované a vysporadúvané cez uznávané zúčtovacie strediská, alebo podliehajú obvyklým výzvam na úhradu.

(4) Na účely tohto opatrenia sa rozumie

- a) dohodou o budúcej úrokovej miere obchod, v ktorom sa zmluvní partneri dohodli, že v určený deň v budúcnosti si zaplatia rozdiel medzi dohodnutým úrokom z pomyselnej istiny za dohodnutú pomyselnú dobu jej splatnosti začínajúcu určeným dňom a medzi úrokom z tej istej pomyselnej istiny za tú istú dobu splatnosti začínajúcu určeným dňom, ktorý bude skutočne ponúkaný v určený deň,
- b) dohodou o budúcom odobratí alebo dodaní dlhového cenného papiera obchod, pri ktorom sa zmluvná strana zaväzuje dodať alebo odobrať v dohodnutý deň za cenu dohodnutú pri uzatvorení obchodu dohodnuté množstvo dlhových cenných papierov alebo zaplatiť určenú sumu peňažných prostriedkov, ktorá je rozdielom medzi dohodnutou a trhovou cenou týchto dlhových cenných papierov,
- c) dohodou o budúcom odobratí alebo dodaní peňažných prostriedkov v cudzej mene alebo zlata obchod, pri ktorom sa zmluvná strana zaväzuje dodať alebo odobrať v dohodnutý deň v kurze voči slovenským korunám alebo inej určenej mene dohodnutom pri uzatvorení obchodu dohodnuté množstvo cudzej meny alebo zlata alebo zaplatiť určenú sumu peňažných prostriedkov v slovenských korunách alebo inej určenej mene, ktorá je daná rozdielom medzi dohodnutým a trhovým kurzom cudzej meny alebo zlata voči slovenským korunám alebo inej určenej mene,

- d) úrokovým swapom záměna úroku vypočítaného pohyblivou úrokovou mierou z pomyselnej istiny za úrok vypočítaný pevnou úrokovou mierou z pomyselnej istiny, pričom obidve platby znejú na rovnakú menu,
- e) bázickým swapom záměna úroku vypočítaného pohyblivou úrokovou mierou z pomyselnej istiny za úrok vypočítaný inou pohyblivou úrokovou mierou z pomyselnej istiny, pričom obidve platby znejú na rovnakú menu,
- f) menovým swapom sa rozumie záměna jednej meny za druhú menu podľa spotového kurzu voči tejto mene platného ku dňu uzavretia obchodu alebo forwardového kurzu voči tejto mene platného ku dňu realizácie obchodu a spätná záměna tých istých mien po uplynutí dohodnutej doby podľa forwardového kurzu platného ku dňu splatnosti obchodu,
- g) menovým úrokovým swapom záměna jednej meny za druhú menu podľa spotového kurzu voči tejto mene platného ku dňu uzavretia obchodu alebo podľa forwardového kurzu voči tejto mene platného ku dňu realizácie obchodu a spätná záměna tých istých mien po uplynutí dohodnutej doby podľa forwardového kurzu platného ku dňu splatnosti obchodu, pričom zmluvní partneri si budú počas dohodnutej doby platiť úroky podľa dohodnutých pevných úrokových mier zo zamenených objemov cudzích mien; záměna a spätná záměna cudzích mien môže byť aj pomyselná,
- h) krížovým menovým úrokovým swapom záměna jednej meny za druhú menu podľa spotového kurzu voči tejto mene platného ku dňu uzavretia obchodu alebo forwardového kurzu voči tejto mene platného ku dňu realizácie obchodu a spätná záměna tých istých mien po uplynutí dohodnutej doby podľa forwardového kurzu platného ku dňu splatnosti obchodu, pričom zmluvní partneri si budú počas dohodnutej doby platiť úroky podľa dohodnutých úrokových mier, z ktorých aspoň jedna je pohyblivá, zo zamenených objemov cudzích mien; záměna a spätná záměna cudzích mien môže byť aj pomyselná.

§ 17

(1) Na účely výpočtu hodnoty expozície z položiek neevidovaných v súvahe, okrem tých, ktoré sú uvedené v § 10, sa do kategórie plne rizikových položiek zaraďujú

- a) pohľadávky banky viazané na plnenie platobných záruk, ktoré vydala alebo ktoré potvrdila,
- b) pohľadávky banky viazané na plnenie banky zo zmeniek, ktoré rubopisovala s postihom, a ktoré nie sú akceptované alebo avalované alebo rubopisované s postihom inou bankou,
- c) pohľadávky banky viazané na plnenie z kreditných derivátov,
- d) hodnota bankou akceptovaných zmeniek, ak týmto spôsobom poskytuje úver,
- e) pohľadávky voči príkazcom z akreditívov iných ako dokumentárnych otvorených bankou a pohľadávky z potvrdených akreditívov iných ako dokumentárnych voči bankám, ktoré o potvrdenie akreditívu požiadali,
- f) nesplatené časti upísaných dlhových cenných papierov,
- g) pohľadávky z ostatných spotových obchodov,
- h) pohľadávky z iných plne rizikových položiek svojim charakterom podobným k položkám podľa písmen a) až g).

(2) Na účely výpočtu hodnoty expozície z položiek neevidovaných v súvahe, okrem tých, ktoré sú uvedené v § 10, sa do kategórie stredne rizikových položiek zaraďujú

- a) pohľadávky banky viazané na plnenie záruk iných ako platobných, ktoré vydala alebo ktoré potvrdila,
- b) budúce pohľadávky zo záväzkov banky poskytnúť úver, ak sa banka zaviazala na dobu dlhšiu ako jeden rok,

- c) pohľadávky voči príkazcom z dokumentárnych akreditívov otvorených bankou a pohľadávky z dokumentárnych akreditívov potvrdených bankou voči bankám, ktoré o potvrdenie akreditívu požiadali,
- d) pohľadávky z iných stredne rizikových položiek, ktoré sú svojim charakterom podobné položkám podľa písmen a) až c).

(3) Na účely výpočtu hodnoty expozície z položiek neevidovaných v súvahe, okrem tých, ktoré sú uvedené v § 10, sa do kategórie stredne-nízko rizikových položiek zaraďujú pohľadávky

- a) voči príkazcom z dokumentárnych akreditívov otvorených bankou a pohľadávky z dokumentárnych akreditívov potvrdených bankou voči bankám, ktoré o potvrdenie akreditívu požiadali, ak sa dokumenty vzťahujú na tovar a uspokojenie pohľadávky z akreditívu je zabezpečené záložným právom na tento tovar,
- b) z iných stredne-nízko rizikových položiek svojich charakterom podobným položkám podľa písmena a).

(4) Na účely výpočtu hodnoty expozície z položiek neevidovaných v súvahe, okrem tých, ktoré sú uvedené v § 10, sa do kategórie nízko rizikových položiek zaraďujú

- a) budúce pohľadávky zo záväzkov banky poskytnúť úver, ak sa na to banka zaviazala najviac na dobu jedného kalendárneho roku,
- b) pohľadávky z menových derivátov, ktorých dohodnutá doba splatnosti je kratšia ako 15 kalendárnych dní,
- c) pohľadávky zo spotových obchodov s cudzou menou,
- d) pohľadávky z iných nízko rizikových položiek svojich charakterom podobným položkám podľa písmen a) až c).

Podrobnosti o priradovaní alebo určovaní rizikových váh expozíciám

§ 18

(1) Na účely výpočtu hodnoty rizikovo vážených expozícií štandardizovaným prístupom pre kreditné riziko sa v banke priradujú a určujú rizikové váhy expozíciám voči štátom a centrálnym bankám postupom podľa odsekov 2 až 7.

(2) Ak odsek 3 až 7 neustanovuje inak, na účely výpočtu hodnoty rizikovo vážených expozícií štandardizovaným prístupom pre kreditné riziko sa expozíciám voči štátom a centrálnym bankám priraduje riziková váha 100 %.

(3) Ak odsek 4 neustanovuje inak, expozíciám voči štátom a centrálnym bankám, pre ktoré je k dispozícii rating uznanej ratingovej agentúry, sa na účely výpočtu hodnoty rizikovo vážených expozícií štandardizovaným prístupom pre kreditné riziko priraduje riziková váha podľa tabuľky č. 7 v súlade so zaradením ratingu uznaných ratingových agentúr do šiestich stupňov stupnice kreditnej kvality.

Tabuľka č. 7

Stupeň kreditnej kvality	1	2	3	4	5	6
Riziková váha	0 %	20 %	50 %	100 %	100 %	150 %

(4) Expozíciám voči Európskej centrálnej banke, štátom a ich centrálnym bankám, denominovaným a financovaným v mene tohto štátu a centrálnej banky sa priraduje riziková váha 0 %.

(5) Ak príslušné orgány dohľadu tretieho štátu, ktorá pre dohľad a reguláciu uplatňuje také opatrenia, ktoré sú aspoň rovnako prísne, ako opatrenia platné v členských štátoch Európskej únie (ďalej len „členský štát“), priradia expozičiam voči svojmu štátu a centrálnej banke denominovaným a financovaným v mene tohto štátu rizikovú váhu nižšiu ako je uvedené v odsekoch 2 a 3, takýmto expozičiam sa priraduje riziková váha rovnakým spôsobom.

(6) Ratingy vydané agentúrou na podporu exportu sa na účely výpočtu hodnoty rizikovo vážených expozičii štandardizovaným prístupom pre kreditné riziko použijú, ak je splnená jedna z nasledovných podmienok:

- a) je to dohodnuté rizikové skóre od agentúr na podporu exportu zapojených do „Dohody o usmerneniach pre oficiálne podporované exportné úvery“ v rámci Organizácie pre ekonomickú spoluprácu,
- b) agentúra na podporu exportu zverejňuje svoje ratingy, používa dohodnutú metodiku Organizáciou pre ekonomickú spoluprácu a rating je spojený s jednou z ôsmich minimálnych poistných prémiei pre poistenie vývozu, ktoré určuje odsúhlasená metodika Organizácie pre ekonomickú spoluprácu.

(7) Expoziciám, pre ktoré existuje rating agentúry pre podporu exportu podľa odseku 6, sa podľa § 34 ods. 4 až 8 priraduje riziková váha podľa tabuľky č. 8.

Tabuľka č. 8

Minimálna poistná prémie pre poistenie vývozu	0	1	2	3	4	5	6	7
Riziková váha	0 %	0 %	20 %	50 %	100 %	100 %	100 %	150 %

§ 19

(1) Na účely výpočtu hodnoty rizikovo vážených expozičii štandardizovaným prístupom pre kreditné riziko sa v banke priradujú a určujú rizikové váhy expozičiam voči obciam alebo iným územným celkom podľa tohto odseku a podľa odseku 3. Ak odsek 3 neustanovuje inak, expozičiam voči obciam alebo iným územným celkom sa priraduje rovnaká riziková váha ako expozičiam voči inštitúciám. Preferenčné posudzovanie krátkodobých expozičii podľa § 23 ods. 5, 6 a 10 sa nepoužije.

(2) Expozície voči cirkvám a náboženským spoločnostiam, ak určujú svoje príjmy, sa na účely výpočtu hodnoty rizikovo vážených expozičii štandardizovaným prístupom pre kreditné riziko posudzujú rovnako ako expoziecie voči obciam alebo iným územným celkom.

(3) Ak príslušné orgány dohľadu tretieho štátu, ktorá pre dohľad a reguláciu uplatňuje také opatrenia, ktoré sú aspoň rovnako prísne, ako opatrenia platné v členských štátoch, posudzujú expoziecie voči obciam alebo iným územným celkom rovnako ako expoziecie voči

ich štátu, expozíciám voči týmto obciam alebo iným územným celkom sa priraduje riziková váha rovnakým spôsobom.

§ 20

(1) Na účely výpočtu hodnoty rizikovo vážených expozícií štandardizovaným prístupom pre kreditné riziko sa v banke priraduje riziková váha 100 % expozíciám voči iným orgánom verejnej moci a právnickým osobám okrem podnikateľov¹¹⁾ (§ 32 ods. 1 písm. c) zákona o bankách), ak odseky 3 až 8 neustanovujú inak.

(2) Na účely výpočtu hodnoty rizikovo vážených expozícií štandardizovaným prístupom pre kreditné riziko sa za iné orgány verejnej moci považujú tieto subjekty:

- a) subjekty verejnej správy, ktorých zriaďovateľom je štát, obec alebo vyšší územný celok, alebo kde štát, obec, alebo vyšší územný celok plní funkciu zriaďovateľa (zapojené na štátny rozpočet, rozpočet obce alebo rozpočet vyššieho územného celku),¹²⁾
- b) právnické osoby založené štátom, obcou alebo vyšším územným celkom za účelom plnenia verejnoprospešných úloh, alebo kde štát, obec alebo vyšší územný celok plní funkciu zakladateľa¹³⁾ a ktoré nie sú zapojené na štátny rozpočet, rozpočet obce alebo vyššieho územného celku, a za záväzky ktorých v plnom rozsahu zodpovedá alebo ručí zakladateľ.

(3) Expozície voči iným orgánom verejnej moci podľa odseku 2 písm. a) sa posudzujú rovnako ako expozície voči štátu, ak neexistuje rozdiel v riziku medzi týmito expozíciami s ohľadom na existenciu primeranej zodpovednosti alebo ručenia zriaďovateľa.

(4) Expozície voči iným orgánom verejnej moci sa posudzujú rovnako ako expozície voči inštitúciám, pričom preferenčné posudzovanie krátkodobých expozícií podľa § 23 ods. 5, 6 a 10 sa nepoužije, ak

- a) dlhová služba nepresiahne 10 % zo skutočných bežných príjmov dosiahnutých za predchádzajúci rozpočtový rok,
- b) celkový dlh nepresiahne 30 % skutočných bežných príjmov dosiahnutých za predchádzajúci rozpočtový rok a
- c) prostriedky na splácanie úrokov a istiny sú viazané v rozpočte zriaďovateľa.

¹¹⁾ Napríklad zákon č. 83/1990 Zb. o združovaní občanov v znení neskorších predpisov, zákon č. 308/1991 Zb. o slobode náboženskej viery a postavení cirkví a náboženských spoločností v znení neskorších predpisov, § 7 zákona č. 182/1993 Z. z. o vlastníctve bytov a nebytových priestorov v znení neskorších predpisov, zákon č. 34/2002 Z. z. o nadáciách a o zmene Občianskeho zákonníka v znení neskorších predpisov, § 66 až 75 zákona č. 586/2003 Z. z. o advokácii v znení neskorších predpisov, zákon č. 85/2005 Z. z. o politických stranách a politických hnutiach v znení neskorších predpisov.

¹²⁾ § 3 zákona č. 523/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách verejnej správy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

¹³⁾ Napríklad § 23 až 26 zákona č. 111/1990 Zb. o štátnom podniku v znení neskorších predpisov, § 6 zákona č. 138/1991 Zb. o majetku obci v znení neskorších predpisov, § 6 zákona č. 446/2001 Z. z. o majetku vyšších územných celkov v znení neskorších predpisov, zákon č. 213/1997 Z. z. o neziskových organizáciách poskytujúcich všeobecne prospešné služby v znení neskorších predpisov.

(5) Expozície voči iným orgánom verejnej moci podľa odseku 2 písm. b) sa posudzujú rovnako ako expozície voči štátu, ak neexistuje rozdiel v riziku medzi týmito expozíciami s ohľadom na existenciu primeranej zodpovednosti alebo ručenia zakladateľa a ak

- a) dlhová služba nepresiahne 15 % zo skutočných bežných príjmov za predchádzajúci rozpočtový rok a
- b) celkový dlh nepresiahne 35 % skutočných bežných príjmov za predchádzajúci rozpočtový rok.

(6) Ak nie sú splnené podmienky podľa odseku 5, expozície voči iným orgánom verejnej moci podľa odseku 2 písm. b) sa posudzujú ako expozície voči inštitúciám, pričom preferenčné posudzovanie krátkodobých expozícií podľa § 23 ods. 5, 6 a 10 sa nepoužije.

(7) Ak príslušné orgány dohľadu členského štátu rozhodnú, že sa expozície voči iným orgánom verejnej moci posudzujú rovnako ako expozície voči inštitúciám alebo ako expozície voči štátu, podľa právneho poriadku ktorého boli zriadené, expozíciám voči takýmto iným orgánom verejnej moci sa priraduje riziková váha rovnakým spôsobom.

(8) Ak príslušný orgán dohľadu tretieho štátu, ktorý pre dohľad a reguláciu uplatňuje opatrenia, ktoré sú aspoň rovnako prísne, ako opatrenia platné v členských štátoch, posudzujú sa expozície voči iným orgánom verejnej moci rovnako ako expozície voči inštitúciám. Expozíciám voči týmto subjektom sa priraduje riziková váha rovnakým spôsobom.

§ 21

(1) Na účely výpočtu rizikovo vážených expozícií štandardizovaným prístupom pre kreditné riziko sa Združenie pre medziamerické investície (Inter-American Investment Corporation), Čiernomorská obchodná a rozvojová banka (Black Sea Trade and Development Bank) a Stredoamerická banka pre hospodársku integráciu (Central American Bank for Economic Integration) považujú za multilaterálnu rozvojovú banku.

(2) Ak odsek 3 a 4 neustanovujú inak, na účely výpočtu hodnoty rizikovo vážených expozícií štandardizovaným prístupom pre kreditné riziko sa expozície voči multilaterálnym rozvojovým bankám posudzujú rovnako ako expozície voči inštitúciám podľa § 23 ods. 3 až 6. Preferenčné posudzovanie krátkodobých expozícií podľa § 23 ods. 5, 6 a 10 sa nepoužije.

(3) Na účely výpočtu hodnoty rizikovo vážených expozícií voči multilaterálnym rozvojovým bankám štandardizovaným prístupom pre kreditné riziko sa priraduje riziková váha 0 % expozíciám voči

- a) Medzinárodnej banke pre obnovu a rozvoj (International Bank for Reconstruction and Development),
- b) Medzinárodnému finančnému združeniu (International Finance Corporation),
- c) Medziamerickej rozvojovej banke (Inter-American Development Bank),
- d) Ázijskej rozvojovej banke (Asian Development Bank),
- e) Africkej rozvojovej banke (African Development Bank),
- f) Rozvojovej banke Rady Európy (Council of Europe Development Bank),
- g) Severskej investičnej banke (Nordic Investment Bank),
- h) Karibskej rozvojovej banke (Caribbean Development Bank),
- i) Európskej banke pre obnovu a rozvoj (European Bank for Reconstruction and Development),

- j) Európskej investičnej banke (European Investment Bank),
- k) Európskemu investičnému fondu (European Investment Fund),
- l) Multilaterálnej agentúra pre investičné záruky (Multilateral Investment Guarantee Agency).

(4) Nesplatennej časti upísaného imania Európskeho investičného fondu sa priraduje riziková váha 20 %.

§ 22

Na účely výpočtu hodnoty rizikovo vážených expozícií voči medzinárodným organizáciám štandardizovaným prístupom pre kreditné riziko sa priraduje riziková váha 0 % expozíciám voči

- a) Európskemu spoločenstvu (European Community),
- b) Medzinárodnému menovému fondu (International Monetary Fund),
- c) Banke pre medzinárodné zúčtovanie (Bank for International Settlement).

§ 23

(1) Na účely výpočtu hodnoty rizikovo vážených expozícií štandardizovaným prístupom pre kreditné riziko banka priraduje a určuje rizikové váhy expozíciám voči inštitúciám podľa odseku 2 až 12. Ak odsek 2 až 12 neustanovuje inak, expozíciám voči dohliadaným finančným inštitúciám, ktorým bolo udelené povolenie na výkon činností a ktoré podliehajú požiadavkám na obozretné podnikanie, rovnocenným tým, ktoré sú uplatňované voči bankám, sa priraduje riziková váha ako expozíciám voči inštitúciám.

(2) Expozíciám voči inštitúcii bez ratingu sa nepriraduje nižšia riziková váha než riziková váha expozícií voči jej štátu.

(3) Expozíciám voči inštitúciám s pôvodnou efektívnou splatnosťou dlhšou ako tri mesiace, pre ktoré je k dispozícii rating uznanej ratingovej agentúry sa priraduje riziková váha podľa tabuľky č. 9 v súlade so zaradením ratingu uznaných ratingových agentúr do šiestich stupňov stupnice kreditnej kvality.

Tabuľka č. 9

Stupeň kreditnej kvality	1	2	3	4	5	6
Riziková váha	20 %	50 %	50 %	100 %	100 %	150 %

(4) Expozíciám voči inštitúciám bez ratingu s pôvodnou efektívnou splatnosťou dlhšou ako tri mesiace sa priraduje riziková váha 50 %.

(5) Expozíciám voči inštitúcii s pôvodnou efektívnou splatnosťou menšou alebo rovnou ako tri mesiace, pre ktoré je k dispozícii rating uznanej ratingovej agentúry sa priraduje riziková váha podľa tabuľky č. 10 v súlade so zaradením ratingu uznaných ratingových agentúr do šiestich stupňov stupnice kreditnej kvality.

Tabuľka č. 10

Stupeň kreditnej kvality	1	2	3	4	5	6
Riziková váha	20 %	20 %	20 %	50 %	50 %	150 %

(6) Expozíciám voči inštitúciám bez ratingu s pôvodnou efektívnou splatnosťou menšou alebo rovnou ako tri mesiace sa priraduje riziková váha 20 %.

(7) Ak nie je k dispozícii krátkodobý rating expozície, uplatní sa na všetky expozície voči inštitúciám so zostatkovou splatnosťou menšou alebo rovnou ako tri mesiace všeobecné preferenčné posudzovanie krátkodobých expozícií podľa odseku 5.

(8) Ak je k dispozícii krátkodobý rating, a podľa tohto ratingu sa použije priaznivejšia alebo identická riziková váha ako v prípade všeobecného preferenčného posudzovania krátkodobých expozícií podľa odseku 5, potom sa krátkodobý rating použije len pre túto konkrétnu expozíciu. V prípade ostatných krátkodobých expozícií sa použije všeobecné preferenčné posudzovanie krátkodobých expozícií podľa odseku 5.

(9) Ak je k dispozícii krátkodobý rating, a podľa tohto ratingu sa použije menej priaznivá riziková váha ako je použitie všeobecného preferenčného posudzovania krátkodobých expozícií podľa odseku 5, potom sa všeobecné preferenčné posudzovanie krátkodobých expozícií nepoužije a všetkým krátkodobým pohľadávkam bez ratingu sa priraduje rovnaká riziková váha aká sa použila v prípade špecifického krátkodobého ratingu.

(10) Expozíciám voči inštitúciám so zostatkovou splatnosťou menšou alebo rovnou ako tri mesiace denominovaným a financovaným v mene príslušného štátu sa priraduje riziková váha, ktorá je o jednu kategóriu menej priaznivá ako preferenčná riziková váha priradená expozíciám voči štátu podľa § 18 ods. 4 a 5.

(11) Žiadnym expozíciám so zostatkovou splatnosťou menšou alebo rovnou ako tri mesiace denominovaným a financovaným v mene dlžníka sa nepriraduje riziková váha menšia ako 20 %.

(12) Investíciám do akciových alebo regulatórnych kapitálových nástrojov emitovaných inštitúciami sa priraduje riziková váha 100 %, ak nie sú odpočítané od vlastných zdrojov.

§ 24

(1) Na účely výpočtu hodnoty rizikovo vážených expozícií štandardizovaným prístupom pre kreditné riziko sa v banke priradujú a určujú rizikové váhy expozíciám voči právnickým osobám podnikateľom podľa tohto odseku a podľa odseku 2. Expozíciám voči právnickým osobám podnikateľom, pre ktoré je k dispozícii rating uznanej ratingovej agentúry, sa priraduje riziková váha podľa tabuľky č. 11 v súlade so zaradením ratingu uznaných ratingových agentúr do šiestich stupňov stupnice kreditnej kvality.

Tabuľka č. 11

Stupeň kreditnej kvality	1	2	3	4	5	6
Riziková váha	20 %	50 %	100 %	100 %	150 %	150 %

(2) Expozíciám voči právnickým osobám podnikateľom, pre ktoré nie je k dispozícii rating uznanej ratingovej agentúry, sa priraduje riziková váha 100 % alebo riziková váha ich štátu, podľa toho, ktorá z nich je vyššia.

§ 25

(1) Expoziciám, ktoré sú v súlade s kritériami uvedenými v § 32 ods. 2 zákona o bankách (ďalej len „retailové expozície“) sa na účely výpočtu hodnoty rizikovo vážených expozícií štandardizovaným prístupom pre kreditné riziko priraduje riziková váha 75 %.

(2) Na účely výpočtu hodnoty rizikovo vážených expozícií štandardizovaným prístupom pre kreditné riziko pre retailové expozície je súčasná hodnota retailových minimálnych splátok nájmu prípustná, ak sú splnené podmienky uvedené v § 32 ods. 2 zákona o bankách.

§ 26

(1) Na účely výpočtu hodnoty rizikovo vážených expozícií štandardizovaným prístupom pre kreditné riziko banka priraduje a určuje rizikové váhy expoziciám zabezpečeným nehnuteľnosťou podľa tohto odseku a podľa odsekov 2 až 10. Ak nie je v odsekoch 2 až 10 ustanovené inak, expoziciám, ktoré sú úplne zabezpečené nehnuteľnosťou, sa priraduje riziková váha 100 %.

(2) Expoziciám alebo akejkoľvek časti expozície úplne zabezpečeným podľa odseku 5 záložným právom na obytnú nehnuteľnosť, ktorú jej vlastník alebo, v prípade osobných investičných spoločností, konečný vlastník užíva alebo bude užívať, prípadne prenajíma alebo prenajme, sa priraduje riziková váha 35 %.

(3) Expoziciám úplne zabezpečeným podľa odseku 5 podielmi vo fínskych bytových podnikoch, ktoré svoju činnosť vykonávajú v súlade so zákonom o fínskom bytovom podniku z roku 1991 a neskoršou obdobnou legislatívou, ak ide o obytnú nehnuteľnosť, ktorú jej vlastník užíva alebo bude užívať prípadne prenajíma alebo prenajme, sa priraduje riziková váha 35 %.

(4) Expoziciám voči nájomcovi v rámci dohody, ktorej predmetom je prenájom obytnej nehnuteľnosti, pri ktorej je banka prenajímateľom a nájomca má predkupné právo, sa priraduje riziková váha 35 % za predpokladu, že expozícia banky je v plnej miere zabezpečená jej vlastníctvom nehnuteľnosti.

(5) Zabezpečenie sa na účely odsekov 2 a 3 považuje za úplné, ak sú splnené tieto podmienky:

- a) hodnota nehnuteľnosti nezávisí vo významnej miere od kreditnej kvality dlžníka; táto požiadavka nevylučuje situácie, v ktorých hodnotu nehnuteľnosti i výkonnosť dlžníka ovplyvňujú výhradne makroekonomické faktory,
- b) riziko dlžníka nezávisí vo významnej miere od výťažnosti založenej nehnuteľnosti alebo projektu, ale od základnej schopnosti dlžníka splácať dlh z iných zdrojov; splatenie dlhu tak nezávisí vo významnej miere od peňažného toku vytvoreného založenou nehnuteľnosťou, ktorá slúži ako zabezpečenie,
- c) sú splnené minimálne požiadavky ustanovené v § 110 a pravidlá oceňovania ustanovené v § 125 ods. 1 až 4,
- d) hodnota nehnuteľnosti významne prevyšuje hodnotu expozície.

(6) Ak príslušné orgány dohľadu členského štátu upustia od požiadavky odseku 5 písm. b) v prípade expozícií úplne zabezpečených záložným právom na obytnú nehnuteľnosť, ktorá sa nachádza na ich území, takýmto expozíciám, ktoré sú úplne zabezpečené záložným právom na obytnú nehnuteľnosť, sa priraduje riziková váha 35 %.

(7) Ak príslušné orgány dohľadu jedného členského štátu rozhodnú o priradení rizikovej váhy 50 % expozíciám úplne zabezpečeným záložným právom na nehnuteľnosti určené na podnikanie situované v rámci ich územia alebo podielmi vo fínskych bytových podnikoch a expozíciám spojeným so zmluvami o prenájme nehnuteľností určených na podnikanie situovaných v rámci ich územia, ak banka je prenajímateľom a nájomca má predkupné právo, takýmto expozíciám, ktoré sú úplne zabezpečené záložným právom na nehnuteľnosť určenú na podnikanie, sa priraduje riziková váha 50 %.

(8) Ak príslušné orgány dohľadu členského štátu upustia od požiadavky nezávislosti rizika dlžníka od výťažnosti založenej nehnuteľnosti v prípade expozícií úplne zabezpečených záložným právom na nehnuteľnosť určenú na podnikanie, ktorá sa nachádza na ich území, takýmto expozíciám, ktoré sú úplne zabezpečené záložným právom na nehnuteľnosť určenú na podnikanie, sa priraduje riziková váha 50 %.

(9) Riziková váha 50 % podľa odsekov 7 a 8 sa priraduje tej časti úveru, ktorá nepresahuje limit 50 % trhovej hodnoty príslušnej nehnuteľnosti, ktorá sa použije ako zabezpečenie.

(10) Riziková váha 100 % sa priraduje tej časti úveru, ktorá presahuje limit podľa odseku 9.

§ 27

(1) Na účely výpočtu hodnoty rizikovo vážených expozícií štandardizovaným prístupom pre kreditné riziko sa v banke priradujú a určujú rizikové váhy expozíciám predstavujúcim pohľadávky po termíne splatnosti podľa tohto odseku a podľa odsekov 2 až 4. Ak odsek 2 až 4 neustanovuje inak, nezabezpečenej časti každej pohľadávky, ktorá je viac ako 90 dní po termíne splatnosti, sa priraduje riziková váha vo výške

- a) 150 %, ak úpravy ocenenia tvoria menej ako 20 % hodnoty nezabezpečenej časti expozície pred úpravou ocenenia,
- b) 100 %, ak úpravy ocenenia tvoria aspoň 20 % hodnoty nezabezpečenej časti expozície pred úpravou ocenenia.

(2) Na účely vymedzenia zabezpečenej časti pohľadávky po termíne splatnosti sa prípustným zabezpečením a zárukami rozumie zabezpečenie a záruky prípustné na účely zmiernenia kreditného rizika podľa tohto opatrenia.

(3) Expozíciám podľa § 26 ods. 2 až 6, ktoré sú viac ako 90 dní po termíne splatnosti, sa po úprave ich ocenenia priraduje riziková váha 100 %.

(4) Expozíciám podľa § 26 ods. 7 až 10, ktoré sú viac ako 90 dní po termíne splatnosti, sa priraduje riziková váha 100 %.

§ 28

Na účely výpočtu hodnoty rizikovo vážených expozícií štandardizovaným prístupom pre kreditné riziko sa pohľadávkam, ktoré nie sú po termíne splatnosti a ktoré majú podľa ustanovení v § 18 až 33 rizikovú váhu 150 % a pre ktoré boli určené úpravy ocenenia, priraduje riziková váha 100 %, ak úpravy ocenenia tvoria aspoň 20 % hodnoty expozície pred úpravou ocenenia.

§ 29

(1) Na účely výpočtu hodnoty rizikovo vážených expozícií štandardizovaným prístupom pre kreditné riziko banka priraduje a určuje rizikové váhy expozíciám vo forme zabezpečených dlhopisov podľa tohto odseku a podľa odsekov 2 až 4. Zabezpečenými dlhopismi sa rozumejú dlhopisy, ktoré sú zabezpečené

- a) expozíciami voči štátom, centrálnym bankám, subjektom verejného sektora, obciam alebo iným územným celkom v členskom štáte, alebo expozíciami, ktoré sú nimi zaručené,
- b) expozíciami voči štátom mimo Európskej únie, centrálnym bankám mimo Európskej únie, multilaterálnym rozvojovým bankám, medzinárodným organizáciám, ktoré sa kvalifikujú do prvého stupňa kreditnej kvality, ako je ustanovené v § 18 až 40, alebo ak sú nimi zaručené, a expozíciami voči subjektom verejného sektora mimo Európskej únie, obciam alebo iným územným celkom štátov mimo Európskej únie, ktoré sú vážené rovnakou rizikovou váhou ako expozície voči inštitúciám alebo ak sú nimi zaručené alebo štátom a centrálnym bankám podľa § 20 a podľa § 19 ods. 1 a ktoré sa kvalifikujú do prvého stupňa kreditnej kvality, ako je uvedené v § 18 až 40, alebo expozíciami, ktoré sú nimi zaručené, a expozíciami podľa tohto odseku, ktoré sa kvalifikujú minimálne do druhého stupňa kreditnej kvality, ako je ustanovené v § 18 až 40, za predpokladu, že nepresiahnu 20 % nominálnej hodnoty nesplatených zabezpečených dlhopisov emitujúcich inštitúcií,
- c) expozíciami voči inštitúciám, ktoré sa kvalifikujú do prvého stupňa kreditnej kvality, ako je uvedené v § 18 až 40; celková expozícia z expozícií, ktoré sa kvalifikujú do prvého stupňa kreditnej kvality nepresiahne 15 % nominálnej hodnoty nesplatených zabezpečených dlhopisov emitujúcej banky; expozície vzniknuté prevodom a riadením platieb dlžníkov alebo výnosov z realizácie, ktoré sa týkajú úverov zabezpečených nehnuteľnosťou, držiteľom zabezpečených dlhopisov sa do limitu vo výške 15 % nezapočítavajú; expozície voči inštitúciám v Európskej únii so splatnosťou nepresahujúcou 100 dní nie sú zahrnuté do požiadaviek prvého stupňa kreditnej kvality, tieto inštitúcie sa však kvalifikujú minimálne do druhého stupňa kreditnej kvality, ako je ustanovené v § 18 až 40,
- d) úvermi zabezpečenými záložným právom na obytnú nehnuteľnosť alebo podielmi vo fínskych bytových podnikoch podľa ustanovení § 26 ods. 3 až do výšky nižšej hodnoty spomedzi hodnôt istín záložných práv spolu so všetkými prednostnými záložnými právami a 80 % hodnoty založených nehnuteľností alebo podielmi v prvom rade emitovanými zo strany francúzskych fondov Fonds Communs de Créances alebo rovnocennými subjektmi zaoberajúcimi sa sekuritizáciou riadiacimi sa právom členského štátu sekuritizujúcej expozície voči obytným nehnuteľnostiam za predpokladu, že aspoň 90 % aktív Fonds Communs de Créances alebo rovnocenných subjektov zaoberajúcich sa sekuritizáciou riadiacich sa právom členského štátu, pozostáva z úverov zabezpečených záložným právom na obytnú nehnuteľnosť, spolu so všetkými prednostnými záložnými právami až do výšky nižšej hodnoty spomedzi hodnôt istín splatných podľa týchto podielov, hodnôt istín záložných práv, a 80 % hodnoty založených nehnuteľností a tieto

podielu sa kvalifikujú do prvého stupňa kreditnej kvality, ako je ustanovené v § 18 až 40, ak takéto podielu nepresahujú 20 % nominálnej hodnoty nesplatennej emisie; expozície vzniknuté prevodom a riadením platieb dlžníkov alebo výnosu z realizácie, ktoré sa týkajú úverov zabezpečených založenými nehnuteľnosťami podielov v prvom rade alebo dlhových cenných papierov, sa do tohto limitu vo výške 90 % nezapočítavajú,

- e) úvermi zabezpečenými záložným právom na lode, ak celková hodnota záložných práv spolu so všetkými prednostnými záložnými právami nepresahuje 60 % hodnoty založenej lode, pričom platí, že do 31. decembra 2010 sa hodnota 60 % nahradí hodnotou 70 %.

(2) Na účely odseku 1 sa zabezpečenie vzťahuje na situácie, v ktorých sa aktíva uvedené v odseku 1 písm. a) až e) používajú podľa zákona výlučne na ochranu držiteľov dlhopisov pred stratami. V bankách, v ktorých sa uznávajú nehnuteľnosti zabezpečujúce zabezpečené dlhopisy, sa vyžaduje splnenie minimálne požiadaviek ustanovených v § 100 a pravidiel oceňovania uvedených v § 125 ods. 1 až 4.

(3) Ak odseky 1 a 2 neustanovujú inak, môže banka použiť zabezpečené dlhopisy, ktoré boli emitované pred 31. decembrom 2007, až do lehoty ich splatnosti pre prednostné posudzovanie ako prípustné zabezpečenie.

(4) Zabezpečeným dlhopisom sa priraduje riziková váha na základe rizikovej váhy priradenej nezabezpečeným expozíciám vo forme pohľadávok v prvom rade voči banke, ktorá ich emituje. Medzi rizikovými váhami platí, že ak sa expozíciám voči inštitúciám priraduje riziková váha

- a) 20 %, zabezpečenému dlhopisu sa priraduje riziková váha 10 %,
- b) 50 %, zabezpečenému dlhopisu sa priraduje riziková váha 20 %,
- c) 100 %, zabezpečenému dlhopisu sa priraduje riziková váha 50 %,
- d) 150 %, zabezpečenému dlhopisu sa priraduje riziková váha 100 %.

§ 30

Rizikové váhy expozícií sa na účely výpočtu hodnoty rizikovo vážených expozícií štandardizovaným prístupom pre kreditné riziko pre sekuritizačné pozície určia v súlade s príslušnými ustanoveniami zákona o bankách.

§ 31

Krátkodobým expozíciám voči úverovej inštitúcii alebo právnickej osobe podnikateľovi, pre ktoré je k dispozícii rating uznanej ratingovej agentúry, na účely výpočtu hodnoty rizikovo vážených expozícií štandardizovaným prístupom pre kreditné riziko sa priraduje riziková váha podľa tabuľky č. 12 v súlade so zaradením ratingov uznaných ratingových agentúr do šiestich stupňov stupnice kreditnej kvality.

Tabuľka č. 12

Stupeň kreditnej kvality	1	2	3	4	5	6
Riziková váha	20 %	50 %	100 %	150 %	150 %	150 %

§ 32

(1) Na účely výpočtu hodnoty rizikovo vážených expozícií štandardizovaným prístupom pre kreditné riziko sa v banke priradujú a určujú rizikové váhy expozíciám vo forme podielov v podnikoch kolektívneho investovania podľa tohto odseku a podľa odsekov 2 až 8. Ak odseky 2 až 8 neustanovujú inak, sa expozíciám vo forme podielov v podnikoch kolektívneho investovania priraduje 100 % riziková váha.

(2) Expozíciám vo forme podielov v podnikoch kolektívneho investovania, pre ktoré je k dispozícii rating uznanej ratingovej agentúry, sa priraduje riziková váha podľa tabuľky č. 13 podľa zaradenia ratingu uznaných ratingových agentúr do šiestich stupňov stupnice kreditnej kvality.

Tabuľka č. 13

Stupeň kreditnej kvality	1	2	3	4	5	6
Riziková váha	20 %	50 %	100 %	100 %	150 %	150 %

(3) Expozícii vo forme podielov v podniku kolektívneho investovania sa priraduje riziková váha 150 %, ak sa preukáže, že podnik kolektívneho investovania je založený v štáte, pre ktorý je k dispozícii rating uznanej ratingovej agentúry štvrtého až šiesteho stupňa kreditnej kvality.

(4) Riziková váha pre podnik kolektívneho investovania sa určí podľa odsekov 6 až 8, ak sú splnené tieto podmienky:

- a) podnik kolektívneho investovania je riadený spoločnosťou, ktorá podlieha dohľadu v členskom štáte alebo schváleniu príslušného orgánu dohľadu nad úverovou inštitúciou, ak
 1. podnik kolektívneho investovania je riadený spoločnosťou podliehajúcou dohľadu, ktorý sa považuje za rovnako prísny, ako je dohľad ustanovený právom v členskom štáte a
 2. príslušné orgány dohľadu navzájom spolupracujú,
- b) prospekt podniku kolektívneho investovania alebo rovnocenný dokument obsahuje
 1. kategórie aktív, do ktorých môže byť investovaný majetok obsiahnutý v rámci podniku kolektívneho investovania,
 2. informáciu, či sa uplatňujú investičné limity, relatívne limity a metodiky na ich výpočet,
- c) podnik kolektívneho investovania podáva aspoň raz ročne správu o svojej obchodnej činnosti na uskutočnenie vyhodnotenia jej aktív a pasív, príjmov a operácií za príslušné obdobie.

(5) Ak príslušný orgán dohľadu uzná podnik kolektívneho investovania tretieho štátu tak, ako je uvedené v odseku 4 písm. a), potom sa takýto podnik kolektívneho investovania uzná bez uskutočnenia vlastného hodnotenia.

(6) Ak sa banka oboznámi s podkladovými expozíciami podniku kolektívneho investovania, môže na základe týchto podkladových expozícií vypočítať priemernú rizikovú váhu pre podnik kolektívneho investovania podľa metód ustanovených pre štandardizovaný prístup pre kreditné riziko.

(7) Ak sa banka neoboznami s podkladovými expozíciami podniku kolektívneho investovania, môže vypočítať priemernú rizikovú váhu pre podnik kolektívneho investovania podľa metód ustanovených pre štandardizovaný prístup pre kreditné riziko, pričom sa postupuje podľa týchto pravidiel: ako keby podnik kolektívneho investovania investoval v maximálnom rozsahu, ktorý jej mandát umožňuje, do tried expozícií s najvyššou požiadavkou na vlastné zdroje, a potom ako keby v investovaní pokračoval v zostupnom poradí, až kým nedosiahne maximálny limit pre celkové investície.

(8) Banka môže zveriť výpočet rizikovej váhy pre podnik kolektívneho investovania a informovanie o nej tretej strane v súlade s metódami ustanovenými v odsekoch 6 a 7, za predpokladu, že tretia strana primeranými opatreniami zaručí správnosť výpočtu a informovania.

§ 33

(1) Na účely výpočtu hodnoty rizikovo vážených expozícií štandardizovaným prístupom pre kreditné riziko banka priraduje a určuje rizikové váhy expozíciám neuvedeným v § 18 až 32 podľa odsekov 2 až 8.

(2) Hmotným aktívam a nákladom budúcich období a časovo rozlíšeným výnosom, pri ktorých banka nedokáže určiť zmluvnú stranu sa priraduje riziková váha 100 %.

(3) Hotovostným prostriedkom na ceste sa priraduje riziková váha 20 %. Hotovosti a jej rovnocenným prostriedkom sa priraduje riziková váha 0 %.

(4) Expozíciám voči inštitúciám, ktoré sa špecializujú na medzibankový trh a trh s dlhom verejných financií v ich domovských členských štátoch a ktoré podliehajú dohľadu príslušných orgánov, ak sú tieto položky aktív v plnej výške a úplne zabezpečené položkami s priradenou rizikovou váhou 0 % alebo 20 % a príslušnými orgánmi dohľadu uznané za primerané zabezpečenie, sa priraduje riziková váha 10 %.

(5) Akciám a iným účasťam, ak nie sú odpočítané od vlastných zdrojov, sa priraduje riziková váha 100 %.

(6) Zásobám zlata držaným vo vlastných trezoroch alebo v spoločnej správe v rozsahu, v akom sú kryté záväzkami v zlate, sa priraduje riziková váha 0 %.

(7) Dohodám o predaji a spätnom odkúpení aktív a priamym termínovaným nákupom sa priraduje riziková váha, ktorá je priradená príslušným aktívam, a nie riziková váha zmluvných strán v príslušných obchodoch.

(8) Ak banka poskytne zabezpečenie pre určitý počet expozícií za podmienok, že n-té zlyhanie medzi expozíciami vyvolá platbu a že sa touto kreditnou udalosťou ukončí zmluva, priradia sa rizikové váhy podľa príslušných ustanovení zákona o bankách pre sekuritizačné pozície, ak mal produkt rating uznanej ratingovej agentúry. Ak pre produkt nie je k dispozícii rating uznanej ratingovej agentúry, rizikové váhy expozícií zahrnutých v koši sa s výnimkou (n-1) expozícií sčítajú až do výšky 1250 % a vynásobia sa nominálnou hodnotou zabezpečenia z kreditného derivátu, čím sa získa rizikovo vážená expozícia. (n-1) expozícií, ktoré majú byť z uvedeného súčtu vyňaté, zahŕňa expozície, produkujúce nižšiu rizikovo

váženú expozíciu, než je hodnota rizikovo váženej expozície ktorejkoľvek expozície zahrnutej do sčítania.

Pravidlá používania ratingov uznaných ratingových agentúr

§ 34

(1) Banka môže na účely používania ratingov pre výpočet rizikovo vážených expozícií štandardizovaným prístupom pre kreditné riziko nominovať jednu alebo viac uznaných ratingových agentúr (ďalej len „nominovaná ratingová agentúra“), ktorých ratingy bude používať na určovanie rizikových váh expozícií. V banke sa uplatňujú pravidlá používania ratingov uznaných ratingových agentúr podľa odsekov 2 až 19.

(2) Bankou sa nenominuje uznaná ratingová agentúra, ktorá je jej dcérskou alebo materskou spoločnosťou.

(3) V banke sa používajú len vyžiadané ratingy a nevyžiadané ratingy štátov a centrálnych bánk.

(4) Použitie ratingov je v banke rovnaké a nepodlieha rýchlym výrazným zmenám. Ak banka použije ratingy vypracované uznanou ratingovou agentúrou alebo agentúrou na podporu exportu pre určitú triedu expozícií, tieto ratingy rovnako použije pre všetky expozície, ktoré do príslušnej triedy patria. Ratingy sa nepoužívajú selektívne a to tak, aby neboli účelovo vyberané s cieľom dosiahnuť zníženie požiadavky na vlastné zdroje.

(5) Banka môže použiť len tie ratingy, ktoré berú do úvahy všetky jej dlžné sumy istín a úrokov.

(6) Ak pre expozíciu existuje len jeden rating, tento rating sa použije na určenie rizikovej váhy pre túto expozíciu.

(7) Ak pre expozíciu existujú dva ratingy a obidva zodpovedajú rôznym rizikovým váham, priraduje sa tá riziková váha, ktorá je vyššia.

(8) Ak pre expozíciu existuje viac ako dva ratingy, vychádza sa z tých dvoch ratingov, ktoré predstavujú najnižšie rizikové váhy. Ak sa tieto dve najnižšie rizikové váhy od seba odlišujú, priraduje sa tá riziková váha, ktorá je vyššia. Ak sú tieto dve najnižšie rizikové váhy rovnaké, priraduje sa táto riziková váha.

(9) Ratingy priradené dcérskym a materským spoločnostiam nominovanej ratingovej agentúry sa nepoužijú na účely výpočtu požiadavky na vlastné zdroje.

(10) Ak existuje rating konkrétneho emisného programu alebo iného nástroja, ku ktorému expozícia patrí, tento rating sa použije na priradenie rizikovej váhy príslušnej expozícii.

(11) Ak neexistuje priamo použiteľný rating určitej expozície, avšak existuje rating konkrétneho emisného programu alebo iného nástroja, ku ktorým expozícia nepatrí alebo existuje všeobecný rating emitenta, potom sa tento rating použije, ak

- a) so sebou prináša vyššiu rizikovú váhu, než aká by vznikla v inom prípade, alebo
- b) prináša nižšiu rizikovú váhu a príslušná expozícia sa z každého hľadiska zaraďuje rovnako alebo vyššie ako konkrétny emisný program, iný nástroj alebo prípadne emitentove nezabezpečené expozície vo forme pohľadávok v prvom rade.

(12) Odseky 10 a 11 nevylučujú uplatňovanie § 29.

(13) Ratingy emitentov v rámci skupiny podnikov sa nemôžu použiť ako rating iného emitenta v tej istej skupine.

(14) Krátkodobé ratingy sa môžu použiť iba v prípade krátkodobých expozícií voči inštitúciám a právnickým osobám podnikateľom.

(15) Krátkodobý rating sa použije len pre expozíciu, na ktorú sa krátkodobý rating vzťahuje, a nepoužije sa na odvodenie rizikových váh pre žiadnu inú expozíciu, s výnimkou odsekov 16 a 17.

(16) Ak sa krátkodobej pohľadávke s ratingom priraduje riziková váha 150 %, potom sa všetkým nezabezpečeným krátkodobým a dlhodobým expozíciám bez ratingu voči tomuto dlžníkovi, takisto priraduje riziková váha 150 %.

(17) Ak sa krátkodobej pohľadávke s ratingom priraduje riziková váha 50 %, žiadnej krátkodobej expozícii bez ratingu sa nepriraduje riziková váha nižšia ako 100 %.

(18) Rating, ktorý sa vzťahuje na expozíciu denominovanú v mene dlžníka, sa nemôže použiť pri určovaní rizikovej váhy pre inú expozíciu voči tomu istému dlžníkovi, ktorá je denominovaná v cudzej mene.

(19) Vyžiadaným ratingom sa na účely tohto opatrenia rozumie rating, ktorý spĺňa tieto podmienky:

- a) ratingové hodnotenie bolo iniciované na základe požiadavky hodnotenej osoby,
- b) ratingové hodnotenie bolo platené,
- c) hodnotený subjekt spolupracoval pri ratingovom hodnotení.

§ 35

(1) Banka môže na účely používania ratingov pre výpočet rizikovo vážených expozícií štandardizovaným prístupom pre kreditné riziko nominovať jednu alebo viac uznaných ratingových agentúr (ďalej len „nominovaná ratingová agentúra pre sekuritizačné pozície“), ktorých ratingy sa použijú na výpočet hodnoty rizikovo vážených expozícií na účely priradovania rizikových váh sekuritizačným pozíciám. V banke sa uplatňujú pravidlá používania ratingov uznaných ratingových agentúr pri sekuritizácii podľa odsekov 2 až 7.

(2) Ak sa rating používa na účely výpočtu hodnoty rizikovo vážených expozícií pre sekuritizačné pozície, vyžaduje sa splnenie týchto podmienok:

- a) neexistuje rozdielnosť medzi druhmi platieb zohľadnenými v ratingu a druhmi platieb, na ktoré je banka oprávnená podľa zmluvy, na základe ktorej vznikla príslušná sekuritizačná pozícia,

b) rating je verejne dostupný na trhu; rating sa považuje za verejne dostupný, ak bol zverejnený a je zahrnutý v matici prechodu nominovanej ratingovej agentúry pre sekuritizačné pozície, pričom rating dostupný len pre obmedzený počet subjektov sa nepovažuje za dostupný.

(3) S výnimkou postupov podľa odsekov 5 až 7 sa v banke používajú ratingy rovnako vo vzťahu ku svojim sekuritizačným pozíciám. Ratingy sa nepoužívajú selektívne.

(4) Ratingy nominovaných ratingových agentúr pre sekuritizačné pozície sa nemôžu používať pre pozície v určitých tranžiach a ratingy iných ratingových agentúr pre pozície v iných tranžiach v rámci rovnakej štruktúry s výnimkou podľa odsekov 5 a 6.

(5) Ak pre sekuritizačnú pozíciu existujú dva ratingy a obidva zodpovedajú rôznym rizikovým váham, priraduje sa tá riziková váha, ktorá je vyššia.

(6) Ak pre sekuritizačnú pozíciu existujú viac ako dva ratingy, vychádza sa z tých dvoch ratingov, ktoré predstavujú najnižšie rizikové váhy. Ak sa tieto dve najnižšie rizikové váhy od seba odlišujú, priraduje sa tá riziková váha, ktorá je vyššia. Ak sú tieto dve najnižšie rizikové váhy rovnaké, priraduje sa táto riziková váha.

(7) Ak je na účely zmierňovania kreditného rizika podľa tohto opatrenia prípustné zabezpečenie poskytnuté priamo účelovej jednotke zaoberajúcej sa sekuritizáciou a je zohľadnené v ratingu sekuritizačnej pozície, môže sa použiť riziková váha spojená s týmto ratingom. Rating sa nepoužije, ak zabezpečenie nie je na uvedený účel prípustné, ani ak sa zabezpečenie neposkytuje účelovej jednotke zaoberajúcej sa sekuritizáciou ale priamo sekuritizačnej pozícii.

Podmienky uznávania ratingových agentúr podľa § 32 ods. 5 a 6 zákona o bankách

§ 36

(1) Na účely vydania predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska podľa § 32 ods. 5 a 6 zákona o bankách sa vyžaduje, aby ratingová agentúra a jej metodika hodnotenia spĺňali požiadavky uvedené v odsekoch 2 až 23.

(2) Ratingová agentúra má mať prevzaté procedúry a postupy, ktoré zabezpečujú, že určená metodika ratingového hodnotenia je pri formulácii a vydávaní ratingových hodnotení uplatnená minimálne rovnako v rámci príslušnej skupiny aktív, členených podľa druhov zmluvných strán, ďalej na ich podskupiny aktív, členených podľa odvetvia, v ktorom zmluvné strany podnikajú a v rámci rozdielnych geografických regiónov.

(3) Metodikou hodnotenia sa zohľadňujú všetky významné faktory ovplyvňujúce úverovú schopnosť hodnoteného subjektu.

(4) Metodikou ratingového hodnotenia rozličných typov spoločností, inštitúcií alebo trhov sa berú do úvahy individuálne faktory, pričom hlavné faktory, ktoré sú identifikované v hlavnej metodike pre príslušný segment trhu, sú posudzované súčasne.

(5) Presnosť metodiky hodnotenia sa podporuje štatistickými dôkazmi, ktoré jasne preukazujú presnosť a správnosť ratingových hodnotení vydaných v minulosti. Kvantitatívne dôkazy, napr. štúdie zlyhaní a matice prechodu, rozlišovacej schopnosti metodiky ratingového hodnotenia preukazujú robustnosť, rovnakosť a predpovedaciu silu ratingových hodnotení v čase, v rámci jednotlivých segmentov trhu. Zavedenými procedúrami sa zabezpečuje, že systematické ratingové omyly a nepresnosti odhalené spätným testovaním budú napravené a premietnuté do metodiky ratingového hodnotenia. Rovnakosťou sa rozumie, že dvom hodnoteným subjektom s totožnou úverovou schopnosťou budú priradené totožné ratingy, bez ohľadu na to, kto príslušné subjekty hodnotí.

(6) Metodika priradovania ratingov nepodlieha žiadnym vonkajším vplyvom, ktoré by mohli rating ovplyvniť.

(7) Nezávislosť metodiky priradovania ratingov sa posudzuje podľa týchto faktorov:

- a) vlastníctvo a organizačná štruktúra ratingovej agentúry,
- b) finančné zdroje ratingovej agentúry,
- c) zamestnanci a odbornosť ratingovej agentúry,
- d) správa a riadenie ratingovej agentúry.

(8) Ratingová agentúra má zavedené, sleduje a úspešne používa vnútorné procedúry, ktoré zabezpečujú, že všetky ratingové hodnotenia sú formulované rovnakým a objektívnym spôsobom, osobitne v situáciách, kde sa môže vyskytnúť konflikt záujmov a ohroziť objektivitu a nezávislosť.

(9) Ratingová agentúra má zavedené mechanizmy, ako napr. predpisy, procedúry, poplatkovú politiku, politiku odmeňovania, pravidiel riadenia spoločnosti, vnútorné pravidlá správania (Code of Conduct), a to v písomnej forme, ktoré sú schopné identifikovať aktuálne a potenciálne konflikty záujmov a zaviesť primerané opatrenia na ich predchádzanie, riadenie a elimináciu, aby neohrozili nezávislosť, objektivnosť a vysokú kvalitu ratingových hodnotení.

(10) Ratingová agentúra má preukázať, že má zavedené a využíva adekvátne ochranné opatrenia, ktoré zabezpečujú jej nezávislosť z titulu vlastníckej štruktúry a ktoré zamedzujú ohrozovaniu objektivitu procesu ratingového hodnotenia vonkajšími vplyvmi.

(11) Ratingová agentúra má preukázať, že jej organizačná štruktúra oddeľuje jej ratingovú činnosť operačne, personálne a pokiaľ možno i právne, od ostatných činností a služieb, ktoré vykonáva a ponúka a ktoré by mohli spochybniť objektivnosť ratingových hodnotení.

(12) Ratingová agentúra má preukázať, že má zavedené a využíva adekvátne ochranné opatrenia, ktoré zabezpečujú jej finančnú nezávislosť od svojich klientov.

(13) Z pohľadu personálnych zdrojov a odbornosti, ratingová agentúra má preukázať, že jej zamestnanci majú dostatočnú kvalifikáciu a skúsenosti potrebné pre výkon činností súvisiacich s ratingovým procesom, ako najmä, že aspoň jedna osoba zapojená do rozhodovacieho procesu súvisiaceho s vydávaním ratingu má najmenej trojročné pracovné skúsenosti ako ratingový analytik alebo v obdobnej pozícii, napr. ako bankový analytik. Ratingová agentúra má mať dostatočné zdroje pre vykonávanie dôsledných ratingových

hodnotení a prehodnotení ratingov a dostatočné zdroje pre zabezpečenie častých kontaktov s hodnoteným subjektom, ak si to vyžaduje metodika ratingového hodnotenia.

(14) Ratingová agentúra má zavedenú funkciu nezávislého vnútorného auditu alebo obdobnú funkciu, ktorá slúži pre ten istý účel a vykonáva tie isté úlohy.

(15) V záujme preukazovania nezávislosti prostredníctvom transparentnosti a kontroly trhom, ratingová agentúra zväži uverejňovanie situácií, kde konflikt záujmov nastal alebo môže nastať, a uverejňovanie zavedených mechanizmov na identifikáciu, predchádzanie, riadenie a elimináciu konfliktov záujmov.

(16) Metodika priradovania ratingov i pridelené ratingy podliehajú priebežnej kontrole a preskúmaniu a prispôsobujú sa zmenám podmienok na trhu a v prípade ratingov i zmenám finančnej situácie hodnoteného subjektu. Takéto preskúmanie sa uskutočňuje po každej udalosti, ktorá je dostatočne významná na to, aby mohla ovplyvniť výsledok ratingového hodnotenia, avšak aspoň raz za rok.

(17) Ratingová agentúra má zavedené procedúry a postupy, ktoré zabezpečujú, že jej ratingy zostávajú primerané počas rozličných časových období a za rozličných podmienok na trhu. Tieto spoľahlivo rozpoznávajú zmeny v podmienkach, ktorým hodnotený subjekt čelí, a ktoré sú dostatočne veľké na to, aby mohli vyústiť do zmeny priradeného ratingu. Súčasne zabezpečujú, že ratingové hodnotenie je preskúmané a upravené, akonáhle nastane takáto významná zmena.

(18) Ratingová agentúra má preukázať, že vykonáva spätné testovanie v minulosti priradených ratingov už najmenej jeden rok. Takéto spätné testovanie je vykonávané osobitne za každý segment trhu, pre ktorý ratingová agentúra žiada o uznanie.

(19) Ratingová agentúra má kedykoľvek na požiadanie predložiť Národnej banke Slovenska dôkaz o pravidelnosti preskúmaní vydaných ratingov.

(20) Ratingová agentúra má na požiadanie predložiť Národnej banke Slovenska rozsah jej kontaktov s poverenými vedúcimi zamestnancami subjektov, ktorým priraduje ratingy.

(21) Ratingová agentúra má informovať Národnú banku Slovenska o každej významnej zmene v metodike ratingového hodnotenia.

(22) Na účely overovania opodstatnenosti priradovaných ratingov sú verejne prístupné princípy metodiky priradovania ratingov, ktoré ratingová agentúra používa pri vypracovávaní ratingov.

(23) Ratingová agentúra má včasne zverejňovať významné zmeny v princípoch metodiky ratingového hodnotenia.

§ 37

(1) Na účely vydania predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska podľa § 32 ods. 5 a 6 zákona o bankách sa vyžaduje, aby ratingová agentúra a jej metodika hodnotenia spĺňali požiadavky uvedené v odsekoch 2 až 5. Požiadavka na dôveryhodnosť a prijatie trhom

sa splní, ak ratingová agentúra preukáže, že jej individuálne ratingy sú ich užívateľmi na trhu uznávané ako dôveryhodné a spoľahlivé.

(2) Dôveryhodnosť sa preukazuje a posudzuje najmä na základe

- a) trhového podielu ratingovej agentúry,
- b) príjmov dosiahnutých ratingovou agentúrou a jej finančných zdrojov v širšom slova zmysle,
- c) vplyvu ratingu na tvorbu cien,
- d) vyhlásenia najmenej dvoch bánk, že použijú individuálny rating ratingovej agentúry pre emisiu dlhopisov alebo posúdenie kreditných rizík.

(3) Verejné ratingy sú za rovnakých podmienok prístupné aspoň všetkým subjektom, ktoré využívajú ratingy pre výpočet požiadavky na vlastné zdroje.

(4) Verejné ratingy sú zahraničným subjektom prístupné za rovnakých podmienok ako domácim subjektom, ktoré majú o tieto ratingy záujem.

(5) Ratingová agentúra potvrdzuje, že kompletný a aktualizovaný zoznam verejných ratingov je k dispozícii, hneď po vydaní nového ratingu a zrevidovaní pôvodného ratingu, a to

- a) všetkým bankám, ak ratingová agentúra neúčtuje predplatiteľom za prístup k ratingom,
- b) všetkým predplatiteľom so zaplateným prístupom k ratingom pre príslušné segmenty trhu.

§ 38

Na účely priradovania rizikových váh sekuritizačným pozíciám, požiadavky na ratingovú agentúru, jej metodiku hodnotenia a na dôveryhodnosť a transparentnosť ratingov, ktoré vydáva, sú splnené, ak ratingová agentúra preukáže splnenie požiadaviek pre štandardizovaný prístup pre kreditné riziko podľa § 36 a 37 a požiadavky na odbornú spôsobilosť v oblasti sekuritizácie.

§ 39

(1) Žiadosť o uznanie, zmenu alebo zrušenie uznania ratingovej agentúry, ktorú na účely vydania predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska podľa § 32 ods. 5 a 6 zákona o bankách a na účely výpočtu požiadavky na vlastné zdroje predkladá Národnej banke Slovenska ratingová agentúra, sa vyhotovuje prehľadne a zrozumiteľne, čo Národnej banke Slovenska umožní

- a) posúdiť plnenie požiadaviek podľa tohto opatrenia,
- b) posúdiť, či žiadateľ využíva procesy a procedúry, ktoré zabezpečujú, že jeho ratingy spĺňajú štandardy a požiadavky ustanovené v tomto opatrení,
- c) posúdiť, či žiadateľ vydáva ratingy dostatočne vysokej kvality, rovnakosti a robustnosti, a či sú dostatočne stabilné na to, aby mohli byť použité na účely výpočtu požiadavky na vlastné zdroje,
- d) priradiť ratingové stupne žiadateľa do stupňov kvality z hľadiska kreditného rizika.

(2) Žiadosť podľa odseku 1 sa predkladá v jednom vyhotovení, v listinnej a elektronickej podobe a v slovenskom, českom alebo anglickom jazyku.

(3) Žiadosť podľa odseku 1 môže byť predložená na individuálnej alebo skupinovej úrovni. V prípade žiadosti na skupinovej úrovni sa za žiadateľa na účely tohto opatrenia považuje celá skupina ratingových agentúr, zahrnutých do žiadosti, na to, aby boli predložené informácie týkajúce sa všetkých ratingových agentúr zahrnutých do žiadosti, nielen informácie o ratingovej agentúre podávajúcej žiadosť.

(4) Ak je žiadosť podľa odseku 1 podávaná na skupinovej úrovni, ratingová agentúra môže zahrnúť len subjekty, ktoré sú jej dcérskymi spoločnosťami. Ratingové stupne týchto subjektov musia predstavovať totožnú výpoveď o úverovej schopnosti hodnoteného subjektu, bez ohľadu na geografické umiestnenie, kde rating bol vydaný. Ratingová agentúra preukáže, že všetky subjekty uvedené v žiadosti používajú totožné procedúry, postupy a princípy metodiky hodnotenia.

(5) Pri priradovaní ratingových stupňov do stupňov kvality z hľadiska kreditného rizika sa uplatňujú na účely výpočtu rizikovo vážených expozícií štandardizovaným prístupom pre kreditné riziko princípy uvedené v odsekoch 6 až 13.

(6) Na účely použitia ratingov v rámci štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko a pre ratingy sekuritizačných pozícií sa vykoná samostatné priradenie do stupňov kvality z hľadiska kreditného rizika.

(7) V záujme odlišovania medzi relatívnymi stupňami rizika vyjadrenými každým ratingovým stupňom sa zväžia

- a) kvantitatívne faktory, a to najmä trojročné kumulatívne miery zlyhania a dlhodobú mieru zlyhania, a to predovšetkým desaťročný priemer trojročnej miery zlyhania, spojené s jednotlivými ratingovými stupňami a v prípade nedávno zriadených ratingových agentúr a agentúr, ktoré majú zostavené len obmedzené záznamy o zlyhaní, odhad dlhodobej miery zlyhania spojenej s jednotlivými ratingovými stupňami,
- b) kvalitatívne faktory, ako napr. skupinu hodnotených emitentov, rozsah ratingov, ktoré priraduje, význam každého ratingového stupňa a definície zlyhania, ktoré ratingová agentúra používa.

(8) Trojročná kumulatívna miera zlyhania sa vypočíta zo súčtu všetkých zlyhaní v príslušnom trojročnom období pre všetky subjekty v rámci príslušných segmentov s ratingom v príslušnom ratingovom stupni.

(9) Miery zlyhania sa predkladajú v prípade každého ratingového stupňa na porovnanie s referenčnou hodnotou podľa odseku 11 určenou na základe mier zlyhania zaznamenaných ostatnými ratingovými agentúrami pri skupine emitentov, u ktorých sa predpokladá, že predstavujú rovnaký stupeň kreditného rizika.

(10) Ak ratingová agentúra dosahuje miery zlyhania v rámci ratingového stupňa podstatne a systematicky vyššie ako príslušná referenčná hodnota podľa odseku 11, informuje o tom Národnú banku Slovenska.

(11) Referenčné hodnoty pre desaťročný priemer trojročných kumulatívnych mier zlyhania a pre kumulatívne miery zlyhania za obdobie troch rokov sú tieto:

Tabuľka č. 14

Ratingový stupeň: Standard&Poors's Moody's	AAA – AA Aaa – Aa	A A	BBB Baa	BB Ba	B B
Referenčná hodnota 10-ročného priemeru 3-ročných kumulatívnych mier zlyhania	0,10 %	0,25 %	1,00 %	7,50 %	20,00 %

Tabuľka č. 15

Ratingový stupeň: Standard&Poors's Moody's	AAA – AA Aaa – Aa	A A	BBB Baa	BB Ba	B B
Monitorovacia referenčná hodnota pre kumulatívne miery zlyhania za obdobie troch rokov	0,8 %	1,0 %	2,4 %	11,0 %	28,6 %
Varovná referenčná hodnota pre kumulatívne miery zlyhania za obdobie troch rokov	1,2 %	1,3 %	3,0 %	12,4 %	35,0 %

(12) Uznaná ratingová agentúra umožňuje Národnej banke Slovenska preverovať neustále plnenie požiadaviek podľa tohto opatrenia. Za týmto účelom sa poskytnú Národnej banke Slovenska každých päť rokov od posledného komplexného preverenia všetky podstatné informácie, ktoré takéto komplexné preverenie umožnia.

(13) Za účelom každoročného prehodnotenia a preskúmania priradenia ratingových stupňov do stupňov kvality z hľadiska kreditného rizika, sa ratingovou agentúrou predložia Národnej banke Slovenska kumulatívne miery zlyhania a iné dáta súvisiace s týmto priradením podľa odseku 12.

§ 40

(1) Náležitostami žiadosti podľa § 39 ods. 1 sú:

- a) obchodné meno a sídlo žiadateľa,
- b) identifikačné číslo žiadateľa,
- c) informácia o tom, či sa žiadosť predkladá na individuálnej alebo skupinovej úrovni,
- d) zoznam ratingových agentúr tvoriacich skupinu predkladajúcu žiadosť spoločne, ich obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo, ak je žiadosť predkladaná na skupinovej úrovni,
- e) meno a priezvisko aspoň jednej kontaktnej osoby, kontaktné údaje a oblasť, za ktorú je táto osoba zodpovedná,
- f) prehľad štruktúry konsolidovaného celku, do ktorého žiadateľ patrí, najmä
 1. informácie o vlastníckych vzťahoch, vrátane zoznamu akcionárov, ktorí vlastnia, viac než 10 % základného imania žiadateľa,
 2. zoznam dcérskych spoločností žiadateľa,
 3. zoznam a popis vykonávaných činností žiadateľa,
 4. počet zamestnancov žiadateľa,
 5. celkový objem a percento príjmov žiadateľa od klientov, od ktorých príjmy žiadateľa jednotlivito predstavujú viac než 5 % celkových príjmov žiadateľa,
 6. informácie preukazujúce finančnú stabilitu žiadateľa, najmä finančné výkazy za uplynulé tri účtovné obdobia a predpoveď o finančnej situácii žiadateľa na nasledujúce tri účtovné obdobia alebo vyhlásenie o finančnej stabilite žiadateľa od materskej spoločnosti,

- g) zoznam štátov, v ktorých je žiadateľ aktívny,
- h) zoznam a definícia segmentov trhu, pre ktoré žiadateľ žiada o uznanie vydávaných ratingov,
- i) informácia o typoch ratingov, ktoré žiadateľ vydáva, najmä či vydáva vyžiadané alebo nevyžiadané alebo vyžiadané a aj nevyžiadané ratingy, či vydáva ratingy za alebo bez spoluúčasti hodnoteného subjektu a definície typov ratingov,
- j) informácia, či žiadateľ žiada o uznanie vydávaných ratingov aj na účely výpočtu hodnoty rizikovo vážených expozícií banky pre sekuritizačné pozície,
- k) zoznam členských štátov, v ktorých žiadateľ požiadal alebo plánuje požiadať príslušný orgán dohľadu o uznanie vydávaných ratingov alebo už bol týmto orgánom uznaný, a to na účely výpočtu požiadavky na vlastné zdroje,
- l) zoznam dokladov s vyznačením, na preukázanie ktorých požiadaviek sa predkladajú.

(2) Prílohami žiadosti podľa § 39 ods. 1 sú tieto doklady:

- a) vyhlásenie aspoň jednej banky s povolením na výkon činností podľa osobitných zákonov od Národnej banky Slovenska, že použije rating žiadateľa na účely výpočtu požiadavky na vlastné zdroje; Národná banka Slovenska môže upustiť od požiadavky na predloženie tohto dokladu, ak má písomné vyhlásenie aspoň od jednej banky, že plánuje použiť rating žiadateľa na účely výpočtu požiadavky na vlastné zdroje,
- b) vyhlásenie, že žiadateľ dodržiava pravidlá správania (Code of Conduct) porovnateľné so štandardmi uznanými trhom alebo ktoré sú v zhode s medzinárodne uznanými štandardmi,
- c) popis rozhodujúcich hodnotiacich procesov osobitne pre každý segment trhu alebo sekuritizačné pozície a každú geografickú oblasť, pre ktoré žiada o uznanie vydávaných ratingov,
- d) vysvetlenie, ako žiadateľ zabezpečuje, že metodika použitá pri priradovaní ratingov je presná, systematická, kontinuálna a podlieha overovaniu správnosti vydávaných ratingov založenej na historických skúsenostiach,
- e) popis metodiky hodnotenia a procesov, ktorý zahŕňa najmä
 1. vysvetlenie procesov, ktoré zabezpečujú rovnaké použitie metodiky pri všetkých ratingových hodnoteniach,
 2. úlohu ratingových výborov a vnútorné predpisy, ktoré riadia ich činnosť,
 3. rozsah vstupov od hodnotených subjektov a prístup k neverejným informáciám,
- f) popis spôsobu určovania, preberania a prehodnocovania metodiky používanej pri priradovaní ratingov,
- g) popis kvantitatívnych vstupov, ktorými sú najmä kľúčové premenné ukazovatele, zdroje údajov, použité kvantitatívne techniky a rozsah vstupov od hodnotených subjektov pre každý segment trhu alebo sekuritizačné pozície,
- h) popis kvalitatívnych vstupov, ktorými sú najmä stratégia a obchodné plány hodnoteného subjektu a jeho riadenie pre každý segment trhu alebo sekuritizačné pozície,
- i) popis rozdielov v hlavných metodikách používaných pri priradovaní ratingov vyplývajúcich z rozličných geografických oblastí,
- j) popis metodiky používanej na overovanie primeranosti, rovnakosti a rozlišovacej schopnosti ratingových systémov, vrátane detailných výsledkov a záverov vyplývajúcich z takýchto analýz,
- k) vysvetlenie, ako žiadateľ zabezpečuje, že metodika použitá pri priradovaní ratingov je nezávislá od ekonomických a politických vplyvov,
- l) popis postupov zameraných na zabezpečenie korektných a objektívnych hodnotení, najmä mechanizmy na identifikáciu, predchádzanie, riadenie a elimináciu aktuálnych alebo potenciálnych konfliktov záujmu pri určovaní ratingov,

- m) popis existujúcich zabezpečení a záruk využívaných v prípade hodnotenia akcionárov, dcérskych spoločností žiadateľa alebo iných spoločností patriacich do skupiny žiadateľa,
- n) vyhlásenie o existencii funkcie vnútorného auditu a efektívneho preberania vnútorných postupov a ich vysvetlenie a popis,
- o) vyhlásenie, že členovia hodnotiacich tímov a výborov majú dostatočnú odbornú spôsobilosť a skúsenosti v ratingovom hodnotení úverovej schopnosti, a že táto odborná spôsobilosť je udržiavaná a zlepšovaná prostredníctvom primeraného tréningového programu,
- p) popis hlavných znakov vnútorných pravidiel správania (Code of Conduct) žiadateľa,
- q) vyhlásenie, že politika odmeňovania zamestnancov zainteresovaných v ratingovom procese neovplyvňuje vydávanie nezávislých a objektívnych hodnotení, vrátane vyhlásenia, že odmeňovanie analytika nie je spojené s rozhodnutím o hodnotení úverovej schopnosti, s poplatkami od emitentov alebo príjmov od investorov a predplatiteľov,
- r) popis poplatkovej politiky žiadateľa,
- s) vyhlásenie, že osoby zainteresované v ratingovom procese nie sú zapojené do žiadneho iného obchodného vzťahu s hodnotenými subjektmi, čo by mohlo ohroziť vydanie nezávislého a kvalitného ratingového hodnotenia,
- t) vyhlásenie, že vydané ratingy sú predmetom priebežného preskúmania a prehodnocovania, ktoré sa uskutočňuje aspoň raz za rok,
- u) informácie o previerkach vydaných ratingov, a to najmä určený postup, hlavné charakteristiky, rozsah a frekvencia vykonávaných previerok, zoznam osôb zúčastňujúcich sa previerok, popis hlavných štádií monitorovacieho procesu nad vydanými ratingami, informácie o metódach a postupoch pri aktualizácii údajov používaných v hodnotiacom procese a informácie od hodnotených subjektov brané pri tom do úvahy, informácie o funkcionalite automatického varovného systému v rámci previerok vydaných ratingov,
- v) súhrn výsledkov vykonaných previerok vydaných ratingov,
- x) vyhlásenie, že žiadateľ používa fungujúci systém spätného testovania vydaných ratingov a využíva ho najmenej jeden rok,
- y) popis vnútorných postupov, ktoré zabezpečia, že Národná banka Slovenska, ako aj banka, ktorá má o ratingy žiadateľa záujem, bude včas informovaná o všetkých podstatných zmenách v metodikách žiadateľa používaných v hodnotiacom procese,
- z) popis, akým spôsobom, kde, komu, v akom jazyku a za akých podmienok metodiky žiadateľa používaných v hodnotiacom procese a ich zmeny a doplnenia uverejňované a prístupné,
- za) vyhlásenie a preukázanie, že metodiky, ktoré žiadateľ využíva pri ratingovom hodnotení, sú uverejnené a to všetkým potenciálnym užívateľom za rovnakých podmienok,
- zb) príklady hlavných metodík využívaných pre hodnotenie každého segmentu trhu a sekuritizačných pozícií,
- zc) vyhlásenie a preukázanie, že ratingové hodnotenia sú ich užívateľmi na trhu uznávané ako dôveryhodné a spoľahlivé vrátane vlastného názoru žiadateľa na ratingové hodnotenia,
- zd) informácia o trhovom podiele žiadateľa, počet hodnotených subjektov žiadateľom, dĺžka pôsobenia žiadateľa na trhu a iné zásadné informácie na posúdenie dôveryhodnosti žiadateľa na trhu,
- ze) popis, akým spôsobom, kde, komu, v akom jazyku a za akých podmienok, s akými doplňujúcimi informáciami, sú individuálne ratingy uverejňované alebo prístupné vrátane popisu používaných postupov žiadateľa týkajúcich sa uvedeného uverejňovania,

- zf) vyhlásenie a preukázanie, že individuálne ratingy, ktoré žiadateľ vydáva, sú prístupné za rovnakých podmienok všetkým bankám, zahraničným bankám a iným subjektom, ktoré majú o ne záujem,
- zg) vysvetlenie politiky žiadateľa týkajúcej sa uverejňovania informácií o individuálnych ratingoch z pohľadu typov ratingu, a vysvetlenie rozdielov v štruktúre a obsahu informácií uverejnených alebo poskytnutých klientom v prípade vyžiadaných alebo nevyžiadaných ratingov, prípadne ratingov za alebo bez spoluúčasti hodnoteného subjektu,
- zh) informácia o počte vydaných nevyžiadaných ratingov, prípadne i ratingov bez spoluúčasti hodnoteného subjektu a ich pomer na celkovom počte vydaných ratingov,
- zi) definícia zlyhania určená žiadateľom,
- zj) informácia o kumulatívnych mierach zlyhania počas trojročného obdobia pre každý ratingový stupeň, najmenej však dve najsúčasnejšie kumulatívne miery zlyhania, ak sú k dispozícii,
- zk) hodnota desaťročného priemeru trojročných kumulatívnych mier zlyhania; ak táto hodnota nie je k dispozícii, hodnota očakávanej dlhodobej miery zlyhania,
- zl) popis metodiky výpočtu kumulatívnych mier zlyhania,
- zm) hodnota cieľovej miery zlyhania pre každý ratingový stupeň, ak je používaná,
- zn) úroveň štatistickej významnosti mier zlyhania,
- zo) popis dynamickej charakteristiky ratingovej metodológie,
- zp) zhodnotenie významu ratingu reprezentovaného konkrétnym ratingovým stupňom,
- zq) údaje o časovom horizonte ratingových hodnotení,
- zr) používané matice prechodu,
- zs) popis geografického pokrytia vydaných ratingov,
- zt) vlastný návrh priradenia svojich dlhodobých a krátkodobých ratingových stupňov do stupňov kvality z hľadiska kreditného rizika, vrátane odôvodnenia takéhoto priradenia; ak žiadateľ vydáva ratingy podnikom kolektívneho investovania, pričom kumulatívne miery zlyhania ratingov podnikov kolektívneho investovania sa materiálne odlišujú od ostatných kumulatívnych mier zlyhania, predloží sa osobitný návrh priradenia ratingových stupňov určených pre podniky kolektívneho investovania do stupňov kvality z hľadiska kreditného rizika, vrátane odôvodnenia.

(3) Prílohami žiadosti podľa § 39 ods. 1 pre hodnotenie v súvislosti so sekuritizačnými pozíciami sú navyše tieto doklady:

- a) definícia zlyhania a definícia stratovosti určená žiadateľom, na základe ktorého sú počítané miery zlyhania a na základe ktorej sú určované miery stratovosti,
- b) údaje týkajúce sa výkonnosti ratingov vrátane vysvetlenia hlavných charakteristík vydaných ratingov, najmä dôvody podliehajúce určeniu časového horizontu, počas ktorého bola štúdia vypracovaná a ako upravené a odobraté ratingy ovplyvnili štúdie výkonnosti ratingov,
- c) údaje týkajúce sa výťažnosti,
- d) vlastný návrh priradenia svojich dlhodobých a krátkodobých ratingových stupňov do stupňov kvality z hľadiska kreditného rizika osobitne pre štandardizovaný prístup pre kreditné riziko a prístup interných ratingov, vrátane odôvodnenia takéhoto priradenia; pri priradovaní sa rozlišuje medzi relatívnymi stupňami rizika vyjadrenými každým ratingom, zohľadňujú sa kvantitatívne faktory ako sú miera zlyhania alebo stratovosť, ako aj kvalitatívne faktory, ktorými sú rozsah obchodov posúdených žiadateľom a význam ratingu.

(4) Ak uznaná ratingová agentúra podáva žiadosť o zmenu v skutočnostiach, pre ktoré bola uznaná na účely výpočtu požadaviek na vlastné zdroje, prílohou sú podklady a zodpovedajúca dokumentácia preukazujúca alebo popisujúca príslušnú zmenu.

(5) Ak uznaná ratingová agentúra žiada o zrušenie svojho uznania na účely výpočtu požadaviek na vlastné zdroje, predkladá sa výhradne jej žiadosť obsahujúca zdôvodnenie a dátum, od ktorého žiada o zrušenie tohto uznania.

TRETIA HLAVA PRÍSTUP INTERNÝCH RATINGOV

Výpočet hodnoty rizikovo vážených expozícií prístupom interných ratingov

§ 41

(1) Na účely prístupu interných ratingov sa rozumie

- a) pravdepodobnosťou zlyhania pravdepodobnosť, že na strane dlžníka banky príde v priebehu jedného roka od uzavretia zmluvy k zlyhaniu podľa § 73,
- b) stratou v prípade zlyhania pomer straty z expozície z dôvodu zlyhania zmluvnej strany banky podľa § 73 k hodnote zodpovedajúcej nesplatenej časti záväzku v momente zlyhania podľa § 73,
- c) očakávanou stratou pomer straty očakávanej z expozície v prípade zlyhania zmluvnej strany banky podľa § 73 a zhoršenia kvality príslušnej expozície z dôvodu poklesu hodnoty peňazí, v ktorých je expozícia denominovaná, za obdobie jedného roka k hodnote zodpovedajúcej nesplatenej časti záväzku v momente zlyhania podľa § 73,

(2) Ak týmto opatrením nie je ustanovené inak, vstupné parametre výpočtu prístupom interných ratingov, ktorými sú pravdepodobnosť zlyhania, strata v prípade zlyhania a splatnosť, sa na účely výpočtu rizikovo vážených expozícií prístupom interných ratingov určia tak, ako je ustanovené v § 49 až 52 a hodnota expozície sa určí tak, ako je ustanovené v § 53 až 55.

(3) Hodnota rizikovo vážených expozícií sa pre každú expozíciu vypočítava podľa matematických vzorcov ustanovených v § 42 až 48.

§ 42

(1) Hodnota rizikovo vážených expozícií pre expozície voči právnickým osobám podnikateľom, inštitúciám, štátom a centrálnym bankám sa vypočítava takto:

- a) hodnota rizikovo váženej expozície = $RW \times EAD$,
- b) ak expozícia spĺňa požiadavky ustanovené v § 103 a § 119, môže sa použiť vzorec
hodnota rizikovo váženej expozície = $RW \times EAD \times (0,15 + 160PD_{pp})$,

v ktorom PD_{pp} je PD poskytovateľa zabezpečenia, RW sa vypočítava pomocou príslušného vzorca rizikovej váhy pre expozíciu, PD dlžníka a LGD porovnateľnej priamej expozície voči poskytovateľovi zabezpečenia, faktor splatnosti b sa vypočíta pomocou nižšej hodnoty z hodnôt PD poskytovateľa zabezpečenia a PD dlžníka,

- c) v prípade svojich odkúpených podnikových pohľadávok banky majú spĺňať minimálne požiadavky uvedené v § 87 ods. 2 a 3, v prípade odkúpených podnikových pohľadávok,

ktoré navyiac spĺňajú podmienky ustanovené v § 43 ods. 1 písm. c) a ak by pre banku bolo príliš veľkou záťažou použiť štandardy kvantifikácie rizika pre expozície voči právnickým osobám podnikateľom tak, ako sú pre tieto pohľadávky ustanovené v § 56 až 94, môžu sa použiť štandardy kvantifikácie rizika pre retailové expozície ustanovené v § 56 až 94,

- d) pri odkúpených podnikových pohľadávkach sa refinancovateľné nákupné diskonty, financované zabezpečenie alebo čiastočné záruky, ktoré poskytujú zabezpečenie pri prvej strate v prípade strát zo zlyhania, strát z obchodných pohľadávok alebo oboje, môžu posudzovať ako pozície prvej straty podľa rámca prístupu interných ratingov pre sekuritizáciu.

(2) Riziková váha (RW) pre expozície voči právnickým osobám podnikateľom, inštitúciám, štátom a centrálnym bankám sa vypočítava takto:

- a) ak sa na výpočet RW nepoužije postup podľa písmena b) až f), je hodnota RW

$$RW = 12,5 \times 1,06 \times \left(LGD \times N \left(\frac{1}{\sqrt{1-R}} \times G(PD) + \sqrt{\frac{R}{1-R}} \times G(0,999) \right) - PD \times LGD \right) \times \frac{1 + (M - 2,5) \times b}{1 - 1,5b}$$

kde

$N(x)$ označuje kumulatívnu distribučnú funkciu normovanej normálnej náhodnej premennej, čo znamená pravdepodobnosť, že normálna náhodná premenná so strednou hodnotou nula a varianciou jedna je menšia alebo sa rovná x ,

$G(z)$ označuje inverznú kumulatívnu distribučnú funkciu pre normovanú normálnu náhodnú premennú, teda hodnotu x takú, že $N(x) = z$,

- b) $RW = 0$, ak $PD = 0$,
- c) $RW = 0$, ak $PD = 1$, teda expozícia je v stave zlyhania, a banka uplatňuje hodnoty LGD ustanovené v § 50,
- d) $RW = \max(0; 12,5 \times (LGD - EL_{BE}))$ ak $PD = 1$, teda expozícia je v stave zlyhania, a banka využíva vlastné odhady LGD ; EL_{BE} je najlepším odhadom očakávaných strát pre expozíciu v stave zlyhania, ktorý vypracovala banka podľa § 77 ods. 8,
- e) v prípade expozícií vo forme projektového financovania, pri ktorých banka nemôže preukázať, že jej odhady pravdepodobnosti zlyhania spĺňajú minimálne požiadavky ustanovené v § 56 až 94, priraduje týmto expozíciám rizikové váhy podľa tabuľky č. 16,

Tabuľka č. 16

Zostatková splatnosť	kategória 1	kategória 2	kategória 3	kategória 4	kategória 5
menej ako 2,5 roka	50 %	70 %	115 %	250 %	0 %
2,5 roka a viac	70 %	90 %	115 %	250 %	0 %

expozíciám kategórie 1 podľa tabuľky č. 16 môže banka všeobecne priradiť preferenčné rizikové váhy 50 %, a expozíciám kategórie 2 podľa tabuľky č. 16 rizikovú váhu 70 %, za predpokladu, že schvaľovacie a iné rizikové kritériá príslušnej banky sú v príslušnej kategórii dostatočne prísne; pri priradovaní rizikových váh pre expozície vo forme projektového financovania berie banka do úvahy tieto faktory: finančnú silu, politické a právne prostredie, typické znaky obchodu alebo aktíva, silu sponzora a developera, vrátane každého príjmu verejne-súkromného partnerstva, balík zabezpečenia,

- f) ak banka poskytne zabezpečenie pre určitý počet expozícií za podmienok, že n-té zlyhanie medzi expozíciami vyvolá platbu a že sa touto kreditnou udalosťou ukončí zmluva, použijú sa rizikové váhy ustanovené v príslušných ustanoveniach zákona o bankách pre sekuritizačné pozície, ak produkt má externý rating uznanej ratingovej agentúry; ak produktu nie je priradený rating od uznanej ratingovej agentúry, rizikové váhy expozícií zahrnutých v koši sa sčítajú s vylúčením n-1 expozícií, pričom súčet výšky očakávanej straty vynásobenej 12,5 a hodnoty rizikovo váženej expozície neprekročí nominálnu hodnotu zabezpečenia z kreditného derivátu vynásobenú 12,5; n-1 expozícií, ktoré majú byť z uvedeného súčtu vyňaté, sa určí na základe toho, že majú zahŕňať také expozície, z ktorých každá produkuje nižšiu rizikovo váženú expozíciu, než je hodnota rizikovo váženej expozície ktorejkoľvek expozície zahrnutej do sčítania.

(3) Korelácia R sa pre expozície voči právnickým osobám podnikateľom, inštitúciám, štátom a centrálnym bankám sa vypočítava takto:

$$a) R = 0,12 \frac{1 - e^{-50PD}}{1 - e^{-50}} + 0,24 \left(1 - \frac{1 - e^{-50PD}}{1 - e^{-50}} \right)$$

- b) v prípade expozícií voči spoločnostiam, ktoré patria do konsolidovaného celku s celkovým ročným obratom menším ako 50 000 000 euro, môže banka na výpočet rizikových váh expozícií voči právnickým osobám podnikateľom použiť vzorec

$$R = 0,12 \frac{1 - e^{-50PD}}{1 - e^{-50}} + 0,24 \left(1 - \frac{1 - e^{-50PD}}{1 - e^{-50}} \right) - 0,04 \left(1 - \frac{S - 5}{45} \right);$$

v tomto vzorci S vyjadruje celkový ročný obrat v miliónoch euro, pričom platí, že $5\,000\,000 \text{ euro} \leq S \leq 50\,000\,000 \text{ euro}$; pri obratoch menších ako 5 000 000 euro sa postupuje ako pri obratoch rovnajúcim sa 5 000 000 euro; v prípade odkúpených pohľadávok sa celkový ročný obrat vypočíta váženým priemerom individuálnych expozícií z príslušnej skupiny; banka nahradí celkový ročný obrat celkovými aktívami konsolidovaného celku, ak celkový ročný obrat nie je zmysluplným ukazovateľom veľkosti podniku a celkové aktíva sú zmysluplnejším ukazovateľom než celkový ročný obrat.

(4) Pre expozície voči právnickým osobám podnikateľom, inštitúciám, štátom a centrálnym bankám faktor splatnosti $b = (0,11852 - 0,05478 \ln(PD))^2$.

§ 43

(1) Hodnota rizikovo vážených expozícií pre retailové expozície sa vypočíta takto:

- hodnota rizikovo váženej expozície = $RW \times EAD$,
- hodnota rizikovo váženej expozície pre každú expozíciu voči malým alebo stredne veľkým subjektom, ako je vymedzené v § 33 ods. 9 zákona o bankách, ktorá spĺňa požiadavky ustanovené v § 11 ods. 2, sa môže vypočítať podľa § 42 ods. 1 písm. b).
- aby sa mohlo uplatniť retailové posudzovanie, odkúpené pohľadávky majú spĺňať minimálne požiadavky ustanovené v § 87 a tieto podmienky:

1. banka pohľadávky odkúpila od predajcov tretej strany, s ktorými nie je nijakým spôsobom prepojená, a jej expozícia voči dlžníkovi pohľadávky nezahŕňa žiadne expozície s priamym alebo nepriamym pôvodom v samotnej banke,
 2. odkúpené pohľadávky vzniknú v rámci obchodu samostatných a nezávislých partnerov medzi predajcom a dlžníkom; takto sú pohľadávky v rámci medzipodnikových účtov a pohľadávky na protiúčtoch medzi podnikmi, ktoré medzi sebou nakupujú a predávajú, neprípustné,
 3. odkupujúca banka má nárok na všetky výnosy z odkúpených pohľadávok alebo pomerný podiel na týchto výnosoch a
 4. portfólio odkúpených pohľadávok je dostatočne diverzifikované,
- d) pri odkúpených pohľadávkach sa refinancovateľné nákupné diskonty, financované zabezpečenie alebo čiastočné záruky, ktoré poskytujú zabezpečenie pri prvej strate v prípade strát zo zlyhania, strát obchodných pohľadávok alebo oboch, môžu posudzovať ako pozície prvej straty podľa rámca prístupu interných ratingov pre sekuritizáciu,
- e) v prípade zmiešaných skupín odkúpených retailových pohľadávok, kde odkupujúca banka nemôže oddeliť expozície zabezpečené nehnuteľnosťami a kvalifikované revolvingové retailové expozície od ostatných retailových expozícií, sa na tieto expozície použije funkcia retailovej rizikovej váhy, ktorá vytvára najvyššie požiadavky na vlastné zdroje.

(2) Riziková váha (RW) pre retailové expozície sa vypočíta takto:

- a) ak sa na výpočet RW nepoužije postup podľa písmena b) je hodnota RW

$$RW = 12,5 \times 1,06 \times \left(LGD \times N \left(\frac{1}{\sqrt{1-R}} \times G(PD) + \sqrt{\frac{R}{1-R}} \times G(0,999) \right) - PD \times LGD \right), \text{ kde}$$

$N(x)$ označuje kumulatívnu distribučnú funkciu normovanej normálnej náhodnej premennej, čo znamená pravdepodobnosť, že normálna náhodná premenná so strednou hodnotou nula a varianciou jedna je menšia alebo sa rovná x ,

$G(z)$ označuje inverznú kumulatívnu distribučnú funkciu pre normovanú normálnu náhodnú premennú, teda hodnotu x takú, že $N(x) = z$,

- b) $RW = \max(0; 12,5 \times (LGD - EL_{BE}))$ ak $PD = 1$, teda expozícia je v stave zlyhania, EL_{BE} je najlepším odhadom očakávaných strát pre expozíciu v stave zlyhania, ktorý vypracovala banka podľa § 77 ods. 7.

(3) Korelácia R pre retailové expozície sa vypočíta takto:

- a) ak sa na výpočet R nepoužije postup podľa písmena b) alebo c) je hodnota R

$$R = 0,03 \frac{1 - e^{-35PD}}{1 - e^{-35}} + 0,16 \left(1 - \frac{1 - e^{-35PD}}{1 - e^{-35}} \right)$$

- b) $R = 0,15$ v prípade retailových expozícií zabezpečených nehnuteľnosťami,
 c) $R = 0,04$ v prípade kvalifikovaných revolvingových retailových expozícií.

(4) Kvalifikovanou revolvingovou retailovou expozíciou sa rozumie expozícia, ktorá spĺňa tieto podmienky:

- a) je expozíciou voči fyzickej osobe,

- b) expozícia je revolvingová, nezabezpečená, s výnimkou zabezpečenia bežným účtom, a v rozsahu, v ktorom nie je čerpaná, môže byť okamžite a bez akýchkoľvek podmienok bankou zrušená; zabezpečenie sa nezohľadňuje pri výpočte vlastných odhadov straty v prípade zlyhania,
- c) maximálna expozícia voči jednej fyzickej osobe v subportfóliu môže byť v hodnote 100 000 euro,
- d) v banke sa má preukázať, že použitie korelácie je obmedzené na portfóliá, ktoré vykázali nízku volatilitu stratovosti vo vzťahu k ich priemernej úrovni stratovosti, najmä v rámci pásma nízkej hodnoty pravdepodobnosti zlyhania.

§ 44

(1) Na účely výpočtu rizikovo vážených expozícií môže banka uplatniť rozličné prístupy výpočtu k rozličným portfóliám, ak samotná banka interne rozličné prístupy používa. Ak banka používa rozličné prístupy, má preukázať Národnej banke Slovenska, že toto rozhodnutie sa uskutočňuje rovnako a nie je určené na účely obchádzania požiadaviek na vlastné zdroje.

(2) Kapitálovým pohľadávkam voči podnikom pomocných služieb môžu byť pridelené hodnoty rizikovo vážených expozícií v súlade s posudzovaním, ktoré sa uplatňuje v prípade aktív, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku.

(3) Hodnota rizikovo vážených expozícií pre kapitálové pohľadávky jednoduchým prístupom založeným na použití rizikovej váhy sa vypočítava takto:

- a) hodnota rizikovo vázenej expozície = $RW \times EAD$,
 - $RW = 190\%$ pre expozície vo forme verejne neobchodovateľných akcií v dostatočne diverzifikovaných portfóliách,
 - $RW = 290\%$ pre kapitálové pohľadávky obchodované na burze,
 - $RW = 370\%$ pre všetky ostatné kapitálové pohľadávky,
- b) krátke okamžité pozície a deriváty, ktoré nie sú evidované v obchodnej knihe, môžu vykompenzovať dlhé pozície v tých istých akciách za predpokladu, že tieto nástroje boli vyslovene určené ako zabezpečenie určitých kapitálových pohľadávok a že poskytujú zabezpečenie aspoň na jeden ďalší rok; ostatné krátke pozície sa posudzujú ako keby boli dlhými pozíciami, pričom príslušná riziková váha sa priraduje absolútnej hodnote každej pozície; v súvislosti s pozíciami s rozdielnosťou splatností sa použije taká istá metóda ako pri expozíciách voči právnickým osobám podnikateľom,
- c) banka môže uznať nefinancované zabezpečenie získané na kapitálovú pohľadávku v súlade s metódami zmierňovania kreditného rizika.

(4) Hodnota rizikovo vážených expozícií pre kapitálové pohľadávky prístupom „Pravdepodobnosť zlyhania/Strata v prípade zlyhania“ sa vypočítava takto:

- a) hodnoty rizikovo vážených expozícií sa vypočítajú podľa postupu pre právnické osoby podnikateľov v § 42 ods. 2 písm. a); ak banka nemá dostatok informácií na použitie definície zlyhania uvedenej v § 73, rizikové váhy sa vynásobia hodnotou 1,5,
- b) na úrovni jednotlivých expozícií nemá súčet výšky očakávanej straty vynásobenej 12,5 a hodnoty rizikovo vázenej expozície prekročiť hodnotu expozície vynásobenú 12,5,
- c) banka môže použiť nefinancované zabezpečenie získané na kapitálovú pohľadávku v súlade s metódami zmierňovania kreditného rizika, pod podmienkou straty v prípade zlyhania vo výške 90 % na expozíciu voči poskytovateľovi zaistenia; pre expozície vo

forme verejne neobchodovateľných akcií v dostatočne diverzifikovaných portfóliách sa môže použiť strata v prípade zlyhania vo výške 65 %; na tieto účely je splatnosť 5 rokov.

(5) Hodnota rizikovo vážených expozícií pre kapitálové pohľadávky prístupom vlastných modelov zodpovedá potenciálnej strate z kapitálových pohľadávok banky tak, ako je odvodená pomocou vlastných modelov výpočtu hodnoty v riziku (value-at-risk) používajúcich 99. percentil jednostranného intervalu spoľahlivosti rozdielu medzi štvrtročnými výnosmi a príslušnou bezrizikovou úrokovou mierou počítanou počas dlhodobého výberového obdobia, ktorá je následne vynásobená 12,5; na úrovni jednotlivých expozícií nemajú byť hodnoty rizikovo vážených expozícií nižšie ako súčet minimálnych hodnôt rizikovo vážených expozícií požadovaných v prístupe „Pravdepodobnosť zlyhania/Strata v prípade zlyhania“ a zodpovedajúcej výšky očakávanej straty vynásobenej 12,5 a vypočítanej na základe hodnôt pravdepodobnosti zlyhania ustanovených v § 52 ods. 1 písm. a) a zodpovedajúcich hodnôt strát v prípade zlyhania ustanovených v § 52 ods. 2; banka môže použiť nefinancované zabezpečenie získané na kapitálovú pohľadávku.

§ 45

Hodnoty rizikovo vážených expozícií pre aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku sa vypočítajú takto:

- a) hodnota rizikovo váženej expozície = $100 \% \times EAD$,
- b) ak je expozícia zostatkovou hodnotou, mala by byť odpisovaná pre každý jeden rok takto:

$$\text{hodnota rizikovo váženej expozície} = \frac{1}{t} \times 100 \% \times EAD$$

kde t je počet rokov trvania nájomnej zmluvy.

§ 46

Hodnoty rizikovo vážených expozícií pre riziko obchodných pohľadávok pri odkúpených pohľadávkach

Rizikové váhy na účely výpočtu hodnoty rizikovo vážených expozícií pre riziko obchodných pohľadávok pri odkúpených pohľadávkach sa vypočítajú podľa vzorcov v § 42 ods. 2 písm. b). Vstupné parametre pravdepodobností zlyhania a strát v prípade zlyhania sa určia tak, ako je ustanovené v § 49 až 52, hodnota expozície sa určí tak, ako je ustanovené v § 53 až 55 a splatnosť je 1 rok. Ak banka môže preukázať Národnej banke Slovenska, že riziko obchodných pohľadávok je nevýznamné, nemusí sa určiť.

§ 47

(1) Ak týmto opatrením nie je ustanovené inak, vstupné parametre výpočtu prístupom interných ratingov, ktorými sú pravdepodobnosť zlyhania, strata v prípade zlyhania a splatnosť, sa na účely výpočtu rizikovo vážených expozícií prístupom interných ratingov určia podľa § 49 až 53, a hodnota expozície sa určí tak, ako je ustanovené v § 53 až 55.

(2) Výška očakávanej straty sa na účely výpočtu rizikovo vážených expozícií prístupom interných ratingov vypočíta podľa vzorca: výška očakávanej straty = $EL \times EAD$, kde EL je očakávaná strata, EAD je expozícia v prípade zlyhania.

(3) Očakávaná strata sa pre expozície voči právnickým osobám podnikateľom, inštitúciám, štátom, centrálnym bankám a retailu vypočíta takto:

- a) $EL = PD \times LGD$, ak sa na výpočet EL nevzťahujú body b) až e), kde PD je pravdepodobnosť zlyhania a LGD je strata v prípade zlyhania,
- b) $EL = EL_{BE}$ pre expozície v stave zlyhania, teda platí, že $PD = 1$, ak banka využíva vlastné odhady LGD , EL_{BE} je najlepší odhad očakávaných strát pre expozície v prípade zlyhania, ktorý vypracovala banka podľa § 77 ods. 8,
- c) $EL = 0$ pre expozície, na ktoré sa vzťahuje posudzovanie ustanovené v § 42 ods. 1 písm. b),
- d) hodnoty EL pre expozície vo forme projektového financovania, ktorým banka priraduje rizikové váhy pomocou metód ustanovených v § 42 ods. 2 písm. e), sa pridelia podľa tabuľky č. 17; ak Národná banka Slovenska povolila banke všeobecne priradiť preferenčné rizikové váhy vo výške 50 % expozíciám kategórie 1, a rizikovú váhu 70 % expozíciám kategórie 2, hodnota EL pre expozície kategórie 1 je 0 % a pre expozície kategórie 2 je 0,4 %.

Tabuľka č. 17

Zostatková splatnosť	kategória 1	kategória 2	kategória 3	kategória 4	kategória 5
menej ako 2,5 roka	0 %	0,4 %	2,8 %	8 %	50 %
2,5 roka a viac	0,4 %	0,8 %	2,8 %	8 %	50 %

(4) Očakávaná strata pre kapitálové pohľadávky sa vypočíta takto:

- a) pre kapitálové pohľadávky, pri ktorých sa hodnoty rizikovo vážených expozícií počítajú podľa jednoduchého prístupu (§ 44 ods. 3) je hodnota EL
 $EL = 0,8$ % pre expozície vo forme verejne neobchodovateľných akcií v dostatočne diverzifikovaných portfóliách,
 $EL = 0,8$ % pre kapitálové pohľadávky obchodované na burze,
 $EL = 2,4$ % pre všetky ostatné kapitálové pohľadávky,
- b) pre kapitálové pohľadávky, pri ktorých sa hodnoty rizikovo vážených expozícií počítajú podľa prístupu „Pravdepodobnosť zlyhania/Strata v prípade zlyhania“ (§ 44 ods. 4) je hodnota $EL = PD \times LGD$,
- c) pre kapitálové pohľadávky, pri ktorých sa hodnoty rizikovo vážených expozícií počítajú podľa prístupu vlastných modelov (§ 44 ods. 5) je hodnota $EL = 0$.

(5) Očakávaná strata pre riziko obchodných pohľadávok pri odkúpených pohľadávkach je $EL = PD \times LGD$.

§ 48

Výška očakávaných strát vypočítaná podľa § 47 ods. 2, ods. 3 a ods. 5 sa odpočíta od súčtu úprav ocenenia a rezerv týkajúcich sa týchto expozícií. Diskonty na súvahové expozície odkúpené v stave zlyhania podľa § 53 ods. 1 sa posudzujú rovnakým spôsobom ako úpravy ocenenia. Do tohto výpočtu sa nezapočítava výška očakávaných strát pre sekuritizované expozície a úpravy ocenenia a rezervy týkajúce sa týchto expozícií.

Pravdepodobnosť zlyhania, strata v prípade zlyhania a splatnosť

§ 49

Vstupné parametre pravdepodobnosť zlyhania, strata v prípade zlyhania a splatnosť vo výpočte hodnoty rizikovo vážených expozícií a výšky očakávaných strát ustanovené v § 41 až 48 sú tie, ktoré zodpovedajú odhadom banky vypočítaným vlastným modelom podľa § 56 až 94 a s ohľadom na ustanovenia podľa § 50 až 55.

§ 50

(1) Na účely výpočtu rizikovo vážených expozícií prístupom interných ratingov pre expozície voči právnickým osobám podnikateľom, inštitúciám, štátom a centrálnym bankám pravdepodobnosť zlyhania nadobúda tieto hodnoty alebo jej hodnota sa určuje takto:

- a) pravdepodobnosť zlyhania expozície voči právnickej osobe podnikateľovi alebo inštitúcii je aspoň 0,03 %,
- b) v prípade dlžníkov v stave zlyhania je pravdepodobnosť zlyhania 100 %,
- c) banka môže prihliadať v súvislosti s pravdepodobnosťou zlyhania na nefinancované zabezpečenie podľa tohto opatrenia,
- d) banka, ktorá používa vlastné odhady straty v prípade zlyhania, môže použiť nefinancované zabezpečenie úpravou pravdepodobnosti zlyhania podľa § 50 ods. 3,
- e) v prípade postúpením nadobudnutej pohľadávky voči právnickej osobe podnikateľovi, pri ktorej banka nevie preukázať súlad jej odhadu pravdepodobnosti zlyhania s požiadavkami podľa § 56 až 94, pravdepodobnosť zlyhania príslušnej expozície zodpovedá
 1. podielu hodnoty zodpovedajúcej odhadu očakávanej straty a straty v prípade zlyhania príslušnej pohľadávky za predpokladu, že sa na postúpením nadobudnutú príslušnú pohľadávku nevzťahuje záväzok podriadenosti,
 2. odhadovanej hodnote očakávanej straty za predpokladu, že sa na postúpením nadobudnutú príslušnú pohľadávku vzťahuje záväzok podriadenosti,
 3. odhadovanej hodnote pravdepodobnosti zlyhania, za predpokladu, že banka má povolenie Národnej banky Slovenska na používanie vlastných odhadov straty v prípade zlyhania pre pohľadávky voči právnickým osobám podnikateľom a súčasne je schopná svoje odhady očakávanej straty pre príslušnú pohľadávku rozložiť na hodnotu zodpovedajúcu odhadu pravdepodobnosti zlyhania a straty v prípade zlyhania,
- f) v prípade rizika poklesu hodnoty bankou postúpením nadobudnutej pohľadávky voči právnickej osobe podnikateľovi sa hodnota zodpovedajúca pravdepodobnosti zlyhania určí tak, aby sa zhodovala s odhadovanou hodnotou očakávanej straty; ak bol banke, v súvislosti s pohľadávkami voči právnickým osobám podnikateľom, udelený predchádzajúci súhlas na používanie vlastných odhadov hodnoty zodpovedajúcej strate v prípade zlyhania a súčasne je možné rozložiť odhadovanú hodnotu očakávanej straty spôsobenej poklesom hodnoty bankou postúpením nadobudnutej pohľadávky na hodnotu zodpovedajúcu pravdepodobnosti zlyhania a stratu v prípade zlyhania, potom možno hodnotu predstavujúcu pravdepodobnosť zlyhania v dôsledku poklesu hodnoty bankou postúpením nadobudnutej pohľadávky určiť odhadom.

(2) Na účely výpočtu rizikovo vážených expozícií prístupom interných ratingov pre expozície voči právnickým osobám podnikateľom hodnota zodpovedajúca strate v prípade

zlyhania pre banku, ktorá nemá predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska na používanie vlastných odhadov hodnôt zodpovedajúcich strate v prípade zlyhania je vo výške

- a) 45 % pre expozície vo forme pohľadávok, na ktoré sa nevzťahuje záväzok podriadenosti a financované zabezpečenie,
- b) 75 % pre expozície vo forme pohľadávok, na ktoré sa vzťahuje záväzok podriadenosti a nevzťahuje sa financované zabezpečenie,
- c) 45 % pre expozície vo forme postúpením nadobudnutých pohľadávok, voči právnickým osobám podnikateľom, na ktoré sa nevzťahuje záväzok podriadenosti, za predpokladu, že banka nie je schopná preukázať, že jej odhady pravdepodobnosti zlyhania sú podľa § 56 až 94,
- d) 100 % pre expozície vo forme postúpením nadobudnutých pohľadávok, voči právnickým osobám podnikateľom, na ktoré sa vzťahuje záväzok podriadenosti, za predpokladu, že banka nie je schopná preukázať, že jej odhady pravdepodobnosti zlyhania sú podľa § 56 až 94 a
- e) 75 % pre riziko poklesu hodnoty postúpenej pohľadávky, ktorému je banka vystavená v dôsledku nadobudnutia postúpenej pohľadávky,
- f) 12,5 % pre zabezpečené dlhopisy podľa § 29,

pričom pri určovaní hodnoty zodpovedajúcej strate v prípade zlyhania môže banka zohľadniť, v súlade s týmto opatrením, účinky financovaného a nefinancovaného zabezpečenia.

(3) Na účely výpočtu rizikovo vážených expozícií prístupom interných ratingov pre expozície voči právnickým osobám podnikateľom hodnotu straty v prípade zlyhania pre banku, ktorá môže podľa predchádzajúceho súhlasu vydaného Národnou bankou Slovenska používať vlastné odhady hodnoty straty v prípade zlyhania, možno určiť odhadom za predpokladu, že banka je schopná svoje odhady očakávanej straty rozložiť na hodnotu zodpovedajúcu odhadu pravdepodobnosti zlyhania a straty v prípade zlyhania; hodnota vlastného odhadu straty v prípade zlyhania, v súvislosti s rizikom poklesu hodnoty postúpenej pohľadávky, môže byť určená vlastným odhadom za podmienok obdobných podmienkam podľa vety pred podkočiarkou.

(4) Na účely výpočtu rizikovo vážených expozícií prístupom interných ratingov pre expozície voči právnickým osobám podnikateľom, inštitúciám, štátom a centrálnym bankám použitie nefinancovaného zabezpečenia bankou môže viesť k úprave odhadov hodnoty pravdepodobnosti zlyhania a straty v prípade zlyhania, len ak

- a) je banka oprávnená určiť hodnotu straty v prípade zlyhania na základe vlastného odhadu,
- b) sú splnené požiadavky podľa § 56 až 94 a
- c) k uvedenému bol daný súhlas Národnou bankou Slovenska.

Výsledná riziková váha príslušnej expozície nie je v dôsledku úprav hodnoty pravdepodobnosti zlyhania a straty v prípade zlyhania nižšia ako by bola riziková váha porovnateľnej priamej expozície voči poskytovateľovi nefinancovaného zabezpečenia.

(5) Na účely § 42 ods. 1 písm. b) sa hodnotou straty v prípade zlyhania pre porovnateľnú expozíciu voči poskytovateľovi zabezpečenia rozumie buď hodnota straty v prípade zlyhania pre porovnateľnú nezabezpečenú pohľadávku voči príslušnému poskytovateľovi nefinancovaného zabezpečenia alebo hodnota straty v prípade zlyhania pre pohľadávku voči pôvodnému dlžníkovi bez zohľadnenia účinku zabezpečenia, pričom podľa prvej možnosti sa postupuje, len ak povaha zabezpečenia prípadne iné relevantné skutočnosti umožňujú, aby si bolo možné, aj napriek predčasnému zániku nefinancovaného zabezpečenia a následnému neplnenia pôvodne zabezpečenej pohľadávky, nesplnený záväzok uplatňovať

vôči pôvodnému poskytovateľovi nefinancovaného zabezpečenia; týmto nie sú dotknuté odseky 2 až 4.

(6) Na účely výpočtu rizikovo vážených expozícií prístupom interných ratingov pre expozície voči právnickým osobám podnikateľom, inštitúciám, štátom a centrálnym bankám hodnota splatnosti M pre banku, ktorá nemá povolenie použiť vlastné odhady hodnoty straty v prípade zlyhania, je šesť mesiacov pre expozície, ktoré vznikli z repo obchodov alebo dohôd o pôžičkách cenných papierov alebo komodít, a 30 mesiacov pre všetky ostatné expozície.

(7) Banka, ktorá má povolenie použiť vlastné odhady hodnoty straty v prípade zlyhania alebo vlastné odhady konverzných faktorov pre expozície voči právnickým osobám podnikateľom, inštitúciám alebo štátom a centrálnym bankám, vypočíta v súvislosti s výpočtom rizikovo vážených expozícií hodnotu splatnosti pre každú takúto expozíciu podľa písmen a) až e) a s prihliadnutím na odseky 8 a 9. Hodnota splatnosti nie je v žiadnom prípade viac ako päť rokov

a) pre nástroj s určeným plánom peňažných tokov sa hodnota splatnosti vypočíta podľa tohto vzorca:

$$M = \max\left(1, \min\left(\frac{\sum_t t \times CF_t}{\sum_t CF_t}, 5\right)\right), \text{ kde}$$

CF_t označuje peňažné toky predstavujúce platby istiny, úrokov a poplatky, ktoré sú zmluvne splatné dlžníkom v období t ,

- b) v prípade derivátov, ktoré podliehajú rámcovej dohode o vzájomnom započítavaní, je hodnota splatnosti M váženou priemernou zostatkovou splatnosťou expozície, pričom hodnota splatnosti M nie je menej ako 1 rok; na váženie splatnosti sa použije nominálna hodnota každej expozície,
- c) pre expozície, ktoré vznikli z obchodov s derivátmi, okrem kreditných derivátov, na ktoré sa v plnej alebo takmer plnej miere vzťahuje financované zabezpečenie, a maržových obchodov, na ktoré sa v plnej alebo takmer plnej miere vzťahuje financované zabezpečenie a navyše sú predmetom rámcovej dohody o novácii podľa § 99, je hodnota splatnosti M váženou priemernou zostatkovou splatnosťou transakcií, pričom hodnota splatnosti M nie je menej ako desať dní; na váženie splatnosti sa použije nominálna hodnota každého obchodu,
- d) ak bol banke, v súvislosti s pohľadávkami voči právnickým osobám podnikateľom, udelený predchádzajúci súhlas na používanie vlastných odhadov hodnoty pravdepodobnosti zlyhania, hodnota splatnosti M sa, pri zrealizovanej časti rámcového záväzku poskytnúť úver alebo iné plnenie, rovná priemeru splatností, na základe príslušného rámcového záväzku, vzniknutých pohľadávok, pričom hodnota splatnosti M je najmenej 90 dní; rovnaká hodnota splatnosti M sa môže použiť aj v prípade ešte nezrealizovanej časti rámcového záväzku poskytnúť úver, to však len za predpokladu, že príslušná rámcová dohoda umožňuje banke požadovať predčasné splatenie ktorejkoľvek na jej základe poskytnutej pohľadávky a súčasne oprávňuje banku ku konaniu, ktorým možno zabrániť zníženiu reálnej hodnoty príslušnej pohľadávky; ak rámcová dohoda neumožňuje konanie podľa vety pred podkočiarkou, hodnota splatnosti M pre nezrealizovanú časť rámcovej dohody sa rovná súčtu doby, na ktorú má byť poskytnutá

pohľadávka s najdlhšou dobou splatnosti, a doby, ktorá zostáva do splatnosti príslušného rámcového záväzku, pričom hodnota splatnosti M je najmenej 90 dní.

- e) pre všetky nástroje, ktoré nie sú uvedené v tomto odseku, alebo ak banka nie je schopná vypočítať hodnotu splatnosti M podľa písmena a), zodpovedá hodnota splatnosti M maximálnemu zostatkovému času v rokoch, ktorý má dlžník k dispozícii na úplné splnenie zmluvných záväzkov, pričom hodnota splatnosti M nie je menej ako 1 rok,
- f) v prípade bánk, ktoré používajú na výpočet hodnôt expozícií metódu vlastného modelu podľa § 14, sa hodnota splatnosti M vypočíta pre expozície, na ktoré banka uplatňuje túto metódu a v prípade ktorých je splatnosť najdlhšie trvajúcej zmluvy v rámci súboru vzájomného započítavania pohľadávok dlhšia ako jeden rok; pri výpočte sa použije tento vzorec:

$$M = \min \left(\frac{\sum_{k=1}^{tk \leq 1rok} Zostatkov\acute{e}EE_k * \Delta t_k * df_k + \sum_{k=1}^{splatnosť} EE_k * \Delta t_k * df_k}{\sum_{k=1}^{tk \leq 1rok} Zostatkov\acute{e}EE_k * \Delta t_k * df_k} ; 5 \right)$$

pričom

df_k je bezrizikový diskontný faktor pre budúce časové obdobie t_k a ostatné symboly sú vymedzené v § 14; bez ohľadu na prvú vetu môže banka, ktorá využíva vlastný model na výpočet jednostrannej úpravy ocenenia pohľadávky (CVA), použiť na základe predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska efektívnu duráciu pohľadávky odhadnutú podľa vlastného modelu ako hodnotu splatnosti M ; s prihliadnutím na odsek 8 platí pre súbory vzájomného započítavania pohľadávok, v ktorých pôvodná splatnosť všetkých zmlúv je kratšia ako jeden rok, vzorec uvedený v písmene a),

- g) na účely § 42 ods. 1 písm. b) sa hodnota splatnosti M rovná efektívnej splatnosti zabezpečenia, avšak najmenej jednému roku.

(8) Na účely výpočtu rizikovo vážených expozícií prístupom interných ratingov pre expozície voči právnickým osobám podnikateľom, inštitúciám, štátom a centrálnym bankám M nie je menej ako jeden deň v prípade

- a) derivátov, okrem kreditných derivátov, na ktoré sa vzťahuje v plnej alebo takmer plnej miere financované zabezpečenie,
- b) maržových obchodov, na ktoré sa vzťahuje v plnej alebo takmer plnej miere financované zabezpečenie a
- c) repo obchodov, zmlúv o pôžičke cenných papierov alebo komodít,

za predpokladu, že podľa dokumentácie je potrebné každodenné doplnenie zabezpečenia a každodenné precenenie a že dokumentácia zahŕňa ustanovenia, ktoré umožňujú okamžitú realizáciu financovaného zabezpečenia v prípade zlyhania alebo nedoplnenia zabezpečenia; týmto nie je dotknutý odsek 7.

(9) Na účely výpočtu rizikovo vážených expozícií prístupom interných ratingov pre expozície voči právnickým osobám podnikateľom, inštitúciám, štátom a centrálnym bankám sa rozdielnosti splatností posudzujú tak, ako je ustanovené v ustanoveniach o zmierňovaní kreditného rizika.

§ 51

(1) Na účely výpočtu rizikovo vážených expozícií prístupom interných ratingov pre retailové expozície pravdepodobnosť zlyhania nadobúda tieto hodnoty alebo jej hodnota sa určuje takto:

- a) pravdepodobnosť zlyhania retailovej expozície je aspoň 0,03 %,
- b) v prípade dlžníkov v stave zlyhania, prípadne jednotlivých expozícií v stave zlyhania, v prípade použitia prístupu zohľadňujúceho jednotlivé záväzky je pravdepodobnosť zlyhania 100 %,
- c) pre riziko poklesu hodnoty pohľadávky sa pravdepodobnosť zlyhania určí na úroveň odhadovanej hodnoty očakávanej straty pre riziko poklesu hodnoty pohľadávky; ak je banka schopná spoľahlivým spôsobom rozložiť svoje odhady hodnoty očakávanej straty pre riziko poklesu hodnoty pohľadávky na hodnotu pravdepodobnosti zlyhania a straty v prípade zlyhania, môže sa použiť vlastný odhad hodnoty pravdepodobnosti zlyhania, pričom pri určovaní hodnoty zodpovedajúcej strate v prípade zlyhania môže banka zohľadniť, v súlade s odsekom 2, účinky nefinancovaného zabezpečenia; v prípade rizika poklesu hodnoty pohľadávky sa postupuje, ak banka nepoužíva vlastné odhady hodnoty straty v prípade zlyhania, podľa ustanovení o zmierňovaní kreditného rizika.

(2) Na účely výpočtu rizikovo vážených expozícií prístupom interných ratingov pre retailové expozície pri určení hodnoty straty v prípade zlyhania na základe vlastného odhadu sa postupuje podľa § 56 až 94; pre riziko poklesu hodnoty pohľadávky sa zníži odhadovaná hodnota o 25 %; ak je banka schopná vo vzťahu k riziku poklesu hodnoty pohľadávky spoľahlivým spôsobom rozložiť svoj odhad očakávanej straty na hodnotu pravdepodobnosti zlyhania a straty v prípade zlyhania, môže sa použiť vlastný odhad straty v prípade zlyhania.

(3) Na účely výpočtu rizikovo vážených expozícií prístupom interných ratingov pre retailové expozície použitie nefinancovaného zabezpečenia bankou môže viesť k úprave odhadov hodnoty pravdepodobnosti zlyhania a straty v prípade zlyhania, len ak

- a) sú splnené požiadavky podľa § 84 až 86 a
- b) k uvedenému bol daný súhlas Národnou bankou Slovenska, pričom výsledná riziková váha príslušnej expozície nie je v dôsledku úprav hodnoty pravdepodobnosti zlyhania a straty v prípade zlyhania nižšia ako by bola riziková váha porovnateľnej priamej expozície voči poskytovateľovi nefinancovaného zabezpečenia.

(4) Na účely § 43 ods. 1 písm. b) sa hodnotou straty v prípade zlyhania pre porovnateľnú expozíciu voči poskytovateľovi zabezpečenia rozumie buď hodnota straty v prípade zlyhania pre porovnateľnú nezabezpečenú pohľadávku voči príslušnému poskytovateľovi nefinancovaného zabezpečenia alebo hodnota straty v prípade zlyhania pre pohľadávku voči pôvodnému dlžníkovi bez zohľadnenia účinku zabezpečenia, pričom podľa prvej možnosti sa postupuje, len ak povaha zabezpečenia prípadne iné relevantné skutočnosti umožňujú, aby si bolo možné, aj napriek predčasnemu zániku nefinancovaného zabezpečenia a následnému neplnenia pôvodne zabezpečenej pohľadávky, nesplnený záväzok uplatňovať voči pôvodnému poskytovateľovi nefinancovaného zabezpečenia; týmto nie je dotknutý odsek 3.

§ 52

(1) Na účely výpočtu rizikovo vážených expozícií prístupom interných ratingov pre kapitálové pohľadávky podliehajúce prístupu „pravdepodobnosť zlyhania/strata v prípade zlyhania“ sa hodnota pravdepodobnosti zlyhania určí v súlade s metódami pre pohľadávky voči právnickým osobám podnikateľom, pričom sa použijú takéto minimálne hodnoty pravdepodobnosti zlyhania:

- a) 0,09 % pre kapitálové pohľadávky obchodované na regulovanom trhu, ak je investícia súčasťou dlhodobého vzťahu so zákazníkom,
- b) 0,09 % pre kapitálové pohľadávky obchodované mimo regulovaného trhu, pri ktorých sú výnosy z investície založené na pravidelných a periodických peňažných tokoch neodvedených z kapitálových ziskov,
- c) 0,40 % pre kapitálové pohľadávky obchodované na regulovanom trhu vrátane ostatných krátkych pozícií ustanovených v § 44 ods. 3 písm. b),
- d) 1,25 % pre všetky ostatné kapitálové pohľadávky vrátane ostatných krátkych pozícií ustanovených v § 44 ods. 3 písm. b).

(2) Na účely výpočtu rizikovo vážených expozícií prístupom interných ratingov pre kapitálové pohľadávky podliehajúce prístupu „pravdepodobnosť zlyhania/strata v prípade zlyhania“ sa strata v prípade zlyhania určí takto:

- a) expozíciám vo forme verejne neobchodovateľných kapitálových pohľadávok v dostatočne diverzifikovaných portfóliách sa môže priradiť hodnota straty v prípade zlyhania vo výške 65 %,
- b) všetkým ostatným expozíciám sa priraduje hodnota straty v prípade zlyhania vo výške 90 %.

(3) Na účely výpočtu rizikovo vážených expozícií prístupom interných ratingov pre kapitálové pohľadávky podliehajúce prístupu „pravdepodobnosť zlyhania/strata v prípade zlyhania“ je hodnota splatnosti M priradená všetkým expozíciám päť rokov.

Výpočet hodnoty expozície prístupom interných ratingov

§ 53

(1) Banka na účely výpočtu rizikovo vážených expozícií prístupom interných ratingov pri výpočte hodnoty expozície voči právnickým osobám podnikateľom, inštitúciám, štátom a centrálnym bankám a pri výpočte hodnoty retailovej expozície postupuje podľa tohto odseku a odseku 2 až 11. Ak toto opatrenie neustanovuje inak, hodnota súvahových expozícií sa meria pred úpravou ocenenia expozície. Toto pravidlo sa takisto vzťahuje na aktíva nakúpené za inú cenu, než je dlžná suma. Pri nakúpených aktívach sa rozdiel medzi dlžnou sumou a čistou hodnotou zaznamenanou v súvahe bánk označuje ako diskont, ak je dlžná suma väčšia, a ako prémia, ak je dlžná suma menšia.

(2) Ak sa v bankách vo vzťahu k repo obchodom alebo dohodám o pôžičke cenných papierov alebo komodít využívajú rámcové dohody o vzájomnom započítavaní, hodnota expozície sa vypočíta v súlade s ustanoveniami o zmierňovaní kreditného rizika.

(3) Pre vzájomné započítavanie úverov a vkladov v súvahe sa v banke použijú pri výpočte hodnoty expozície metódy zmierňovania kreditného rizika.

(4) Hodnota expozície pre prenájmy zodpovedá diskontovaným minimálnym platbám nájmu. Minimálnymi platbami nájmu sú platby presahujúce termín nájmu, ktoré sú alebo môžu byť vyžadované od nájomcu a akákoľvek opcia, ktorej uplatnenie je dostatočne isté. Akákoľvek zaručená zostatková hodnota spĺňajúca súbor podmienok uvedených v § 102 vzťahujúcich sa na prípustnosť poskytovateľov zabezpečenia, ako aj na minimálne požiadavky na uznanie ostatných druhov záruk uvedených v § 115 až 117, sa zahrnú do minimálnych platieb nájmu.

(5) V prípade derivátov, okrem kreditných derivátov, sa hodnota expozície určí prostredníctvom metód ustanovených v § 10 až 15.

(6) Hodnota expozície pre výpočet hodnoty rizikovo vážených expozícií odkúpených pohľadávok sa rovná nesplatennej čiastke, od ktorej sa odpočítajú požiadavky na vlastné zdroje pre riziko obchodných pohľadávok pred zmiernením kreditného rizika.

(7) V prípade expozícií vo forme cenných papierov alebo komodít, ktoré boli predané, poskytnuté alebo požičané na základe repo obchodov či dohôd o pôžičke cenných papierov alebo komodít, obchodov s dlhou dobou vysporiadania a maržových obchodov, zodpovedá hodnota expozície hodnote cenných papierov alebo komodít ustanovenej v § 30 ods. 6 zákona o bankách. Pri použití súhrnnej metódy nakladania s financovaným zabezpečením ustanovenej v § 120 až 129 sa hodnota expozície zvýši pomocou úprav z dôvodu volatility, ktoré prináležia tým cenným papierom alebo komoditám, ako ustanovujú príslušné ustanovenia. Hodnota expozície repo obchodov, dohôd o pôžičke cenných papierov alebo komodít, obchodov s dlhou dobou vysporiadania a maržových obchodov sa môže určiť buď podľa § 10 až 15 alebo § 123 ods. 8 až 17.

(8) Hodnota expozície nesplatených expozícií sa voči kreditnému riziku, ako je určené Národnou bankou Slovenska, voči ústrednej zmluvnej strane, určuje podľa § 10 ods. 6 za predpokladu, že expozície ústrednej zmluvnej strany voči kreditnému riziku zmluvnej strany so všetkými účastníkmi v jej dohodách sú denne v plnej výške financovane zabezpečené.

(9) Hodnota expozície pre nasledujúce položky sa vypočíta tak, ako v prípade záväznej, ale nečerpanej sumy vynásobenej konverzným faktorom. U banky, ktorá nespĺňa minimálne požiadavky na použitie vlastných odhadov konverzných faktorov podľa § 56 až 94, sa použijú tieto konverzné faktory:

- a) pre úverové linky, ktoré sú nezáväzné, alebo odvolateľné bez akýchkoľvek podmienok alebo záväzkov kedykoľvek zo strany banky bez predchádzajúceho oznámenia, alebo ktoré účinne umožňujú automatické vypovedanie z dôvodu zhoršenia úverovej spoľahlivosti dlžníka, sa použije konverzný faktor 0 %; na to, aby banka mohla použiť konverzný faktor 0 %, aktívne sleduje finančnú situáciu dlžníka, a zároveň jej systém vnútornej kontroly umožňuje okamžite odhaliť zhoršenie kreditnej kvality dlžníka; nečerpané retailové úverové linky sa môžu považovať za odvolateľné bez akýchkoľvek podmienok, ak príslušné podmienky povoľujú, aby ich banka vypovedala v plnom rozsahu prípustnom podľa právnych predpisov v oblasti ochrany spotrebiteľa,
- b) v prípade krátkodobých akreditívov vyplývajúcich z pohybu tovarov sa pre vystavujúce, ako aj pre potvrdzujúce inštitúcie použije konverzný faktor 20 %,
- c) na nečerpané odkúpené záväzky revolvingových odkúpených pohľadávok, ktoré sú bezpodmienečne vypovedateľné, alebo ktoré kedykoľvek účinne umožňujú automatické vypovedanie zo strany inštitúcie bez predchádzajúceho oznámenia, sa uplatní konverzný

faktor 0 %; na to, aby banka mohla použiť konverzný faktor 0 %, aktívne sleduje finančnú situáciu dlžníka a zároveň jej systém vnútornej kontroly umožňuje okamžite odhaliť zhoršenie kreditnej kvality dlžníka,

- d) pre iné úverové linky, strednodobé zmenky a revolvingové pohľadávky sa použije konverzný faktor 75 %.

(10) Ak sa nejaký príslub vzťahuje na predĺženie iného príslubu, z dvoch konverzných faktorov spojených s jednotlivými príslubmi sa použije ten, ktorý je nižší.

(11) Podsúvahové položky neuvedené v odsekoch 1 až 9, sa priradia k rizikovým kategóriám podľa § 17 a hodnota expozície sa rovná týmto percentuálnym podielom ich hodnoty:

- a) 100 % pri úplne rizikových položkách,
- b) 50 % pri stredne rizikových položkách,
- c) 20 % pri stredne-nízko rizikových položkách,
- d) 0 % pri nízko rizikových položkách.

(12) Banka, ktorá spĺňa minimálne požiadavky na použitie vlastných odhadov konverzných faktorov podľa § 56 až 94, môže použiť svoje vlastné odhady konverzných faktorov pre rôzne typy produktov podľa odseku 9 písm. a) až d), po súhlase Národnej banky Slovenska podľa § 33ods. 9 zákona o bankách.

§ 54

Na účely výpočtu rizikovo vážených expozícií prístupom interných ratingov hodnota expozície pri kapitálových pohľadávkach zodpovedá hodnote uvedenej vo finančných výkazoch. Prijateľnými meraniami v prípade kapitálových pohľadávok sú pri investíciách oceňovaných

- a) reálnou cenou s preceňovaním priamo do výnosov a do vlastných zdrojov zodpovedá hodnota expozície reálnej cene uvedenej v súvahe,
- b) reálnou cenou, ktoré sa nepreceňujú priamo do výnosov, ale do daňovo upravenej samostatnej zložky vlastného imania, zodpovedá hodnota expozície reálnej cene uvedenej v súvahe,
- c) obstarávacou cenou alebo trhovou cenou, podľa princípu nižšej hodnoty, zodpovedá hodnota expozície hodnote obstarávacej ceny alebo trhovej cene uvedenej v súvahe.

§ 55

Hodnota expozície ostatných aktív, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku, zodpovedá na účely výpočtu rizikovo vážených expozícií prístupom interných ratingov hodnote uvedenej vo finančných výkazoch.

Technické požiadavky pre priradovanie interných ratingov

§ 56

(1) Základnou technickou požiadavkou pre priradovanie interných ratingov na účely výpočtu rizikovo vážených expozícií je, aby banka mala ratingový systém, ktorý zahŕňa všetky metódy, postupy, kontroly, zhromažďovanie údajov a informačné systémy, ktoré

podporujú hodnotenie kreditného rizika, priradovanie expozícií do stupňov alebo skupín kvality a kvantifikáciu odhadov zlyhaní a strát pri určitých druhoch expozícií. Ostatné technické požiadavky pre priradovanie interných ratingov sú ustanovené v odsekoch 2 a 3 a v § 57 až 71.

(2) Ak sa v banke používajú viaceré ratingové systémy, odôvodnenie priradenia dlžníka alebo obchodu v ratingovom systéme sa zdokumentuje a použije takým spôsobom, ktorý náležite odzrkadlí stupeň rizika.

(3) Kritériá a postupy priradenia sa v pravidelných odstupoch preskúmajú, aby sa mohlo posúdiť, či sú naďalej vhodné pre aktuálne portfólio a vonkajšie podmienky.

§ 57

Ak banka v rámci ratingových systémov používa priame odhady rizikových parametrov, môžu sa tieto parametre považovať za výstupy stupňov na spojitvej ratingovej stupnici.

§ 58

(1) Pre expozície voči právnickým osobám podnikateľom, inštitúciám a štátom a centrálnym bankám ratingový systém berie do úvahy ich rizikové charakteristiky a rizikové charakteristiky obchodu tak, ako je ustanovené v odsekoch 2 až 8.

(2) Ratingový systém má ratingovú stupnicu dlžníkov, ktorá odzrkadľuje výlučne kvantifikáciu rizika zlyhania dlžníka. S výnimkou odseku 8 má ratingová stupnica dlžníkov aspoň sedem stupňov pre dlžníkov, ktorí nezlyhali a jeden stupeň pre dlžníkov, ktorí zlyhali.

(3) Ratingový stupeň dlžníka je kategória rizika v rámci ratingovej stupnice dlžníkov v ratingovom systéme, do ktorej sú dlžníci zaradovaní na základe súboru určených a jasných ratingových kritérií, z ktorých sa odvodzujú odhady pravdepodobnosti zlyhania. V banke sa zdokumentuje vzťah medzi ratingovými stupňami dlžníkov z hľadiska miery rizika zlyhania, ktoré jednotlivé stupne znamenajú, a kritérií používaných na určenie príslušných mier rizika zlyhania.

(4) V banke s portfóliami koncentrovanými v určitom segmente trhu a rozpätí rizika zlyhania má byť dostatočný počet ratingových stupňov dlžníkov v rámci tohto rozpätia, aby sa vyhlo nadmerným koncentráciám dlžníkov v jednotlivých stupňoch. Významné koncentrácie v rámci jedného stupňa sa doložia presvedčivým empirickým dôkazom, že ratingový stupeň dlžníkov pokrýva dostatočne úzke pásmo pravdepodobnosti zlyhania a že riziko zlyhania všetkých dlžníkov v tomto stupni spadá do toho istého pásma.

(5) Použitie vlastných odhadov straty v prípade zlyhania na výpočet požiadaviek na vlastné zdroje je podmienené predpokladom, že ratingový systém zahŕňa odlišnú ratingovú stupnicu, ktorá odzrkadľuje výhradne charakteristické črty obchodu súvisiace so stratou v prípade zlyhania.

(6) Stupeň ratingu je kategória rizika v rámci ratingovej stupnice v ratingovom systéme, do ktorej sú expozície zaradované na základe súboru určených a jasných

ratingových kritérií, z ktorých sa odvodzujú vlastné odhady straty v prípade zlyhania. Vymedzenie jednotlivých stupňov obsahuje opis zaraďovania expozícií do stupňov, ako aj opis kritérií používaných na rozlíšenie mier rizika medzi stupňami.

(7) Významné koncentrácie v rámci jedného stupňa ratingu sa doložia presvedčivým empirickým dôkazom, že stupeň ratingu pokrýva dostatočne úzke pásmo straty v prípade zlyhania a že riziko všetkých expozícií v tomto stupni spadá do toho istého pásma.

(8) Na banku, ktorá používa metódy ustanovené v § 42 ods. 2 písm. e) pre priradovanie rizikových váh expozíciám vo forme projektového financovania, sa nevzťahuje povinnosť mať ratingovú stupnicu dlžníkov, ktorá odzrkadľuje výlučne kvantifikáciu rizika zlyhania dlžníka pri týchto expozíciách. Táto inštitúcia má pre tieto expozície aspoň štyri ratingové stupne pre dlžníkov, ktorí nezlyhali, a aspoň jeden ratingový stupeň pre dlžníkov, ktorí zlyhali.

§ 59

(1) Pre retailové expozície ratingové systémy odzrkadľujú riziko dlžníka, ako aj riziko obchodu a zachytia všetky relevantné charakteristické črty dlžníka a obchodu tak, ako je ustanovené v odsekoch 2 až 4.

(2) Úrovnou diferenciacie rizika sa zabezpečuje, aby bol počet expozícií v príslušnom stupni alebo skupine dostatočný na to, aby umožnil kvantifikáciu a overovanie presnosti charakteristík straty na úrovni stupňa alebo skupiny. Expozície a dlžníci sa rozdelia do ratingových stupňov alebo do skupín takým spôsobom, aby sa zabránilo nadmerným koncentráciám.

(3) V banke sa má preukázať, že postup zaraďovania expozícií do stupňov alebo skupín zabezpečuje diferenciaciu rizika, zoskupovanie homogénnych expozícií a umožňuje presné a rovnaké odhadovanie charakteristických znakov straty na úrovni stupňa alebo skupiny. Pri odkúpených pohľadávkach zoskupovanie odzrkadľuje predajcove postupy schvaľovania a rôznorodosť jeho klientov.

(4) V banke sa zohľadňujú pri zaraďovaní expozícií do stupňov alebo skupín tieto rizikové faktory:

- a) rizikové charakteristiky dlžníka,
- b) rizikové charakteristiky obchodu, vrátane typov produktov alebo financovaného zabezpečenia, prípadne obidvoch; banka sa explicitne zaoberá prípadmi, pri ktorých niekoľko expozícií využíva to isté financované zabezpečenie a
- c) platobná disciplinovanosť, ak banka nepreukáže, že platobná disciplinovanosť nie je podstatným rizikovým faktorom pre príslušnú expozíciu.

§ 60

(1) V banke sa používajú pri zaraďovaní expozícií do stupňov alebo skupín ratingového systému presne určené definície, postupy a kritériá, a to

- a) definície stupňov alebo skupín, ako aj kritériá, ktoré sú v dostatočnej miere podrobné, aby tým, ktorí sú zodpovední za priradovanie ratingov, umožňovali rovnako zaraďovať dlžníkov alebo skupiny dlžníkov predstavujúcich podobné riziko do rovnakého stupňa

alebo skupiny; táto konzistencia sa uplatňuje v rámci obchodných línií, oddelení a zemepisných oblastí,

- b) dokumentáciu ratingového procesu, ktorá umožňuje tretej strane porozumieť zaradovaniu expozícií do stupňov alebo skupín, reprodukovať ho a posúdiť jeho vhodnosť a
- c) kritériá, ktoré sú rovnaké s vlastnými štandardami banky pre poskytovanie úverov a jej postupmi posudzovania problémových dlžníkov a skupín dlžníkov.

(2) V banke sa zohľadňujú pri zaradovaní dlžníkov a skupín dlžníkov do stupňov alebo skupín všetky relevantné informácie. Informácie sú aktuálne a umožňujú banke predpovedať budúcu výnosovosť expozície. Čím menej má banka informácií, tým je jej zaradenie expozícií do ratingových stupňov a dlžníkov a skupín dlžníkov konzervatívnejšie. Ak banka používa externý rating ako prvotný faktor určujúci priradenie interného ratingu, ubezpečuje sa, že pri zaradení expozícií berie do úvahy aj ostatné relevantné informácie.

Zaradenie expozícií do ratingového stupňa v rámci ratingového systému

§ 61

(1) V rámci procesu schválenia úveru sa každý dlžník, ktorým je právnická osoba podnikateľ, inštitúcia, štát alebo centrálna banka zaraduje do ratingového stupňa dlžníka.

(2) V prípade bánk, ktoré môžu používať vlastné odhady straty v prípade zlyhania a konverzných faktorov sa v rámci procesu schválenia úveru každá expozícia podľa odseku 1 tiež zaraduje do stupňa ratingu.

(3) V banke, ktorá používa metódy ustanovené v § 42 ods. 2 písm. e) určovania rizikovej váhy pre expozície vo forme projektového financovania, sa zaradí každá z týchto expozícií do stupňa podľa § 58 ods. 8.

(4) Každá samostatná právnická osoba, voči ktorej je banka vystavená riziku, sa ohodnocuje samostatne. V banke sa preukazuje, že má prijateľné postupy týkajúce sa posudzovania individuálnych dlžníkov a so skupín prepojených dlžníkov.

(5) Samostatné expozície voči rovnakému dlžníkovi sa zaradujú do rovnakého ratingového stupňa dlžníka bez ohľadu na akékoľvek rozdiely v povahe každej špecifickej obchodu. Výnimky, pri ktorých je povolené, aby samostatné expozície boli zaradené do rôznych ratingových stupňov pre rovnakého dlžníka, sú:

- a) riziko prevodu cez štát závislé od toho, či sú expozície denominované v mene príslušného štátu alebo cudzej mene,
- b) ak sa posudzovanie záruk súvisiacich s expozíciou môže odrážať v upravenom zaradení do ratingového stupňa dlžníka a
- c) ak ochrana spotrebiteľov, bankové tajomstvo alebo iné právne predpisy zakazujú výmenu údajov o klientoch.

§ 62

V rámci procesu schválenia úveru sa každá retailová expozícia zaraduje do ratingového stupňa alebo skupiny.

§ 63

V banke sa dokumentujú situácie, v ktorých môže následkom expertného odhadu dôjsť k nahradeniu vstupov alebo výstupov procesu zaradenia do ratingových stupňov a skupín, a zamestnancov zodpovedných za schvaľovanie týchto nahradení. V banke sa dokumentujú tieto nahradenia u uvedených zodpovedných zamestnancov. V banke sa analyzujú výnosovosť expozícií, ktorých zaradenia boli nahradené. Táto analýza zahŕňa posúdenie výnosovosti expozícií, ktorých rating bol nahradený konkrétnou osobou, čo sa vzťahuje na všetkých zodpovedných zamestnancov.

§ 64

(1) U expozícií voči právnickým osobám podnikateľom, inštitúciám, štátom a centrálnym bankám sa zaradenia a pravidelné preverenia zaradení dokončia alebo schvália nezávislou stranou, ktorá nemá priame výhody z rozhodnutí o poskytnutí úveru.

(2) V banke sa aktualizujú zaradenia aspoň raz ročne. Vysokorizikovní dlžníci a problémové expozície sú predmetom častejšieho preverenia. V banke sa vykonávajú nové zaradenie, ak sa zistia podstatné informácie o dlžníkovi alebo expozícii.

(3) V banke má byť účinný postup získavania a aktualizácie príslušných informácií o charakteristikách dlžníka, ktoré ovplyvňujú pravdepodobnosť zlyhania a o charakteristikách obchodu, ktoré ovplyvňujú straty v prípade zlyhania alebo konverzné faktory.

§ 65

U retailových expozícií sa v banke aspoň raz ročne aktualizujú zaradenia dlžníkov a skupín dlžníkov alebo preskúmajú charakteristiky straty a mieru platobnej disciplinovanosti každej zistenej rizikovej skupiny, podľa toho, čo je uplatniteľné. V banke sa taktiež aspoň raz ročne preskúma na reprezentatívnej vzorke stav individuálnych expozícií v rámci každej skupiny, aby sa zabezpečilo, že expozície sú naďalej zaradované do správnej skupiny.

§ 66

Ak sa v banke používajú štatistické modely a iné výpočtové metódy na zaradenie expozícií do ratingových stupňov alebo dlžníkov alebo skupín dlžníkov, sa

- a) má preukázať, že model má dobrú predpovedaciu schopnosť a že požiadavky na vlastné zdroje nie sú pri jeho použití skreslené, pričom vstupné premenné tvoria racionálny a účinný základ pre výsledné predpovede a model nemá podstatné odchýlky,
- b) zavedie postup preverovania údajových vstupov do modelu, ktorý zahŕňa posúdenie presnosti, kompletnosti a primeranosti údajov,
- c) má preukázať, že údaje použité pri zostavení modelu sú reprezentatívnou vzorkou jej skutočných dlžníkov alebo expozícií banky,
- d) používa pravidelný cyklus overovania presnosti modelu, ktorý zahŕňa monitorovanie výkonnosti a stability modelu, preskúmanie špecifikácie modelu a testovanie výstupov modelu oproti výsledkom a
- e) doplní štatistický model o expertný odhad a expertný dozor s cieľom skontrolovať zaradenia založené na modeli a zabezpečiť primerané použitie modelov; postupy kontroly

sa zameriavajú na zisťovanie a obmedzovanie chýb, ktoré sa vyskytujú z dôvodu nedostatkov modelu; expertné odhady berú do úvahy všetky príslušné informácie, ktoré model nezohľadňuje a v banke sa dokumentuje, ako sa kombinuje expertný odhad s výsledkami modelu.

§ 67

(1) V banke sa dokumentuje návrh a prevádzkové detaily jej ratingových systémov. Dokumentáciou sa má preukázať súlad s minimálnymi požiadavkami v tejto hlave a zahŕňa oblasti, akými sú napr. diferenciacia portfóliá, ratingové kritériá, zodpovednosti strán, ktoré ohodnocujú dlžníkov a expozície, frekvencia kontrol zaradení a dohľad manažmentu nad ratingovým procesom.

(2) V banke sa dokumentuje odôvodnenie a analýza podporujúca jej výber ratingových kritérií. V banke sa dokumentujú všetky dôležité zmeny v postupe ratingu rizika a takáto dokumentácia napomáha pri zisťovaní zmien, ktoré boli vykonané v postupe ratingu rizika následne po poslednej kontrole príslušnými orgánmi dohľadu. Dokumentuje sa taktiež organizácia ratingového zaradenia zahŕňajúca postup ratingového zaradenia a štruktúru internej kontroly.

(3) V banke sa dokumentuje vymedzenie zlyhania a straty, ktoré sa požívajú interne, a preukazuje rovnakosť s vymedzením pojmov uvedeným v § 9 ods. 2 písm. a) a c) a v § 73.

(4) Ak banka využíva v ratingovom postupe štatistické modely, dokumentujú sa ich metodiky tak, že sa

- a) poskytuje podrobný prehľad teórie, predpokladov alebo matematického a empirického základu zaradenia odhadov do stupňov, individuálnych dlžníkov, expozície alebo skupín, a zdroje údajov použitých pri odhade modelom,
- b) zavádza presný štatistický postup pre overovanie presnosti modelu a
- c) uvádza okolnosti, za ktorých tento model nefunguje efektívne.

(5) V banke sa urobia potrebné opatrenia, aby prípadná autorskoprávna ochrana modelu a príslušnej dokumentácie nebola prekážkou pre vypracovanie vlastnej dokumentácie v súvislosti s modelom, dodržiavanie tohto opatrenia alebo na plnenie požiadaviek Národnej banky Slovenska.

§ 68

V banke sa zhromažďujú a uchovávajú aj tie údaje týkajúce sa ich interných ratingov, ktoré sú potrebné na určenie uverejňovaných informácií ako sa vyžaduje podľa § 37 zákona o bankách.

§ 69

(1) V banke sa u expozícií voči právnickým osobám podnikateľom, inštitúciám, štátom a centrálnym bankám zhromažďujú a uchovávajú

- a) kompletne ratingové histórie dlžníkov a uznaných ručiteľov,
- b) dátumy priradenia ratingov,
- c) kľúčové údaje a metodiku použité na určenie ratingu,

- d) údaje o osobe zodpovednej za priradenie ratingu,
- e) označenie dlžníkov a expozícií, ktoré zlyhali,
- f) dátum a okolnosti takýchto zlyhaní,
- g) údaje o hodnote pravdepodobnosti zlyhania a realizovaných mierach zlyhania, ktoré sú spojené s ratingovými stupňami a o migrácii ratingov; banka, ktorá nepoužíva vlastné odhady hodnoty straty v prípade zlyhania alebo konverzných faktorov zhromažďuje a uchováva údaje o porovnaní realizovaných hodnôt straty v prípade zlyhania s hodnotami podľa § 50 ods. 2 a realizovaných konverzných faktorov s hodnotami podľa § 53 ods. 9.

(2) V banke, v ktorej sa používajú vlastné odhady straty v prípade zlyhania alebo konverzných faktorov, sa zhromažďujú a uchovávajú

- a) kompletne histórie údajov o ratingoch a odhadoch hodnoty straty v prípade zlyhania a konverzného faktora spojených s každým ratingovým stupňom,
- b) dátumy priradenia ratingov a uskutočnenia odhadov,
- c) kľúčové údaje a metodiku použitú na určenie ratingov a odhadoch hodnoty straty v prípade zlyhania a konverzného faktora,
- d) údaje o osobe, ktorá priradila rating, a osobe, ktorá poskytla odhady straty v prípade zlyhania a konverzného faktora,
- e) údaje o odhadovaných a realizovaných hodnôt straty v prípade zlyhania a konverzných faktoroch spojených s každou expozíciou, ktorá zlyhala,
- f) údaje o hodnote straty v prípade zlyhania expozície pred a po vyhodnotení účinkov nefinancovaného zabezpečenia pre tú banku, ktorá zohľadňuje účinky zmiernenia kreditného rizika nefinancovaným zabezpečením pomocou hodnoty straty v prípade zlyhania a
- g) údaje o zložkách straty pre každú expozíciu, ktorá zlyhala.

§ 70

V banke sa u retailových expozícií zhromažďujú a uchovávajú

- a) údaje použité pri postupe zaradovania expozícií do stupňov alebo skupín,
- b) údaje o odhadovaných hodnotách pravdepodobnosti zlyhania a straty v prípade zlyhania a konverzných faktoroch spojených so stupňami alebo skupinami expozícií,
- c) označenia dlžníkov a expozícií, ktoré zlyhali,
- d) v prípade expozícií, ktoré zlyhali, údaje o stupňoch alebo skupinách, do ktorých bola expozícia zaradená počas roka pred zlyhaním a o realizovaných výsledkoch o strate v prípade zlyhania a konverzných faktoroch a
- e) údaje o stratovosti pre kvalifikované revolvingové retailové expozície.

§ 71

(1) V banke sú zavedené vhodné postupy stresového testovania, ktoré slúžia pri posudzovaní jej požiadaviek na vlastné zdroje. Stresové testovanie zahŕňa identifikovanie možných udalostí alebo budúcich zmien hospodárskych podmienok, ktoré by mohli mať nepriaznivé účinky na kreditné expozície banky a posúdenie schopnosti banky odolať takýmto zmenám.

(2) V banke sa vykonáva pravidelne stresové testovanie kreditného rizika s cieľom posúdiť účinky určitých špecifických podmienok na jej celkové požiadavky na vlastné zdroje

na kreditné riziko. V testovaní, ktoré sa má použiť, sa zohľadnia aspoň účinky scenárov miernej recesie. V banke sa posúdi migrácia jej ratingov pri aplikácii scenárov stresového testovania. Portfóliá podliehajúce stresovému testovaniu obsahujú prevažnú väčšinu celkových expozícií banky.

(3) V banke, v ktorej sa uplatňuje postup ustanovený v § 42 ods. 1 písm. b), sa posudzuje ako súčasť jej rámca stresového testovania vplyv zhoršenia kreditnej kvality poskytovateľov zabezpečenia, najmä vplyv poskytovateľov zabezpečenia, ktorí nespĺňajú kritériá prípustnosti.

Výpočet kreditného rizika prístupom interných ratingov

§ 72

Pri určovaní rizikových parametrov, ktoré sa priradujú ratingovým stupňom alebo skupinám, v banke sa na účely výpočtu hodnoty rizikovo vážených aktív prístupom interných ratingov uplatňujú požiadavky podľa § 73 až 88.

§ 73

- (1) Za vznik zlyhania v súvislosti s konkrétnym dlžníkom sa považuje, ak
- banka usúdi, že dlžník si pravdepodobne nesplní voči nej alebo jej dcérskej prípadne materskej spoločnosti svoj záväzok, bez toho, aby prišlo napríklad k realizácii zabezpečenia, alebo
 - dlžník je v omeškaní v súvislosti s plnením svojim rozsahom významného záväzku voči banke alebo jej dcérskej prípadne materskej spoločnosti viac ako 90 dní; v prípade prekročenia oznámeného limitu na čerpanie z kontokorentného účtu, dlžník sa dostáva do omeškania v deň prekročenia vopred oznámeného limitu na čerpanie alebo v deň, keď bol dlžníkovi oznámený nový limit na čerpanie, pričom v čase oznámenia už novostanovený limit prekročoval, alebo v deň, keď čerpal úver bez povolenia a dlžná suma je významná; oznámený limit na čerpanie znamená limit, o ktorom bol dlžník upovedomený; dni po termíne splatnosti sa v prípade kreditných kariet začínajú v deň prvej dohodnutej splátky.

(2) Za skutočnosti indikujúce pravdepodobnosť neplnenia záväzku podľa odseku 1 písm. a) sa považujú tieto skutočnosti:

- banka si prestane uplatňovať svoje právo na úrok z pohľadávky,
- banka robí úpravu ocenenia vyplývajúcu zo zrejmejšieho výrazného zníženia kreditnej kvality následne po tom, čo jej vznikne expozícia,
- banka postúpi pohľadávku s významnou ekonomickou stratou z dôvodu zníženia jej reálnej hodnoty,
- banka súhlasí s núdzovou reštrukturalizáciou dlhu, ktorá pravdepodobne povedie k odpusteniu významnej časti dlhu alebo odloženiu splatnosti jeho istiny, úroku alebo príslušných poplatkov; uvedené sa vzťahuje, za predpokladu priradovania rizikovej váhy prístupom „Pravdepodobnosť zlyhania/Strata v prípade zlyhania“ podľa § 44 ods. 4, aj na núdzovú reštrukturalizáciu kapitálových podielov,
- banka podala návrh na vyhlásenie konkurzu dlžníka alebo iný podobný návrh z dôvodu neplnenia záväzku voči banke alebo jej dcérskej alebo materskej spoločnosti a
- dlžník podal návrh na vyhlásenie konkurzu alebo reštrukturalizácie na svoj majetok alebo v súvislosti s jeho majetkom konkurzné alebo reštrukturalizačné konanie už prebieha,

pričom uvedené má za následok znemožnenie alebo oneskorenie plnenia záväzku dlžníkom voči banke alebo jej dcérskej prípadne materskej spoločnosti.

(3) V banke, v ktorej sa používajú externé údaje, ktoré nie sú v súlade s definíciou zlyhania, sa má preukázať, že na dosiahnutie všeobecnej rovnocennosti s definíciou zlyhania boli vykonané primerané úpravy týchto externých údajov.

(4) Ak banka usúdi, že expozícia, ktorá predtým zlyhala, je taká, že žiadny inicializačný faktor zlyhania sa už neuplatňuje, ohodnotí dlžníka alebo skupinu dlžníka, ako keby hodnotila expozíciu, ktorá nezlyhala. Ak sa následne opäť iniciuje definícia zlyhania, bude sa to považovať za vznik nového zlyhania.

§ 74

(1) Vlastné odhady banky rizikových parametrov pravdepodobnosti zlyhania, straty v prípade zlyhania, konverzného faktora a očakávanej straty zohľadňujú všetky príslušné údaje, informácie a metódy. Odhady sú odvodené na základe historických skúseností ako aj empirických dôkazov, a nie sú založené iba na úsudkoch. Odhady sú hodnoverné a sú založené na podstatných faktoroch príslušných rizikových parametrov. Čím menej údajov banka má, tým konzervatívnejšia je pri svojom odhade.

(2) Banka sa správa tak, že je schopná identifikovať v rámci svojich historických údajov týkajúcich sa frekvencie zlyhania, straty v prípade zlyhania, konverzného faktora, alebo straty, kde sú použité odhady očakávanej straty, faktory, ktoré považuje za rozhodujúce vo vzťahu k príslušným rizikovým parametrom.

(3) Prihliada sa na zmeny v praxi poskytovania úverov alebo procese vymáhania počas obdobia pozorovania uvedených v § 75 ods. 8, § 76 ods. 5, § 78, § 79 ods. 4, § 81 a § 82 ods. 2. Odhady banky zohľadňujú nové údaje, ktoré sú spracované čo najmodernejšími technológiami. Banka upravuje svoje odhady, ak sa vyskytnú nové informácie, a to najmenej raz ročne.

(4) Skupina expozícií, ktoré sú zastúpené v údajoch použitých na odhad, štandardy poskytovania úverov použité vtedy, keď boli vygenerované údaje a iné príslušné charakteristiky sú porovnateľné s expozíciami a štandardmi banky. Banka taktiež má preukázať, že hospodárske alebo trhové podmienky, ktoré predstavujú základ údajov, zodpovedajú súčasným a predvídateľným podmienkam. Počet expozícií vo vzorke a obdobie údajov použité na kvantifikáciu sú dostatočné na to, aby odhady banky boli dôveryhodné, čo sa týka presnosti a spoľahlivosti.

(5) Ak ide o postúpené pohľadávky, odhady odrážajú všetky príslušné informácie dostupné banke ako postupníkovi ohľadne kvality podkladových obchodných pohľadávok vrátane údajov o pohľadávkach podobného druhu, ktoré pochádzajú od postupcu, samotného postupníka alebo od tretej osoby. Banka ako postupník vyhodnotí údaje nadobudnuté od postupcu na základe ich spoľahlivosti.

(6) Banka zahŕňa do svojich odhadov určitú rezervu, ktorá súvisí s očakávanou mierou chýb v odhade. Ak sú metódy a údaje menej uspokojivé a očakávaná miera chýb je väčšia, rezerva je väčšia.

(7) Ak banka používa rozdielne odhady na výpočet rizikových váh a na vlastné účely, uvedené zdokumentuje a zdôvodní Národnej banke Slovenska.

(8) Ak banka je schopná preukázať, že pre údaje, ktoré boli zhromaždené pred dňom nadobudnutia účinnosti tohto opatrenia, boli vykonané primerané úpravy, aby sa dosiahla všeobecná rovnocennosť s definíciami zlyhania alebo straty, je možné povolenie určitej flexibility pri uplatňovaní požadovaných štandardov na údaje.

(9) Ak banka používa údaje, ktoré sú výsledkom pozorovaní iných bánk, má preukázať, že

- a) ratingové systémy a kritériá iných bánk, ktorých údaje má banka v úmysle použiť sú podobné jej vlastným,
- b) údaje pochádzajúce z iných bánk zodpovedajú portfóliu, na ktoré ich má banka v úmysle uplatniť a
- c) údaje získané od iných bánk používa banka rovnako so svojimi odhadmi.

(10) Ak banka používa údaje, ktoré sú výsledkom pozorovaní iných bánk, je naďalej zodpovedná za integritu svojich ratingových systémov. Banka má preukázať, že má dostatočné vlastné znalosti o svojich ratingových systémoch vrátane schopnosti účinne monitorovať ratingový proces a vykonávať jeho audit.

§ 75

(1) U expozícií voči právnickým osobám podnikateľom, inštitúciám, štátom a centrálnym bankám sa odhaduje hodnota pravdepodobnosti zlyhania pomocou ratingového stupňa dlžníka vychádzajúc z dlhodobých priemerov jednoročných mier zlyhania.

(2) Ak ide o pohľadávky banky voči právnickým osobám podnikateľom, banka môže odhadnúť očakávanú stratu pomocou ratingového stupňa dlžníka vychádzajúc z dlhodobých priemerov jednoročných realizovaných mier zlyhania.

(3) Ak banka odvodí dlhodobé priemerné odhady hodnôt pravdepodobnosti zlyhania a straty v prípade zlyhania pre pohľadávky voči právnickým osobám podnikateľom z odhadu hodnoty očakávanej straty a primeraného odhadu hodnôt pravdepodobnosti zlyhania a straty v prípade zlyhania, proces odhadovania celkových strát musí spĺňať celkové štandardy pre odhadovanie hodnôt pravdepodobnosti zlyhania a straty v prípade zlyhania ustanovené v § 56 až 94 a výsledok má byť v súlade s koncepciou hodnoty straty v prípade zlyhania, ako sa uvádza v § 77 ods. 1.

(4) V banke sa používajú techniky odhadovania hodnoty pravdepodobnosti zlyhania iba spolu s podpornou analýzou. Berie sa tak do úvahy význam úsudkov pri kombinovaní výsledkov techník a pri vykonávaní úprav kvôli obmedzeniam techník a informácií.

(5) Ak banka vychádza pri odhadovaní hodnoty pravdepodobnosti zlyhania z vlastných údajov o zlyhaní, preukáže v príslušnej analýze, že pri výpočte hodnoty pravdepodobnosti zlyhania prihliadala na vnútorné predpisy o spôsobe poskytovanie úverov a rozdiely medzi ratingovým systémom z obdobia, z ktorého pochádzajú údaje slúžiace k výpočtu hodnoty pravdepodobnosti zlyhania, a ratingovým systémom, ktorý banka práve

používa. Ak sa zmenia štandardy poskytovania úverov alebo ratingové systémy, v banke sa postupuje pri odhade hodnoty pravdepodobnosti zlyhania so zvýšenou opatrnosťou.

(6) Ak banka zaraďuje svoje vlastné stupne do stupnice použitej ratingovou agentúrou alebo podobnými organizáciami a potom priraduje mieru zlyhania pozorovanú pre stupne externej organizácie stupňom banky, priradenia sú založené na porovnaní vlastných ratingových kritérií s kritériami použitými externou organizáciou a na porovnaní interných a externých ratingoch ktorýchkoľvek rovnakých dlžníkov. Je potrebné vyhnúť sa odchýlkam alebo rozdielnosťami v metóde zaraďovania alebo v podkladových údajoch. Kritériá externej organizácie, ktoré sú základom pre údaje použité na kvantifikáciu, sú orientované iba na riziko zlyhania a neodrážajú charakteristiky obchodu. Analýza banky zahŕňa porovnanie použitých definícií zlyhania na základe požiadaviek uvedených v § 73; spôsob zaraďovania sa zdokumentuje.

(7) Ak banka používa štatistické modely predpovedania zlyhania, je povolené odhadovať hodnotu pravdepodobnosti zlyhania ako jednoduchý priemer odhadov hodnôt pravdepodobnosti zlyhania pre individuálnych dlžníkov v príslušnom stupni. Banka, ktorá na tento účel používa modely výpočtu pravdepodobností zlyhania, spĺňa štandardy ustanovené v § 66.

(8) Bez ohľadu na to, či banka používa externé, interné alebo združené zdroje údajov alebo kombináciu týchto troch zdrojov, ak ide o jej odhady hodnoty pravdepodobnosti zlyhania, je dĺžka obdobia použitého historického pozorovania aspoň päť rokov pre najmenej jeden zdroj. Ak dostupné obdobie pozorovania trvá dlhšie pre ktorýkoľvek zo zdrojov a tieto údaje sú relevantné, použije sa toto dlhšie obdobie. Podľa tohto odseku sa postupuje aj v prípade zlyhania pre kapitálové pohľadávky podľa § 52. V banke, ktorá nemá povolenie na využívanie vlastných odhadov hodnôt straty v prípade zlyhania alebo konverzných faktorov, za predpokladu, že už prešla na prístup interných ratingov, sa môžu použiť príslušné údaje za obdobie dvoch rokov, pričom každý rok sa predĺži o jeden rok až do vtedy, kým príslušné údaje nebudú pokrývať obdobie piatich rokov.

§ 76

(1) U retailových expozícií sa odhadujú hodnoty pravdepodobnosti zlyhania pomocou ratingového stupňa dlžníka alebo skupiny vychádzajúc z dlhodobých priemerov jednoročných mier zlyhania.

(2) Okrem postupu v odseku 1 môžu byť odhady hodnoty pravdepodobnosti zlyhania odvodené aj z realizovaných strát a primeraných odhadov hodnoty straty v prípade zlyhania.

(3) Banka považuje interné údaje pre zaraďovanie expozícií do stupňov alebo skupín za primárny zdroj informácií pre odhadovanie charakteristík strát. Banka môže používať externé údaje alebo štatistické modely na kvantifikáciu za predpokladu, že je možné preukázať jasnú súvislosť medzi

- a) procesom banky pri zaraďovaní expozícií do stupňov alebo skupín a procesom použitým externým zdrojom údajov a
- b) interným rizikovým profilom banky a zložením externých údajov.

(4) Ak banka odvodí odhady hodnôt pravdepodobnosti zlyhania a straty v prípade zlyhania pre retail z odhadu celkových strát a primeraného odhadu hodnôt pravdepodobnosti zlyhania a straty v prípade zlyhania, proces odhadovania celkových strát spĺňa celkové štandardy pre odhadovanie hodnôt pravdepodobnosti zlyhania a straty v prípade zlyhania ustanovené v § 56 až 94 a výsledok je v súlade s konceptom hodnoty straty v prípade zlyhania, ako sa uvádza v § 77 ods. 1.

(5) Bez ohľadu na to, či banka používa externé, interné alebo skupinové zdroje údajov alebo kombináciu týchto troch zdrojov, ak ide o odhady charakteristík strát, je dĺžka obdobia historického pozorovania, z ktorého vychádza, aspoň päť rokov pre najmenej jeden zdroj. Ak dostupné obdobie pozorovania trvá dlhšie pre ktorýkoľvek zdroj a tieto údaje sú relevantné, použije sa toto dlhšie obdobie. Banka nemusí pripisovať rovnaký význam historickým údajom, ak dokáže, že pomocou novších údajov sa lepšie predpovedajú miery straty. Pri preberaní prístupu interných ratingov môže stačiť, keď sa použijú príslušné údaje za obdobie dvoch rokov. Toto obdobie sa každý rok predĺži o jeden rok až dotedy, kým príslušné údaje nebudú pokrývať obdobie piatich rokov.

(6) Banka identifikuje a analyzuje očakávané zmeny rizikových parametrov počas doby životnosti kreditných expozícií.

(7) Ak ide o odkúpené retailové obchodné pohľadávky, banka môže použiť externé a interné referenčné údaje. Banka používa všetky príslušné zdroje údajov pre porovnanie.

§ 77

(1) Banka odhaduje hodnotu straty v prípade zlyhania pre stupeň ratingu alebo skupiny na základe priemeru hodnôt strát v prípade zlyhania pre stupeň ratingu alebo skupiny pri použití všetkých pozorovaných zlyhaní v rámci zdrojov údajov, pričom sa vychádza zo zlyhaniami váženého priemeru.

(2) Banka používa odhady hodnoty straty v prípade zlyhania, ktoré prislúchajú hospodárskemu poklesu, ak sú konzervatívnejšie než dlhodobý priemer. Ak sa očakáva, že ratingový systém bude po celý čas poskytovať realizované hodnoty straty v prípade zlyhania na konštantnej úrovni pre každý stupeň alebo skupinu, banka vykonáva úpravy svojich odhadov rizikových parametrov pre každý stupeň alebo skupinu s cieľom obmedziť dopad hospodárskeho poklesu na vlastné zdroje.

(3) Banka zväží rozsah akejkoľvek závislosti medzi rizikom dlžníka a financovaného zabezpečenia alebo poskytovateľa financovaného zabezpečenia. Prípady, keď existuje významný stupeň závislosti, sa riešia konzervatívnym spôsobom.

(4) Rozdielnosti mien medzi podkladovým záväzkom a financovaným zabezpečením sa v rámci posúdenia hodnoty straty v prípade zlyhania vykonaného bankou riešia konzervatívne.

(5) Ak odhady hodnoty straty v prípade zlyhania zohľadňujú existenciu financovaného zabezpečenia, tieto odhady nie sú výlučne založené na odhadovanej trhovej hodnote tohto zabezpečenia. Odhady hodnoty straty v prípade zlyhania zohľadňujú účinok potenciálnej

neschopnosti úverových inštitúcií promptne získať kontrolu nad ich financovaným zabezpečením a speňažiť ho.

(6) Ak odhady hodnoty straty v prípade zlyhania berú do úvahy existenciu financovaného zabezpečenia, v banke sa plnia vlastné požiadavky na riadenie tohto zabezpečenia, právnu istotu a riadenie rizika, ktoré sú vo všeobecnosti rovnaké s požiadavkami uvedenými v § 106 až 119.

(7) Ak banka berie do úvahy financované zabezpečenie na určovanie hodnoty expozície voči kreditnému riziku zmluvnej strany podľa § 13 alebo 14, tak sa žiadna hodnota, pri ktorej sa očakáva, že bude realizovaná z financovaného zabezpečenia, nezohľadní v odhadoch hodnoty straty v prípade zlyhania.

(8) Ak ide o osobitné prípady expozícií, ktoré už sú v stave zlyhania, v banke sa používa súčet jej najlepších odhadov očakávanej straty pre každú expozíciu za daných súčasných hospodárskych okolností a stavu expozície a možností dodatočných neočakávaných strát počas obdobia realizácie náhrad.

(9) Ak neuhradené poplatky z omeškania boli kapitalizované vo výkaze ziskov a strát banky, tieto poplatky sa pridávajú do miery expozície a straty banky.

§ 78

Odhady hodnoty straty v prípade zlyhania sú u expozícií voči právnickým osobám podnikateľom, inštitúciám, štátom a centrálnym bankám založené na údajoch z obdobia pozorovania minimálne piatich rokov, pričom toto obdobie sa po prevzatí každý rok predlžuje o jeden rok dovtedy, kým sa nedosiahne obdobie minimálne siedmich rokov, pre najmenej jeden zdroj údajov. Ak dostupné obdobie pozorovania trvá dlhšie pre ktorýkoľvek zdroj a tieto údaje sú relevantné, použije sa toto dlhšie obdobie.

§ 79

(1) Ak § 77 ods. 1 neustanovuje inak, môžu byť odhady hodnoty straty v prípade zlyhania u retailových expozícií odvodené z realizovaných strát a primeraných odhadov hodnoty pravdepodobnosti zlyhania.

(2) Ak § 80 ods. 3 neustanovuje inak, môže banka zohľadňovať budúce čerpania buď v ich konverznom faktore, alebo v ich odhadoch hodnoty straty v prípade zlyhania.

(3) Ak ide o odkúpené retailové obchodné pohľadávky, banka môže na odhad hodnoty straty v prípade zlyhania použiť externé a interné referenčné údaje.

(4) Odhady hodnoty straty v prípade zlyhania sú založené na údajoch z obdobia pozorovania minimálne piatich rokov. Ak § 77 ods. 1 neustanovuje inak, banka nemusí pripisovať rovnaký význam historickým údajom, ak dokáže, že pomocou novších údajov sa lepšie predpovedajú miery straty. Pri preberaní prístupu interných ratingov môže stačiť, keď sa použijú príslušné údaje za obdobie aspoň dvoch rokov. Toto obdobie sa každý rok predĺži o jeden rok až do vtedy, kým príslušné údaje nebudú pokrývať obdobie piatich rokov.

§ 80

(1) S výnimkou podľa § 82 ods. 2 sa v banke odhadujú konverzné faktory pre každý stupeň alebo skupinu ratingu na základe priemeru realizovaných konverzných faktorov pre každý stupeň alebo skupinu ratingu pri použití všetkých pozorovaných zlyhaní v rámci zdrojov údajov, pričom sa použije zlyhaniami vážený priemer.

(2) V banke sa používajú odhady konverzného faktora, ktoré prislúchajú hospodárskemu poklesu, ak sú konzervatívnejšie než dlhodobý priemer. Ak sa očakáva, že ratingový systém bude po celý čas poskytovať realizované konverzné faktory na konštantnej úrovni pre každý stupeň alebo skupinu, vykonajú sa úpravy jej odhadov rizikových parametrov pre každý stupeň alebo skupinu s cieľom obmedziť dopad hospodárskeho poklesu na vlastné zdroje.

(3) Odhady konverzných faktorov bánk odrážajú možnosť dodatočných čerpaní zo strany dlžníka do času, kým vznikne zlyhanie a po jeho vzniknutí. Odhad konverzného faktora zohľadní negatívne účinky pozitívnej korelácie medzi frekvenciou zlyhania a veľkosťou konverzného faktora.

(4) Pri vypracovávaní odhadov konverzných faktorov sa v bankách zväžia ich osobitné politiky a stratégie prijaté vo vzťahu k monitorovaniu účtov a spracovaniu platieb. Taktiež sa zväžia ich schopnosť a ochota predísť ďalším čerpaniam za okolností, ktoré nie sú zlyhaním platieb, ako sú porušenia reštriktívnych klauzúl alebo iné technické zlyhania.

(5) V banke sa zavádzajú primerané systémy a postupy na monitorovanie objemu dlhu, aktuálnych zostatkov pod záväznými úverovými rámcami a zmien v zostatkoch podľa dlžníkov a stupňov. Banka by mala byť schopná monitorovať nesplatené zostatky na dennej báze.

(6) Ak sa používajú rozdielne odhady konverzných faktorov pre výpočet hodnoty rizikovo vážených expozícií a na vnútorné účely, zdokumentuje sa to a ich racionálnosť sa preukáže.

§ 81

Odhady konverzných faktorov u expozícií voči právnickým osobám podnikateľom, inštitúciám, štátom a centrálnym bankám sú založené na údajoch z obdobia pozorovania minimálne piatich rokov, pričom toto obdobie sa po prevzatí každý rok predlžuje o jeden rok dotedy, kým sa nedosiahne obdobie minimálne siedmich rokov, pre najmenej jeden zdroj údajov. Ak dostupné obdobie pozorovania trvá dlhšie pre ktorýkoľvek zdroj a tieto údaje sú relevantné, použije sa toto dlhšie obdobie.

§ 82

(1) Ak § 80 ods. 3 neustanovuje inak môže banka u retailových expozícií zohľadňovať budúce čerpania vo svojich konverzných faktoroch alebo vo svojich odhadoch strát v prípade zlyhania.

(2) Odhady konverzných faktorov sú založené na údajoch z obdobia pozorovania minimálne piatich rokov. Banka nemusí pripisovať rovnaký význam historickým údajom, ak dokáže, že pomocou novších údajov sa lepšie predpovedá čerpanie. Pri preberaní prístupu interných ratingov môže stačiť, keď sa použijú príslušné údaje za obdobie aspoň dvoch rokov. Toto obdobie sa každý rok predĺži o jeden rok až dovtedy, kým príslušné údaje nebudú pokrývať obdobie piatich rokov.

§ 83

(1) Požiadavky podľa tohto ustanovenia, odseku 2 a § 84 až 86 v prípade expozícií voči právnickým osobám podnikateľom, inštitúciám, štátom a centrálnym bankám, kde sa používajú vlastné odhady hodnoty straty v prípade zlyhania a v prípade retailových expozícií neplatia pre záruky poskytnuté inštitúciami, štátmi a centrálnymi bankami, ak banka dostala súhlas Národnej banky Slovenska na používanie štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko pre expozície voči takýmto subjektom. V tomto prípade sa uplatňujú požiadavky na zmierňovanie kreditného rizika.

(2) Ak ide o zabezpečenie v súvislosti s retailovými expozíciami, požiadavky podľa tohto ustanovenia, odseku 1 a § 84 až 86 sa taktiež uplatňujú na zaradenie expozícií do stupňov alebo skupín a na odhadovanie hodnoty pravdepodobnosti zlyhania.

§ 84

(1) V banke sa jasne určujú kritériá pre typy ručiteľov, ktorých uznávajú na výpočet hodnôt rizikovo vážených expozícií.

(2) Na ručiteľov, ktorých banka berie do úvahy, sa uplatňujú rovnaké pravidlá ako na dlžníkov podľa § 60 až 62.

(3) Záruka je doložená v písomnej forme, nevypovedateľná zo strany ručiteľa, platná až do úplného uspokojenia záväzku v rozsahu hodnoty a trvania záruky a právne vymožitelná voči ručiteľovi v rámci právneho systému, v ktorom ručiteľ vlastní aktíva uplatniteľné a vymožitelné súdnym rozhodnutím. Záruky, ktoré určujú podmienky, za ktorých ručiteľ nemusí byť povinný plniť môžu byť uznané na základe schválenia Národnou bankou Slovenska. Preukáže sa, že kritériá zaradenia primerane zohľadňujú akékoľvek potenciálne obmedzenie účinku zmierňovania rizika.

§ 85

(1) V banke sa jasne určia kritériá pre upravovanie stupňov, skupín alebo odhadov strát v prípade zlyhania a v prípade retailových pohľadávok a prípustných odkúpených obchodných pohľadávok proces zaraďovania expozícií do stupňov alebo skupín, s cieľom odrážať dopad záruk na výpočet hodnôt rizikovo vážených expozícií. Tieto kritériá spĺňajú minimálne požiadavky ustanovené v § 60 až 62.

(2) Kritériá riešia schopnosť a ochotu ručiteľa plniť podľa záruky, pravdepodobný termín platieb ručiteľa, stupeň, v ktorom je schopnosť ručiteľa plniť podľa záruky korelovaná so schopnosťou dlžníka splácať, a rozsah, v ktorom zostáva reziduálne riziko voči dlžníkovi.

§ 86

(1) Minimálne požiadavky na záruky v tejto hlave sa uplatňujú aj na kreditné deriváty, ktoré zmierňujú kreditné riziko len jednej zmluvnej strany. Vo vzťahu k rozdielnosti medzi podkladovým záväzkom a referenčným záväzkom kreditného derivátu alebo záväzkom použitým na určenie, či vznikla kreditná udalosť, sa uplatňujú požiadavky ustanovené v § 118 ods. 2. Ak ide o retailové expozície a prípustné odkúpené obchodné pohľadávky, tento odsek sa uplatňuje na proces zaraďovania expozícií do stupňov alebo skupín.

(2) Kritériá zohľadňujú štruktúru vyplácania kreditného derivátu a konzervatívne posudzujú jej dopad na úroveň a načasovanie náhrady kreditnej straty. Zváža sa rozsah, v akom zostávajú prítomné iné formy reziduálneho rizika.

§ 87

(1) V banke sa zabezpečí, že za všetkých predvídateľných okolností má právo k hotovostným úhradám z obchodných pohľadávok. Keď dlžník realizuje úhradu priamo predajcovi alebo správcovi, v banke sa pravidelne overuje, či sú úhrady posielané v plnej výške a v rámci zmluvne dohodnutých podmienok.

(2) Správca je subjekt, ktorý riadi skupinu odkúpených obchodných pohľadávok alebo podkladových kreditných expozícií na každodennej báze. Banka má postupy na zabezpečenie toho, aby vlastníctvo obchodných pohľadávok a peňažných príjmov bolo chránené proti konkurzným konaniam alebo právnym námietkam, ktoré by mohli podstatne oneskoriť schopnosť veriteľa speňažiť ich alebo previesť obchodné pohľadávky alebo udržať kontrolu nad peňažnými príjmami.

(3) V banke sa monitoruje kvalita odkúpených obchodných pohľadávok, ako aj finančná situácia predajcu a správcu, pre tieto prípady sa bankou

- a) posudzuje korelácia medzi kvalitou odkúpených obchodných pohľadávok a finančnou situáciou predajcu i správcu, a zavedú sa vlastné politiky a postupy, ktoré poskytnú primerané zabezpečenie na ochranu proti takýmto nepredvídaným udalostiam vrátane priradenia interného rizikového ratingu pre každého predajcu a správcu,
- b) používa jasnú a účinnú politiku a postup určenia prípustnosti predajcu a správcu; bankou alebo jej zástupcom sa vykonávajú pravidelné preverenia predajcov a správcov s cieľom overiť presnosť správ od predajcu alebo správcu, odhaliť podvod alebo operačné nedostatky a overiť kvalitu kreditných politík predajcu a politiky a postupy inkasovania správcu, zistenia týchto preverení sa zdokumentujú,
- c) posudzujú charakteristiky skupín odkúpených obchodných pohľadávok vrátane účtov s prekročenými limitmi, históriu predajcových nedoplatkov, stratové pohľadávky a úpravu ocenenia stratových pohľadávok, splátkový kalendár a potenciálne protiúčty,
- d) zavádzajú účinné politiky a postupy monitorovania koncentrácií voči jednotlivým dlžníkom na agregovanom základe, ako v rámci skupín odkúpených obchodných pohľadávok, tak i naprieč nimi,
- e) zabezpečuje, aby od správcu dostala včasné a dostatočne podrobné správy o časovej štruktúre obchodných pohľadávok a zhoršení ich kvality z iných ako kreditných dôvodov s cieľom zabezpečiť súlad s kritériami akceptovateľnosti banky a politikami pre poskytnutie prostriedkov, ktoré upravujú odkúpené obchodné pohľadávky, a poskytnúť

účinné prostriedky, pomocou ktorých sa monitorujú a potvrdzujú podmienky predajcu týkajúce sa predaja a zhoršenia kvality obchodných pohľadávok.

(4) Bankou sa vypracovávajú systémy a postupy na zistenie zhoršenia finančných podmienok predajcu a kvality odkúpených obchodných pohľadávok v počiatočnom štádiu a na proaktívne riešenie vznikajúcich problémov.

(5) V banke sa zavádzajú jasné a účinné politiky a postupy upravujúce kontrolu odkúpených obchodných pohľadávok, úveru a hotovosti. Písomné vlastné politiky upravujú najmä všetky podstatné prvky programu odkupovania obchodných pohľadávok vrátane mier predavkov, prípustného financovaného zabezpečenia, nevyhnutnej dokumentácie, limitov koncentrácie a spôsobu posudzovania peňažných príjmov. Tieto prvky primerane zohľadnia všetky relevantné a podstatné faktory vrátane finančnej situácie predajcu a správcu, koncentrácií rizík a trendov kvality odkúpených obchodných pohľadávok a okruhu zákazníkov predajcu, a vlastné systémy zabezpečia, že sa finančné prostriedky poskytujú iba voči určenému podpornému financovaného zabezpečenia a dokumentácii.

(6) V banke sa využíva účinný interný proces posudzovania súladu so všetkými vlastnými politikami a postupmi. Proces zahŕňa pravidelný audit všetkých kritických fáz programu banky týkajúceho sa odkupovania obchodných pohľadávok, overovanie oddelenia právomocí medzi, na jednej strane, hodnotením predajcu a správcu a hodnotením dlžníka a, na druhej strane, medzi hodnotením predajcu a správcu a auditom na mieste predajcu a správcu, a hodnotenie prevádzky back office, s konkrétnym zameraním na kvalifikáciu, skúsenosti, úrovne personálneho obsadenia a podporných automatizovaných systémov.

§ 88

(1) V bankách sa zavádzajú spoľahlivé systémy overovania presnosti a konzistencie ratingových systémov, procesov, a odhadovania všetkých príslušných rizikových parametrov. V banke sa preukáže, že vlastné overovanie presnosti jej umožňuje posúdiť výkonnosť interného ratingu a systémov odhadovania rizika rovnako a zmysluplne.

(2) V banke sa pravidelne porovnáva realizovaná miera zlyhania s odhadovanými pravdepodobnosťami zlyhania pre každý stupeň a tam, kde sa realizované miery zlyhania nachádzajú mimo očakávaného rozsahu pre tento stupeň, osobitne sa analyzujú dôvody odchýlky. V banke, ktorá používa vlastné odhady strát v prípade zlyhania alebo konverzných faktorov sa taktiež vykonáva analogická analýza týchto odhadov. V takýchto porovnaníach sa používajú historické údaje, ktoré zodpovedajú čo najdlhšiemu obdobiu. V banke sa dokumentujú metódy a údaje použité v takýchto porovnaníach. Táto analýza a dokumentácia sa aktualizuje aspoň raz ročne.

(3) Banka má mať iné nástroje kvantitatívneho overovania presnosti a porovnania s vhodnými externými zdrojmi údajov. Analýza je založená na údajoch, ktoré sú primerané vzhľadom k portfóliu, pravidelne aktualizované a pokrývajú príslušné obdobie pozorovania. Vlastné hodnotenia banky týkajúce sa výkonnosti jej ratingových systémov sú založené na čo najdlhšom období.

(4) Metódy a údaje použité na kvantitatívne overovanie presnosti sú dlhodobovo rovnaké. Zmeny v metódach odhadovania a overovania presnosti a v údajoch sa zdokumentujú.

(5) Banka má správne vlastné postupy pre situácie, keď sú odchýlky od očakávaní v realizovaných pravdepodobnostiach zlyhania, stratách v prípade zlyhania, konverzných faktoroch a celkových stratách, kde sa používa hodnota očakávanej straty, dostatočne významné na to, aby bola platnosť odhadov spochybnená. Tieto štandardy zohľadňujú hospodárske cykly a podobnú systematickú variabilitu v zlyhaniach, ktoré nastali. Keď sú realizované hodnoty naďalej vyššie než očakávané hodnoty, banka upravuje odhady smerom nahor s cieľom zohľadniť ich realizované zlyhania a straty.

Výpočet hodnoty rizikovo vážených expozícií pre kapitálové pohľadávky podľa prístupu vlastných modelov

§ 89

(1) Na účely výpočtu hodnoty rizikovo vážených expozícií pre kapitálové pohľadávky podľa prístupu vlastných modelov banka postupuje podľa odsekov 2 až 8 a podľa § 90 a 91.

(2) Odhad potenciálnej straty je odolný voči nepriaznivým trhovým pohybom súvisiacim s dlhodobým rizikovým profilom konkrétnych podielov banky. Údaje použité na to, aby predstavovali rozdelenie príjmov, odrážajú najdlhšie vzorové obdobie, počas ktorého sú údaje dostupné a zmysluplné pri predstavovaní rizikového profilu konkrétnych kapitálových pohľadávok bánk. Použité údaje sú dostatočné na poskytnutie konzervatívnych, štatisticky hodnoverných a spoľahlivých odhadov straty, ktoré nie sú založené výlučne na subjektívnych alebo expertných úsudkoch. Výsledný odhad potenciálnych strát počas príslušného dlhodobého trhového alebo hospodárskeho cyklu je konzervatívny. V banke sa kombinuje empirická analýza dostupných údajov s úpravami založenými na rozličných faktoroch s cieľom dosiahnuť modelové výstupy, ktorými by sa docielil primeraný realizmus a konzervativizmus. Pri zostavovaní vlastných modelov hodnoty v riziku (value-at-risk), ktoré odhadujú potenciálne štvrťročné straty, môže banka použiť štvrťročné údaje alebo konvertovať údaje kratšieho časového horizontu na štvrťročný ekvivalent použitím analyticky primeranej metódy podporenej empirickými dôkazmi a pomocou dobre vypracovaného a zdokumentovaného myšlienkového procesu a analýzy. Takýto prístup sa používa po celý čas konzervatívne a rovnako. Ak sú k dispozícii iba obmedzené príslušné údaje, v banke sa pridávajú primerané marže konzervativizmu.

(3) Použité modely sú schopné primerane zachytiť všetky podstatné riziká spojené s výnosmi z akcií vrátane všeobecného trhového rizika i špecifickej rizikovej expozície kapitálového portfólia banky. Vlastné modely primerane vysvetľujú historickú cenovú premenlivosť, zachytávajú veľkosť ako aj zmeny v zložení potenciálnych koncentrácií rizika, a sú odolné voči nepriaznivému trhovému prostrediu. Skupina rizikových expozícií, ktoré sú zastúpené v údajoch použitých na odhad je veľmi blízka alebo aspoň porovnateľná s kapitálovými pohľadávkami banky.

(4) Vlastný model je primeraný rizikovému profilu a zložitosti kapitálového portfólia banky. Ak banka drží významné pozície, ktorých hodnoty sú svojou podstatou značne

nelineárne, vlastné modely sa navrhujú tak, aby primerane zachytávali riziká spojené s takýmito nástrojmi.

(5) Zaradovanie individuálnych pozícií do proxy radov, trhových indexov a rizikových faktorov je hodnoverné, intuitívne a koncepčne správne.

(6) V banke sa prostredníctvom empirických analýz preukazuje primeranosť rizikových faktorov vrátane jej schopnosti kryť všeobecné i špecifické riziko.

(7) Odhady volatility výnosov kapitálových pohľadávok berú do úvahy príslušné a dostupné údaje, informácie a metódy. Použijú sa nezávisle revidované interné údaje alebo údaje z externých zdrojov.

(8) Používa sa presne popísaný a komplexný program stresového testovania.

§ 90

Vzhľadom na rozvoj a použitie vlastných modelov na účely požiadaviek na vlastné zdroje sa zavádzajú v banke politiky, postupy a kontroly s cieľom zabezpečiť integritu modelu a modelového procesu. Tieto politiky, postupy a kontroly zahŕňajú

- a) úplné začlenenie vlastného modelu do celkových manažérskych informačných systémov banky a do riadenia kapitálového portfólia bankovej knihy; vlastné modely sú úplne začlenené do infraštruktúry banky týkajúcej sa riadenia rizika, ak sa používajú najmä pri meraní a posudzovaní výkonnosti kapitálového portfólia, pri rozmiestňovaní vnútorného kapitálu na kapitálové pohľadávky a hodnotení plnenia celkových požiadaviek na vlastné zdroje a procesu riadenia investícií,
- b) zavedené systémy riadenia, postupy a funkcie kontroly na zabezpečenie periodického a nezávislého preverenia všetkých častí vlastného modelového procesu vrátane schválenia revízií modelu, preverovania modelových vstupov, a preverenie výsledkov modelu, ako je priame overenie výpočtu rizika; tieto preverenia posudzujú presnosť, úplnosť a primeranosť modelových vstupov a výsledkov a zameriavajú sa na hľadanie a obmedzovanie potenciálnych chýb spojených so známymi nedostatkami, ako aj na identifikovanie neznámych nedostatkov modelu; takéto preverenia môže vykonávať interný nezávislý útvar alebo nezávislá externá tretia strana,
- c) primerané systémy a postupy monitorovania investičných limitov a rizikových expozícií kapitálových pohľadávok,
- d) informáciu, že útvary zodpovedné za vypracovanie a aplikáciu modelu sú funkčne nezávislé od útvarov zodpovedných za riadenie individuálnych investícií a
- e) informáciu, že osoby zodpovedné za všetky aspekty modelového procesu sú primerane kvalifikované.

§ 91

(1) V bankách sa zavádzajú spoľahlivé systémy overovania presnosti a konzistencie svojich vlastných modelov a modelových procesov. Všetky podstatné prvky vlastných modelov a modelového procesu a overovanie presnosti sa zdokumentujú.

(2) V banke sa má používať proces vlastného overovania presnosti na rovnaké a zmysuplné posúdenie výkonnosti jej vlastných modelov a modelových procesov.

(3) Metódy a údaje použité na kvantitatívne overovanie presnosti sú rovnaké v čase. Zmeny v metódach odhadovania a overovania presnosti a v údajoch sa zdokumentujú.

(4) V banke sa pravidelne porovnávajú skutočné výnosy z akcií, počítané použitím realizovaných a nerealizovaných ziskov a strát, s modelovanými odhadmi. V takýchto porovnaníach sa používajú historické údaje, ktoré pokrývajú čo najdlhšie obdobie. V banke sa dokumentujú metódy a údaje použité v takýchto porovnaníach. Táto analýza a dokumentácia sa aktualizuje aspoň raz ročne.

(5) V banke sa používajú aj iné nástroje kvantitatívneho overovania presnosti a porovnania s príslušnými externými zdrojmi údajov. Analýza je založená na údajoch, ktoré sú primerané vzhľadom k portfóliu, pravidelne aktualizované a pokrývajú príslušné obdobie pozorovania. Vlastné hodnotenia banky týkajúce sa výkonnosti jej modelov sú založené na čo najdlhšom období.

(6) Banka má mať správne vlastné štandardy v situáciách, keď porovnanie skutočných výnosov z akcií s modelovými odhadmi spochybňuje platnosť odhadov alebo modelov ako takých. Tieto štandardy zohľadňujú hospodárske cykly a podobnú systematickú variabilitu výnosov z akcií. Všetky úpravy vykonané vo vlastných modeloch v reakcii na revízie modelu sa zdokumentujú a sú rovnaké so štandardmi preverovania modelu banky.

(7) Vlastný model a modelový proces sa zdokumentuje vrátane zodpovedností strán zúčastnených na modelovaní, schválení modelu a procesov preverovania modelu.

Technické požiadavky na systém riadenia interných ratingov

§ 92

(1) Na účely priradovania interných ratingov a výpočtu hodnoty rizikovo vážených expozícií prístupom interných ratingov všetky podstatné aspekty procesov ratingu a odhadov majú byť schválené štatutárnym orgánom banky alebo ním povereným výborom alebo poverenými vedúcimi zamestnancami. Tieto orgány majú mať všeobecné znalosti o ratingových systémoch banky a podrobné vedomosti o jej súvisiacich správach pre manažment.

(2) Poverení vedúci zamestnanci majú oznamovať štatutárnemu orgánu banky alebo poverenému výboru podstatné zmeny alebo výnimky zo zavedených politík, ktoré podstatne ovplyvňujú fungovanie ratingových systémov banky.

(3) Poverení vedúci zamestnanci majú mať dobré znalosti o návrhu a fungovaní ratingových systémov a operáciách. Poverení vedúci zamestnanci banky trvalo zabezpečujú, aby ratingové systémy riadne fungovali. Útvary riadenia kreditného rizika majú pravidelne informovať poverených vedúcich zamestnancov banky o výkonnosti ratingového procesu, oblastiach, ktoré potrebujú zlepšenie, a stave úsilia o zlepšenie predtým zistených nedostatkov.

(4) Analýza profilu kreditného rizika banky založená na interných ratingoch je nevyhnutnou súčasťou vykazovania o riadení príslušným orgánom banky. Vykazovanie zahŕňa aspoň rizikový profil pre každý stupeň, migráciu medzi stupňami, odhad príslušných

parametrov pre každý stupeň a porovnanie realizovaných mier zlyhania a v rozsahu, v akom sú používané vlastné odhady realizovaných strát v prípade zlyhania a realizované konverzné faktory oproti očakávaniam, a výsledky stresového testovania. Frekvencie vykazovania závisia od významu a druhu informácií.

§ 93

(1) Útvar riadenia kreditného rizika má byť nezávislý od personálnych a riadiacich funkcií zodpovedných za vznik a obnovovanie expozícií a priamo podlieha povereným vedúcim zamestnancom banky. Útvar má byť zodpovedný za vypracovanie alebo výber, prevzatie, dohľad a výkonnosť ratingových systémov. Pravidelne vypracováva a analyzuje správy o výstupe ratingových systémov.

(2) Oblasti zodpovednosti útvaru riadenia kreditného rizika zahŕňajú

- a) testovanie a sledovanie stupňov a skupín,
- b) vypracovávanie a analýzu súhrnných správ z ratingových systémov banky,
- c) postupy prevzatia systémov s cieľom overiť, či sa rovnako používajú definície stupňa a skupiny medzi sektormi a geografickými oblasťami,
- d) preverovanie a dokumentovanie všetkých zmien v ratingovom procese vrátane dôvodov na zmeny,
- e) preverovanie ratingových kritérií s cieľom ohodnotiť, či naďalej dokážu predpovedať riziko; zmeny v ratingovom procese, kritériách alebo individuálnych ratingových parametroch sa zdokumentujú a uchovávajú,
- f) aktívnu účasť na vypracovaní alebo výbere, preberaní a overovaní presnosti modelov použitých v ratingovom procese,
- g) dohľad nad modelmi použitými v ratingovom procese,
- h) priebežnú revíziu a zmeny modelov použitých v ratingovom procese.

(3) Ak odsek 2 neustanovuje inak, banka používajúca združené údaje podľa § 74 ods. 9 a 10 môže zabezpečovať tieto úlohy:

- a) vypracovávanie informácií súvisiacich s testovaním a monitorovaním stupňov a skupín,
- b) vypracovávanie súhrnných správ z ratingových systémov banky,
- c) vypracovávanie informácií súvisiacich s revíziou ratingových kritérií s cieľom ohodnotiť, či naďalej predpovedajú riziko,
- d) dokumentovanie zmien v ratingovom procese, kritériách alebo individuálnych ratingových parametroch,
- e) vypracovávanie informácií súvisiacich s priebežnou revíziou a zmenami modelov použitých v ratingovom procese.

(4) V bankách postupujúcich podľa odseku 3 sa zabezpečí, aby Národná banka Slovenska mala prístup k všetkým príslušným informáciám od tretej strany, čo je nevyhnutné na preskúmanie dodržiavania súladu s minimálnymi požiadavkami a aby Národná banka Slovenska mohla vykonať dohliadky na mieste v rovnakom rozsahu, ako v banke.

§ 94

Ratingové systémy banky a jej fungovanie vrátane fungovania kreditnej funkcie a odhadov pravdepodobností zlyhania, straty v prípade zlyhania, očakávanej straty a konverzných faktorov sa preverujú aspoň raz ročne útvarom vnútornej kontroly a

vnútorného auditu alebo iným porovnateľným nezávislým útvarom auditu. Oblasť revízie zahŕňajú dodržiavanie všetkých uplatniteľných minimálnych požiadaviek.

Náležitosti žiadosti o predchádzajúci súhlas na požívanie prístupu interných ratingov

§ 95

Náležitostami žiadosti banky o predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska na používanie prístupu interných ratingov sú:

- a) obchodné meno a sídlo žiadateľa,
- b) identifikačné číslo žiadateľa,
- c) informácia o tom, či banka chce vlastným modelom kreditného rizika vypočítavať aj odhady strát v prípade zlyhania alebo konverzných faktorov, prípadne iné parametre podľa zákona o bankách,
- d) informácia o tom, či vlastný model kreditného rizika, ktorý banka chce používať
 1. navrhla sama,
 2. je navrhnutý dodávateľom,
 3. je navrhnutý alebo používaný aj pri výpočte požiadaviek na vlastné zdroje materskou spoločnosťou, inou bankou alebo finančnou inštitúciou z konsolidovaného celku, ktorého je banka súčasťou, alebo na ktorého čele sama stojí,
 4. je navrhnutý alebo obstaraný iným spôsobom ako je uvedené v prvom až treťom bode, s uvedením tohto spôsobu,
- f) meno a priezvisko kontaktnej osoby,
- g) zoznam dokladov s vyznačením, na preukázanie splnenia ktorých požiadaviek podľa zákona o bankách a tohto opatrenia sa predkladajú,
- h) zoznam ostatných dokladov, ktoré banka považuje za významné z hľadiska schválenia prístupu interných ratingov.

§ 96

(1) Prílohami žiadosti podľa § 95 na účely ohodnotenia prístupu interných ratingov vo všeobecnosti sú tieto doklady:

- a) implementačný plán, ktorý obsahuje
 1. popis, odkedy sa prístup interných ratingov používa, archívne záznamy za predchádzajúce 3 roky o používaní ratingových systémov a odkedy banka plánuje používať ratingové systémy ako prístup interných ratingov na účely výpočtu požiadavky na vlastné zdroje,
 2. popis, aký podiel majú jednotlivé triedy expozícií na rizikovo vážených expozíciách, ako aj na celkovej hodnote aktív,
 3. zdôvodnenie permanetného čiastočného používania prístupu interných ratingov, ak ho banka plánuje používať,
 4. postup overenia, že plán postupného zavádzania prístupu interných ratingov je dodržiavaný,
- b) vlastné ohodnotenie prístupu interných ratingov,
- c) schematický popis všetkých používaných ratingových systémov a metód na odhadovanie parametrov, vrátane popisu, ktoré triedy expozícií, právne subjekty a geografické oblasti sú, alebo budú pokryté tým ktorým ratingovým systémom, vrátane ich podielu na celkovej hodnote aktív.

(2) Prílohami žiadosti podľa § 95 na účely ohodnotenia organizácie a riadenia banky sú tieto doklady:

- a) popis organizačnej štruktúry banky,
- b) zoznam osôb, ktoré sa podieľajú na schvaľovaní úverov, na správe úverov, na riadení rizika a kompetenčný poriadok s dôrazom na popis kompetencií v súvislosti s
 1. pridelovaním ratingu,
 2. schvaľovaním úveru,
 3. oceňovaním zabezpečenia,
 4. spravovaním problémových úverov,
- c) stratégia riadenia rizika,
- d) stratégia riadenia obchodov,
- e) dokumentácia k procesu schvaľovania úveru vrátane oprávnenia rozhodovať o poskytnutí úveru,
- f) rokovací poriadok úverovej komisie,
- g) kritériá zaraďovania pohľadávok do tried expozícií,
- h) vnútrobankové predpisy súvisiace s používaním ratingových systémov,
- i) rozpis zodpovedností a povinností v súvislosti s prístupom interných ratingov.

(3) Prílohami žiadosti podľa § 95 na účely ohodnotenia vývojového procesu prístupu interných ratingov banky sú doklady podľa odsekov 4 až 9.

(4) Dokladmi ku zberu údajov sú

- a) definície pojmov, ktoré banka používa pri opise spracúvania údajov,
- b) popis politiky spracúvania údajov, podľa ktorej banka zabezpečuje kvalitu údajov vo všetkých podstatných aspektoch, pre vstupy aj výstupy prístupu interných ratingov,
- c) popis zdrojov, z ktorých pochádzajú údaje používané pri vývoji prístupu interných ratingov,
- d) popis procesov použitých na získanie údajov a ich vloženie do databázy, filtre používané pri tvorbe databázy,
- e) všeobecný popis databázy, napr. entitnorelačný model, tabuľky, kľúče, veľkosť, bezpečnosť a prístupové práva, spôsob spravovania,
- f) popis postupu pre overenie kvality údajov pri vstupnom rozhraní naplňovania databázy a pri ďalšom behu,
- g) správy o preverení kvality údajov,
- h) súbor údajov, použitých pri vývoji prístupu interných ratingov,
- i) dokumenty charakterizujúce obsah dátových súborov použitých pri vývoji prístupu interných ratingov a dátového súboru pre súčasné portfólio banky.

(5) Dokladmi k prístupu interných ratingov sú

- a) postup vývoja prístupu interných ratingov, vrátane archívnych záznamov o vývoji prístupu interných ratingov,
- b) popis metódy výpočtu rizika, typ prístupu interných ratingov a jeho stavba,
- c) zdôvodnenie voľby konkrétneho typu prístupu interných ratingov,
- d) dokumentácia k ratingovým systémom a súvisiace dokumenty popisujúce ratingové systémy a odhad parametrov kreditného rizika,
- e) voľba vstupných premenných prístupu interných ratingov: kvantitatívne a kvalitatívne ratingové kritériá, detailný popis expertných úsudkov a zhodnotenie parametrov prístupu interných ratingov,
- f) algoritmy, popisy modelov, surové pôvodné dáta, medzivýsledky v procese,

- g) dokumentácia k určovaniu kritérií pre rating a odhady pravdepodobností zlyhania,
- h) popis prístupu interných ratingov a jeho základných predpokladov:
 - 1. vlastnej definície zlyhania a kritérií pre návrat pohľadávky zo stavu zlyhania,
 - 2. definície straty,
 - 3. definície zlyhania pre rôzne externé alebo poolované údaje pochádzajúce z rôznych zdrojov,
 - 4. zdôvodnenia a analýzy ohľadom výberu kritérií ratingu,
 - 5. počet ratingových stupňov a ich slovná definícia,
 - 6. postupu zatried'ovania expozícií do ratingových stupňov,
 - 7. popisu situácií, v ktorých prístup interných ratingov nepracuje efektívne,
 - 8. popisu silných a slabých stránok prístupu interných ratingov,
- i) dokumentácia ku kalibrácii prístupu interných ratingov,
- j) rozdelenie expozícií do ratingových stupňov,
- k) pôvodné a upravené údaje pracujúce s rôznymi definíciami zlyhania, s komentárom ako a prečo boli tieto údaje boli upravené,
- l) dokumentácia k všetkým funkciám prístupu interných ratingov,
- m) popis použitia úsudku banky v ratingových systémoch,
- n) popis ratingového procesu, vrátane zmeny ratingu a procesu aktualizácie ratingov.

(6) Dokladmi k odhadu rizikových parametrov sú

- a) popis zdrojov, z ktorých pochádzajú údaje používané pri odhade parametrov pravdepodobnosti zlyhania, straty v prípade zlyhania, expozícia pri zlyhaní a splatnosti,
- b) dokumentácia všetkých metód odhadovania použitých pre každý ratingový systém, prípadne každú triedu expozícií, vrátane popisu údajov, na základe ktorých sú tieto odhady vypočítané,
- c) dokumentácia analýzy a popis procedúr, ako sa banka vyrovnáva s prípadnou neurčitou odhadov a so systematickou variabilitou,
- d) preukázanie vhodnosti metód odhadovania, ak boli použité údaje z dátového poolu,
- e) k odhadom hodnoty pravdepodobnosti zlyhania
 - 1. preukázanie, že sú splnené požiadavky podľa § 75, najmä požiadavky týkajúce sa mapovania na externé údaje, najmä ak sa týka porovnania ratingových kritérií a porovnania definície zlyhania, a dokumentácia preukazujúca, že kritériá priraďovania ratingov sú dostatočne konzervatívne,
 - 2. dokumentácia preukazujúca, že sú splnené požiadavky podľa § 76,
- f) k odhadom hodnoty expozície pri zlyhaní
 - 1. dokumentácia preukazujúca splnenie požiadaviek podľa § 79 ods. 4 a § 80, ak banka používa vlastné odhady hodnoty straty v prípade zlyhania a expozície pri zlyhaní,
 - 2. dokumentácia preukazujúca splnenie požiadaviek podľa § 81 a 82,
- g) k odhadom hodnoty straty v prípade zlyhania
 - 1. dokumentácia všetkých použitých metód odhadovania, vrátane analýzy výpočtu hodnoty straty v prípade zlyhania, prislúchajúcich obdobiu hospodárskeho poklesu,
 - 2. členenie použité pri odhadovaní hodnoty straty v prípade zlyhania (ďalej len „segmentácia hodnoty straty v prípade zlyhania“),
 - 3. popis použitých údajov vzhľadom na segmentáciu hodnoty straty v prípade zlyhania,
 - 4. dokumentácia určovania mier výťažnosti vzhľadom na segmentáciu hodnoty straty v prípade zlyhania,
 - 5. popis výpočtu upravených hodnôt straty v prípade zlyhania,

h) dokumentácia rozdielov medzi ratingami, odhadovanými rizikovými parametrami a konečnými internými parametrami, zdôvodnenie rozdielov pri použití odhadov v rôznych oblastiach.

(7) Dokladmi k používaniu zabezpečenia sú

- a) popis všetkých typov zabezpečení, používaných pri výpočte požiadavky na vlastné zdroje vrátane informácie, ku ktorým triedam expozícií sa príslušný typ zabezpečenia viaže, prípadne ku ktorým je prípustný,
- b) dokumentácia postupov overenia prípustnosti zabezpečenia,
- c) dokumentácia postupov ocenenia zabezpečenia, ktoré je použité pri výpočte požiadavky na vlastné zdroje, vrátane postupu precenenia a monitoringu,
- d) dokumentácia postupov realizácie zabezpečenia v prípade zlyhania.

(8) Dokladmi k vykonávaniu stresového testovania sú prehľad procesov a metód prevzatých stresových testov, ako aj ich integrácia do riadenia rizika podľa § 71 ods. 2 a 3.

(9) Dokladmi k overovaniu správnosti sú

- a) vlastné postupy preverenia celkovej vhodnosti modelu, identifikované nedostatky prístupu interných ratingov alebo techník v čase podania žiadosti, vrátane plánu ich nápravy,
- b) popis zdrojov, z ktorých pochádzajú údaje používané pri hodnotení výkonnosti prístupu interných ratingov najmä ak sa týka benchmarkingu,
- c) popis súboru údajov slúžiacich na overovanie presnosti prístupu interných ratingov,
- d) dokument popisujúci, ako sú zabezpečené podmienky dostupnosti a replikovateľnosti všetkých významných údajov potrebných počas prevádzky a pri overovaní presnosti systémov,
- e) významné plány pre nepredvídané okolnosti v súvislosti so zberom údajov, s ratingovými systémami, s odhadom parametrov, s výpočtom požiadavky na vlastné zdroje,
- f) celkový prehľad všetkých nedostatkov údajov a informačných procesov, ktoré boli nájdené počas vnútorného preverenia, hodnotenie dopadu týchto nedostatkov na konečný výpočet, plán predpokladaného odstraňovania nedostatkov,
- g) postup celkového pravidelného posúdenia prístupu interných ratingov, popis kvantitatívnych aj kvalitatívnych metód, používaných pri overovaní presnosti modelu,
- h) overovanie presnosti ratingových systémov,
- i) overovanie presnosti kalibrácie modelu na výpočet parametrov kreditného rizika,
- j) dokumentácia o preverení kalibrácie,
- k) výsledky všetkých už vykonaných overení presnosti,
- l) historické údaje o realizovaných rizikových parametroch a odhady rizikových parametrov,
- m) postupy na určenie významnosti rozdielov medzi odhadmi a realizovanými hodnotami,
- n) pravidlá pre zmenu prístupu interných ratingov,
- o) zhodnotenie významnosti kritérií použitých v prístupe interných ratingov,
- p) overovanie presnosti prístupu interných ratingov počas jeho vývoja, zahŕňajúca aspoň testy výkonnosti prístupu interných ratingov na údajoch mimo rozsahu časového pásma alebo súboru údajov, na základe ktorých bol prístup interných ratingov robený,
- r) metodológia spätného testovania,
- s) benchmarking prípadne iné formy hodnotenia kvality prístupu interných ratingov.

(10) Prílohami žiadosti podľa § 95 na účely ohodnotenia spôsobu výpočtu prístupom interných ratingov banky je popis algoritmov a metodológie na

- a) triedenie expozícií, nástrojov na zmiernovanie kreditného rizika a rizikových parametrov,

- b) výpočet rizikových váh,
- c) výpočet požiadavky na vlastné zdroje.

ŠTVRTÁ HLAVA ZMIERŇOVANIE KREDITNÉHO RIZIKA

Prípustné formy zmierňovania kreditného rizika

§ 97

- (1) Na účely zmierňovania kreditného rizika sa rozumie
- a) zabezpečeným obchodom obchod, na základe ktorého vzniká banke pohľadávka, z ktorej plynúce riziko je zmierňované financovaným zabezpečením, pričom takéto zabezpečenie nie je poskytované na základe dohody o doplnení zabezpečenia,
 - b) obchodom na kapitálovom trhu obchod, na základe ktorého vzniká pohľadávka, z ktorej plynúce riziko je zmierňované na základe dohody o doplnení zabezpečenia,
 - c) nástrojom hotovostného typu vkladná knižka, vkladový list alebo iný podobný nástroj emitovaný požičiavajúcou bankou.

(2) Prípustné formy zmierňovania kreditného rizika a požiadavky na ne, podrobnosti o financovanom a nefinancovanom zabezpečení, ako aj výpočet účinkov zmierňovania kreditného rizika vrátane možností úpravy hodnôt rizikovo vážených expozícií sú ustanovené v § 98 až 137.

§ 98

(1) K zmierňovaniu kreditného rizika prichádza na základe dohody o započítaní a novácii, ktorá spĺňa požiadavky podľa tohto opatrenia.

(2) K zníženiu hodnoty rizikovo vázenej expozície voči zmluvnej strane alebo hodnoty zodpovedajúcej očakávanej strate môže prísť len za predpokladu, že dohoda o započítaní a novácii sa vzťahuje na vklady a úvery, pričom banka je poskytovateľom úveru.

§ 99

Kreditné riziko vyplývajúce z repo obchodov, zmlúv o pôžičkách cenných papierov alebo komodít a iných obchodov na kapitálovom trhu môže byť zmiernené bankou na základe dvojstrannej dohody o započítaní a novácii, za predpokladu, že banka uplatňuje súhrnnú metódu nakladania so zálohom alebo predmetom zabezpečovacieho prevodu práva alebo postúpenia pohľadávky podľa § 100 ods. 2 a 6. K zmierneniu rizika podľa prvej vety prichádza, len ak záloh alebo predmet zabezpečovacieho prevodu práva alebo postúpenia pohľadávky a prevedené cenné papiere alebo komodity na základe zmluvy o pôžičke cenných papierov alebo komodít spĺňajú požiadavky podľa § 100 ods. 2 až 8; týmto nie sú dotknuté § 156 a 157.

§ 100

(1) Uznanie určitého zálohu alebo predmetu zabezpečovacieho prevodu práva alebo postúpenia pohľadávky na účely zmiernovania kreditného rizika závisí od toho, či hodnota rizikovo váženej expozície, prípadne výška očakávanej straty sú počítané podľa štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko alebo podľa prístupu interných ratingov. Uznanie podľa prvej vety ďalej závisí od toho, či sa používa jednoduchá alebo súhrnná metóda výpočtu účinkov zabezpečenia podľa § 120 až 129. Vo vzťahu k repo obchodom a zmluvám o pôžičke cenných papierov alebo komodít uznanie podľa prvej vety závisí od toho, či sa príslušný obchod zaznamenáva v obchodnej knihe alebo v bankovej knihe.

(2) Na účely zmiernovania kreditného rizika v rámci všetkých prístupov a metód môže banka používať nasledovné pohľadávky, cenné papiere a komodity, prijaté bankou ako záloh alebo predmet zabezpečovacieho prevodu práva alebo postúpenia pohľadávky:

- a) peňažné vklady v banke oprávnenej zo zabezpečenej pohľadávky alebo nástroje hotovostného typu držané bankou oprávnenej zo zabezpečenej pohľadávky,
- b) dlhové cenné papiere emitované štátmi alebo centrálnymi bankami, ktorých cenné papiere majú rating, na účely štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko uznanej ratingovej agentúry alebo agentúry na podporu exportu, ktorý bol Národnou bankou Slovenska zaradený, podľa pravidiel pre rizikové váženie expozícií voči štátom a centrálnym bankám štandardizovaným prístupom pre kreditné riziko, do stupňa kreditnej kvality 4 a viac,
- c) dlhové cenné papiere emitované subjektmi verejného sektora, ktorých cenné papiere majú rating uznanej ratingovej agentúry, ktorý bol Národnou bankou Slovenska zaradený, podľa pravidiel pre rizikové váženie expozícií voči inštitúciám štandardizovaným prístupom pre kreditné riziko, do stupňa kreditnej kvality 3 a viac,
- d) dlhové cenné papiere emitované inými subjektmi, ktorých cenné papiere majú rating uznanej ratingovej agentúry, ktorý bol Národnou bankou Slovenska zaradený podľa pravidiel pre rizikové váženie expozícií voči právnickým osobám podnikateľom štandardizovaným prístupom pre kreditné riziko do stupňa kreditnej kvality 3 a viac,
- e) dlhové cenné papiere s krátkodobým ratingom uznanej ratingovej agentúry, ktorý bol Národnou bankou Slovenska zaradený, podľa pravidiel pre rizikové váženie krátkodobých expozícií štandardizovaným prístupom pre kreditné riziko, do stupňa kreditnej kvality 3 a viac,
- f) akcie a konvertibilné dlhopisy, ktoré sú zahrnuté v hlavnom indexe,
- g) zlato.

(3) Na účely odseku 2 písm. b) medzi dlhové cenné papiere emitované štátmi alebo centrálnymi bankami patria

- a) dlhové cenné papiere emitované obcami alebo inými územnými celkami, voči ktorým sa expozície podľa štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko posudzujú ako expozície voči štátu, v rámci ktorého sú zriadené,
- b) dlhové cenné papiere emitované subjektmi verejného sektora, ktoré sa posudzujú ako expozície voči štátom podľa § 20 ods. 4,
- c) dlhové cenné papiere emitované multilaterálnymi rozvojovými bankami, ktorým sa podľa ustanovení o štandardizovanom prístupe pre kreditné riziko priraduje riziková váha 0 %,
- d) dlhové cenné papiere emitované medzinárodnými organizáciami, ktorým sa podľa ustanovení o štandardizovanom prístupe pre kreditné riziko priraduje riziková váha 0 %.

(4) Na účely odseku 2 písm. c) medzi dlhové cenné papiere emitované subjektmi verejného sektora patria

- a) dlhové cenné papiere emitované obcami alebo inými územnými celkami inými než tými, voči ktorým sa expozície podľa štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko posudzujú ako expozície voči štátu, v rámci ktorého sú zriadené,
- b) dlhové cenné papiere emitované subjektmi verejného sektora, voči ktorým sa podľa štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko expozície posudzujú ako expozície voči úverovým inštitúciám,
- c) dlhové cenné papiere emitované multilaterálnymi rozvojovými bankami inými než tými, ktorým sa podľa ustanovení o štandardizovanom prístupe pre kreditné riziko priraduje riziková váha 0 %.

(5) Použitie subjektmi verejného záujmu vydaných dlhových cenných papierov, ktoré nemajú rating uznanej ratingovej agentúry, ako zálohu alebo predmetu zabezpečovacieho prevodu alebo postúpenia práva, má za následok zmiernenie kreditného rizika banky, len ak

- a) takéto dlhové cenné papiere sú kótované na uznanej burze,
- b) v takýchto cenných papieroch nie je obsiahnutý záväzok podriadenosti,
- c) iné dlhové cenné papiere rovnakého emitenta, ktorých majitelia by v prípade vyhlásenia konkurzu na emitenta boli uspokojení v rovnakom poradí ako majitelia cenných papierov bez ratingu, majú rating uznanej ratingovej agentúry, ktorý podľa pravidiel pre rizikové váženie expozícií voči subjektom verejného záujmu alebo pravidiel pre rizikové váženie krátkodobých expozícií štandardizovaným prístupom pre kreditné riziko zverejnených Národnou bankou Slovenska zodpovedá stupňu kreditnej kvality 3 a viac,
- d) banka oprávnená zo zabezpečenej pohľadávky nemá žiadne informácie, na základe ktorých by mohla predpokladať, že emisia by mala mať nižší rating než ten, ktorý sa uvádza v písmene c) a
- e) banka preukáže Národnej banke Slovenska, že trhová likvidita nástroja je dostatočná na tieto účely.

(6) Podiely v podnikoch kolektívneho investovania majú ako záloh alebo predmet zabezpečovacieho prevodu práva alebo postúpenia pohľadávky účinky zmierňujúce kreditné riziko, len ak

- a) majú denne verejne kótovanú cenu,
- b) majetok podniku kolektívneho investovania sa investuje do nástrojov podľa odsekov 2 až 5.

(7) Použitie alebo potenciálne použitie derivátov v rámci podniku kolektívneho investovania na zabezpečenie povolených investícií nebráni tomu, aby boli podiely v podnikoch kolektívneho investovania uznané.

(8) Ak má cenný papier podľa odseku 2 písm. b) až e) dva ratingy uznaných ratingových agentúr, použije sa menej priaznivý rating. Ak má cenný papier viac než dva ratingy uznaných ratingových agentúr, použijú sa dva najpriaznivejšie ratingy. Ak sú dva najpriaznivejšie ratingy rozdielne, použije sa ten z nich, ktorý je menej priaznivý.

(9) Ak sa v banke používa súhrnná metóda výpočtu účinkov zabezpečenia podľa § 120 až 129, môže sa použiť na účely zmierňovania kreditného rizika ako záloh alebo predmetu zabezpečovacieho prevodu práva alebo postúpenia pohľadávky okrem pohľadávok, komodít,

cenných papierov a iných majetkových práv uvedených v odsekoch 2 až 7 aj tieto cenné papiere a majetkové práva:

- a) akcie alebo konvertibilné dlhopisy, ktoré nie sú zahrnuté v hlavnom indexe, ale sú obchodované na uznanej burze,
- b) podiely v podnikoch kolektívneho investovania, ak
 1. majú denne verejne kótovanú cenu a
 2. majetok podniku kolektívneho investovania sa investuje do nástrojov, ktoré sú prípustné na uznanie podľa odsekov 5 a 6 a do cenných papierov podľa písmena a).

(10) Ak banka počíta hodnotu rizikovo váženej expozície a výšku očakávanej straty podľa prístupu interných ratingov, môže ako záloh alebo predmet zabezpečovacieho prevodu práva alebo postúpenia pohľadávky, s účinkami zmiernujúcimi kreditné riziko, použiť okrem majetku podľa odsekov 1 až 8 aj majetok podľa odsekov 11 až 13.

(11) Obytná nehnuteľnosť, ktorú jej vlastník alebo osoba oprávnená užívať nehnuteľnosť z titulu jej vlastníckej účasti na spoločnosti, ktorá vlastní príslušnú nehnuteľnosť užíva alebo prenajíma, alebo ak bude užívať alebo prenajímať, má ako záloh alebo predmet zabezpečujúceho prevodu práva alebo postúpenia pohľadávky za následok zmiernenie kreditného rizika, len ak

- a) závislosť medzi hodnotou obytnej nehnuteľnosti a kreditnou kvalitou dlžníka nie je významná; táto požiadavka nevylučuje situácie, v ktorých hodnotu obytnej nehnuteľnosti a výkonnosť dlžníka sú pod vplyvom rovnakého makroekonomického faktora,
- b) závislosť medzi rizikom na strane dlžníka a výnosnosťou alebo reálnou hodnotou založenej nehnuteľnosti alebo na účely zabezpečenia prevedenej nehnuteľnosti, alebo projektu na jej realizáciu, nie je významná; to najmä znamená, že dlžník má možnosť uhradiť svoj dlh z iných zdrojov.

(12) Kreditné riziko možno znížiť aj zabezpečujúcim prevodom alebo zriadením záložného práva na majetkové podiely vo fínskych bytových podnikoch, ktoré svoju činnosť vykonávajú v súlade s fínskym zákonom z roku 1991 o fínskom bytovom podniku alebo neskoršími príslušnými predpismi, ak užíva alebo prenajíma alebo podľa všetkého má užívať prípadne prenajímať obytné nehnuteľnosti, ktoré sú majetkom bytového podniku, na ktorom má dlžník majetkový podiel.

(13) Obchodné pohľadávky súvisiace s obchodmi s pôvodne dohodnutou splatnosťou kratšou alebo rovnou jednému roku sa môžu použiť ako záloh alebo predmet zabezpečujúceho postúpenia pohľadávky na účely zmiernovania kreditného rizika. Prvá veta sa nevzťahuje na pohľadávky voči skupinám hospodársky prepojených osôb podľa § 33e odsek 11 zákona o bankách, ďalej na pohľadávky, ktoré súvisia so sekuritizáciou, kreditnými derivátmi alebo dohodami o spoluúčasti na riziku.

(14) Ak § 124 ods. 11 neustanovuje inak veci, ktoré su predmetom lízingovej zmluvy, sa na účely zmiernovania rizika vyplývajúceho pre banku ako prenajímateľa a pri súčasnom plnení požiadaviek ustanovených v § 112 považujú za záloh alebo predmet zabezpečovacieho prevodu práva. Lízingom sa na účely tohto opatrenia rozumie nájom určitej veci za pravidelne splácanú odplatu, pričom zaplatením poslednej dohodnutej splátky vzniká lízingovému prenajímateľovi povinnosť previesť vlastnícke právo k predmetu lízingu na doterajšieho lízingového nájomcu; lízingový nájomca má povinnosť chrániť a udržiavať predmet lízingu a znáša riziko poškodenia alebo zničenia veci.

§ 101

Kreditné riziko banky voči zmluvnej strane možno zmierniť

- a) zriadením záložného práva k pohľadávke z účtu zriadeného v inštitúcii odlišnej od osoby dlžníka a veriteľa, teda banky v prospech banky alebo postúpením takejto pohľadávky banke, alebo zriadením záložného práva na nástroj hotovostného typu daný do úschovy, bez súčasného výkonu správy alebo riadenia portfólia, inštitúcii odlišnej od osoby dlžníka a veriteľa, teda banky v prospech banky alebo prevodom majetkového práva k takémuto nástroja hotovostného typu na banku,
- b) zriadením záložného práva k podmienenej pohľadávke z dohody o životnom poistení,
- c) zriadením záložného práva alebo zabezpečujúcim prevodom práva k finančným nástrojom vydaným inštitúciou odlišnou od dlžníka a banky ako veriteľa, ktoré je táto inštitúcia povinná na požiadanie odkúpiť späť.

§ 102

(1) Zmiernenie kreditného rizika je možné, ak nefinancované zabezpečenie poskytnú

- a) štáty a centrálné banky,
- b) obce alebo iné územné celky,
- c) multilaterálne rozvojové banky,
- d) medzinárodné organizácie, expozície voči ktorým sa podľa ustanovení o štandardizovanom prístupe pre kreditné riziko priraduje riziková váha 0 %,
- e) subjekty verejného sektora, pohľadávky voči ktorým príslušné orgány pristupujú ako k pohľadávkam voči inštitúciám alebo štátom podľa ustanovení o štandardizovanom prístupe pre kreditné riziko,
- f) inštitúcie (§ 31 ods. 2 zákona o bankách),
- g) ostatné právnické osoby podnikatelia vrátane materských a dcérskych osôb a skupín hospodársky spojených osôb podľa § 33e ods. 11 zákona o bankách, ktoré
 1. majú rating uznanej ratingovej agentúry, ktorý bol Národnou bankou Slovenska, zaradený do stupňa kreditnej kvality 2 a viac podľa pravidiel pre rizikové váženie expozícií voči právnickým osobám podnikateľom podľa ustanovení o štandardizovanom prístupe pre kreditné riziko,
 2. nemajú rating uznanej ratingovej agentúry a sú interne ohodnotené ratingom s pravdepodobnosťou zlyhania rovnou tej, ktorá podľa pravidiel pre rizikové váženie expozícií voči subjektom verejného záujmu alebo pravidiel pre rizikové váženie expozícií voči právnickým osobám podnikateľom štandardizovaným prístupom pre kreditné riziko zverejnených Národnou bankou Slovenska zodpovedá stupňu kreditnej kvality 2 a viac.

(2) Ak sa hodnota rizikovo váženej expozície a výška očakávanej straty počítajú podľa prístupu interných ratingov, záväzok osoby odlišnej od dlžníka uspokojí pohľadávku veriteľa, ak ju neuspokojí sám dlžník má účinky zmiernujúce kreditné riziko len za predpokladu, že osoba poskytujúca takéto zabezpečenie je interne ohodnotená ratingom banky v súlade s ustanoveniami § 56 až 94.

§ 103

(1) Podľa § 42 ods. 1 písm. b) možno postupovať, ak sú poskytovateľmi nefinancovaného zabezpečenia inštitúcie, poisťovne a zaist'ovne a agentúry na podporu exportu, ktoré

- a) majú dostatočnú odbornosť pre poskytovanie nefinancovaného zabezpečovania,
- b) podliehajú regulácii porovnateľnej s reguláciou podľa zákona o bankách alebo mal v dobe, keď bolo poskytnuté zabezpečenie, rating od uznanej ratingovej agentúry, ktorý podľa pravidiel pre rizikové váženie expozícií voči právnickým osobám podnikateľom štandardizovaným prístupom pre kreditné riziko zverejnených Národnou bankou Slovenska zodpovedá stupňu kreditnej kvality 3 alebo viac,
- c) majú v dobe, keď bolo poskytnuté zabezpečenie a počas celého obdobia trvania zabezpečenia, interný rating na pravdepodobnosť zlyhania, ktorý podľa pravidiel pre rizikové váženie expozícií voči právnickým osobám podnikateľom štandardizovaným prístupom pre kreditné riziko zverejnených Národnou bankou Slovenska zodpovedá alebo jeho hodnota je nižšia ako stupeň kreditnej kvality 2 alebo viac,
- d) majú interný rating na pravdepodobnosť zlyhania, ktorý podľa pravidiel pre rizikové váženie expozícií voči právnickým osobám podnikateľom štandardizovaným prístupom pre kreditné riziko zverejnených Národnou bankou Slovenska zodpovedá alebo jeho hodnota je nižšia ako stupeň kreditnej kvality 3 alebo viac.

(2) V prípade zabezpečenia poskytnutého agentúrou na podporu exportu sa dodatočné zabezpečenie zo strany štátu v prospech agentúry na podporu exportu neberie na účely odseku 1 do úvahy.

Zabezpečenie prostredníctvom kreditných derivátov

§ 104

Kreditné riziko zmierňujú tieto kreditné deriváty:

- a) dvojstranná dohoda, v rámci ktorej sa zmluvná strana zaväzuje vyplatiť peňažnú sumu, ktorej výška alebo spôsob výpočtu je vopred dohodnutý, banke, ak v súvislosti s treťou osobou, teda dlžníkom banky nastane niektorá z vopred dohodnutých skutočností a prišlo k jej preukázaniu dohodnutým spôsobom (swap na kreditné zlyhanie),
- b) dvojstranná dohoda, v rámci ktorej sa zmluvná strana zaväzuje počas trvania dohody pravidelne vyplácať banke peňažnú sumu zodpovedajúcu pevnej alebo pohyblivej úrokovej sadzbe alebo ich kombinácii z nominálnej hodnoty pohľadávky banky voči tretej osobe, ak v súvislosti s treťou osobou, teda dlžníkom banky nastane niektorá z vopred dohodnutých skutočností a prišlo k jej preukázaniu dohodnutým spôsobom, naopak banka sa zaväzuje počas trvania dohody pravidelne vyplácať zmluvnej strane peňažnú sumu zodpovedajúcu čistým výnosom plynúcim z pohľadávky, aj vo forme cenného papiera, banky voči tretej osobe zníženú o hodnotu zodpovedajúcu poklesu reálnej hodnoty tejto pohľadávky ku dňu nadobudnutia príslušného výnosu bankou vo vzťahu k reálnej hodnote pohľadávky v čase nadobudnutia predchádzajúceho výnosu bankou (swapy na celkový výnos), alebo
- c) dlhový cenný papier, v rámci ktorého sa banka ako jeho emitent zaväzuje plniť istinu a úroky, a to v rozsahu zníženom o plnenie, na ktoré sa nadobúdateľ príslušného dlhového cenného papiera zaviazal voči banke podľa písmena a) (credit linked notes).

§ 105

Kreditné riziko expozície zaznamenanaj v bankovej knihe sa zmierni, ak kreditný derivát zaznamenaný v obchodnej knihe a splňajúci podmienky podľa § 118 a 155 prenáša príslušné kreditné riziko na tretiu osobu. V prípade zmiernenia kreditného rizika podľa predchádzajúcej vety sa hodnota rizikovo váženej expozície a výška očakávanej straty počíta podľa § 120 až 137.

§ 106

(1) Národnej banke Slovenska sa preukazuje, že banka má primerané procesy riadenia rizika, ktoré vzniká v dôsledku jeho zmiernovania.

(2) V súvislosti s expozíciou banky, pri použití zabezpečenia podľa tohto opatrenia, sa počíta v banke hodnota rizikovo váženej expozície a výšky očakávanej straty tak s ohľadom ako i bez ohľadu na použité zabezpečenie. V prípade repo obchodu a zmluvy o pôžičke cenných papierov alebo komodít sa expozíciou podľa predchádzajúcej vety rozumie čistá hodnota expozície vyplývajúcej z takýchto obchodov.

§ 107

Dohoda o započítaní a novácii, iná než rámcová dohoda o započítaní a novácii zahŕňajúca repo obchody, zmluvy o pôžičke cenných papierov alebo komodít alebo iné obchody na kapitálovom trhu, má za následok zmiernenie kreditného rizika podľa tohto opatrenia, len ak

- a) banke vzniká na jej základe právo, ktoré je právne vymožitelné v právnych poriadkoch podľa § 15 ods. 4 písm. b), a to aj v prípade platobnej neschopnosti alebo konkurzu jej zmluvnej strany,
- b) banka je schopná kedykoľvek určiť tie aktíva a pasíva, ktoré sú predmetom dohody o započítaní a novácii,
- c) banka priebežne monitoruje riziká spojené so zrušením zabezpečenia,
- d) banka priebežne monitoruje príslušné expozície v čistých účtovných hodnotách.

§ 108

(1) Rámcová dohoda o započítaní a novácii zahŕňajúca repo obchody, zmluvy o pôžičke cenných papierov alebo komodít a iné obchody na kapitálovom trhu má za následok zmiernenie kreditného rizika podľa tohto opatrenia, len ak

- a) banke vzniká na jej základe právo, ktoré je právne vymožitelné v právnych poriadkoch podľa § 15 ods. 4 písm. b), a to aj v prípade platobnej neschopnosti alebo konkurzu jej zmluvnej strany,
- b) umožňuje banke v prípade neplnenia záväzku zmluvnou stranou okamžite ukončiť a vyrovnať obchody podliehajúce rámcovej dohode o započítaní a novácii, a to aj v prípade konkurzu alebo platobnej neschopnosti zmluvnej strany,
- c) zabezpečuje, že sa v prípade odstúpenia od zmluvy, podliehajúcej dohode o započítaní a novácii, bankou alebo zmluvnou stranou vzájomné pohľadávky a záväzky bez ďalšieho započítajú, pričom výsledná suma sa považuje za nový záväzok alebo pohľadávku, ktorá súčasne ruší a nahrádza záväzky a pohľadávky predošlé.

(2) Rámcová dohoda o započítaní a novácii zahŕňajúca repo obchody, zmluvy o pôžičke cenných papierov alebo komodít a iné obchody na kapitálovom trhu má za následok zmiernenie kreditného rizika podľa tohto opatrenia, len ak sú v súvislosti s ňou primerane splnené požiadavky podľa § 109 ods. 1.

§ 109

(1) Záloh alebo predmet zabezpečovacieho prevodu práva alebo postúpenia pohľadávky podľa § 100 ods. 2 má účinky zmiernujúce kreditné riziko, len ak

- a) existuje nízka korelácia medzi zabezpečovanou pohľadávkou a zálohom alebo predmetom zabezpečovacieho prevodu práva alebo postúpenia pohľadávky, to znamená
 1. kreditná kvalita dlžníka a hodnota zálohu alebo predmetu zabezpečovacieho prevodu práva alebo postúpenia pohľadávky nemajú významnú pozitívnu koreláciu,
 2. cenné papiere emitované dlžníkom alebo osobou zo skupiny hospodársky spojených osôb dlžníka podľa § 33e ods. 11 zákona o bankách nie sú prípustné; zabezpečené dlhopisy emitované dlžníkom, na ktoré sa vzťahuje § 29 ods. 1 až 3, sa môžu použiť, ak boli poskytnuté ako predmet zabezpečovacieho prevodu práva alebo postúpenia pohľadávky uskutočneného formou repo obchodu za predpokladu, že sú splnené podmienky nízkej korelácie podľa prvého bodu,
- b) je zabezpečená právna istota, to znamená
 1. právo, ktoré vzniká banke na základe dohody o zriadení záložného práva alebo dohody o zabezpečovacom prevode práva alebo postúpení pohľadávky je právne vymožiteľné vo všetkých, pre zabezpečovaciú a uhradzovaciú funkciu príslušného zabezpečenia, relevantných právnych poriadkoch,
 2. existuje právna analýza preukazujúca právnu vymožiteľnosť záložného práva alebo zabezpečovacieho prevodu práva alebo postúpenia pohľadávky a jej aktualizácia,
- c) sú splnené operačné požiadavky, to znamená
 1. vznik záložného práva alebo zabezpečovací prevod práva alebo postúpenie pohľadávky je riadne zdokumentovaný spolu so zrozumiteľným a spoľahlivým postupom pre včasnú realizáciu záložného práva alebo zabezpečovacieho prevodu práva alebo postúpenia pohľadávky,
 2. existuje mechanizmus kontroly rizík vyplývajúcich z použitia zálohu alebo predmetu zabezpečovacieho prevodu práva alebo postúpenia pohľadávky, a to najmä riziko čiastočného alebo úplného zániku zabezpečenia, riziko oceňovania alebo zníženie hodnoty zálohu alebo predmetu zabezpečovacieho prevodu práva alebo postúpenia pohľadávky, riziko neúspešnej realizácie zabezpečenia, v súvislosti s realizáciou zabezpečenia a riziko vo vzťahu k celkovému rizikovému profilu banky,
 3. je zdokumentovaná politika týkajúca sa druhu a výšky akceptovaného zabezpečenia,
 4. počíta sa trhová hodnota zálohu alebo predmetu zabezpečovacieho prevodu práva alebo postúpenia pohľadávky, pričom k prepočítaniu trhovej hodnoty prichádza vždy, ak okolnosti nasvedčujú zníženie jeho trhovej hodnoty, minimálne však raz za šesť mesiacov,
 5. ak sú cenné papiere, tvoriace záloh zabezpečujúci pohľadávku banky, v úschove alebo správe u tretej osoby, nemôže byť, v prípade exekučného konania, konania o výkon rozhodnutia, konkurzného konania alebo obdobného konania v zahraničí na majetok tretej osoby, ohrozené právo záložného veriteľa na uspokojenie sa zo zálohu.

(2) Pri uplatňovaní jednoduchej metódy výpočtu účinkov zabezpečenia na záloh alebo predmet zabezpečovacieho prevodu práva alebo postúpenia pohľadávky je nutné, aby

- a) boli splnené požiadavky podľa odseku 1,
- b) zostatková splatnosť zabezpečenia bola aspoň taká dlhá ako je zostatková splatnosť expozície.

§ 110

Záloh alebo predmet zabezpečujúceho prevodu práva podľa § 100 ods. 11 má účinky zmierňujúce kreditné riziko, len ak

- a) je zabezpečená právna istota, teda právo, ktoré vzniká banke na základe dohody o zriadení záložného práva alebo dohody o zabezpečovacom prevode práva alebo postúpení pohľadávky je právne vymožitelné vo všetkých, pre zabezpečovaciú a uhradzovaciú funkciu príslušného zabezpečenia, relevantných právnych poriadkoch,
- b) sa vykonáva monitorovanie hodnoty nehnuteľnosti, teda hodnota majetku sa monitoruje s dostatočnou frekvenciou a aspoň raz za tri roky v prípade obytných nehnuteľností; častejšie monitorovanie sa vykonáva vtedy, keď dochádza k podstatným zmenám trhových podmienok; na monitorovanie hodnoty majetku a identifikáciu majetku, ktorý je potrebné preceniť, sa môžu použiť štatistické metódy; oceňovanie majetku preskúma nezávislý oceňovateľ, ak informácie naznačujú, že hodnota nehnuteľnosti mohla v porovnaní so všeobecnými trhovými cenami podstatne klesnúť; ak ide o úvery presahujúce 3 000 000 euro alebo 5 % vlastných zdrojov banky, oceňovanie majetku preskúma nezávislý oceňovateľ najmenej každé tri roky,
- c) sa vypracúva zoznam druhov obytných nehnuteľností, ktoré sú akceptované v rámci úverovej politiky banky,
- d) existujú procesy na overovanie toho, či nehnuteľnosti prijaté ako záloh alebo predmet zabezpečovacieho prevodu práva sú dostatočne poistené pre prípad škody.

§ 111

Záloh alebo predmet zabezpečovacieho postúpenia pohľadávky podľa § 100 ods. 13 má účinky zmierňujúce kreditné riziko, len ak

- a) je zabezpečená právna istota, to znamená
 1. právo, ktoré vzniká banke na základe dohody o zriadení záložného práva alebo dohody o zabezpečovacom prevode práva alebo postúpení pohľadávky je právne vymožitelné vo všetkých, pre zabezpečovaciú a uhradzovaciú funkciu príslušného zabezpečenia, relevantných právnych poriadkoch; na účely tohto paragrafu sa uznáva len taká dohoda, ktorá oprávňuje banku ako záložného veriteľa, aby bola jej pohľadávka v prípade realizácie záložného práva uspokojená ako prvá v rade,
 2. bola bankou vykonaná dostatočná právna analýza potvrdzujúca vymožitelnosť záložného práva alebo zabezpečovacieho postúpenia pohľadávky,
 3. záložné právo alebo zabezpečovacie postúpenie pohľadávky je riadne zdokumentované, a to vrátane opisu spôsobu prípadnej realizácie zabezpečenia, a ak v banke sú zavedené pracovné postupy, v rámci ktorých sa sleduje platobná schopnosť dlžníka a predpoklady na včasnú realizáciu záložného práva; v prípade nedodržania záväzku zo strany dlžníka, má banka právo aj bez predchádzajúceho súhlasu záložcu postúpiť pohľadávku, ktorá tvorí záloh, tretej osobe,
- b) sa vykonáva riadenie rizík, to znamená
 1. existuje spoľahlivý proces určovania kreditného rizika spojeného s obchodnými pohľadávkami; takýto proces zahŕňa, okrem iného, analýzu obchodnej činnosti a odvetvia dlžníka a druhov klientov, s ktorými dlžník obchoduje; ak sa pri zisťovaní

- kreditného rizika klientov banka spolieha na hodnotenie kreditného rizika klientov dlžníkom, preverí kreditné postupy dlžníka s cieľom zistiť ich spoľahlivosť a dôveryhodnosť,
2. rozdiel medzi veľkosťou expozície a peňažnou sumou zodpovedajúcou aktuálnej výške obchodnej pohľadávky odráža všetky podstatné faktory, a to najmä náklady na prípadnú realizáciu zabezpečenia, koncentráciu obchodných pohľadávok tvoriacich záloh alebo predmet zabezpečovacieho postúpenia poskytnutých rovnakým dlžníkom a potenciálnu majetkovú angažovanosť vo vzťahu k povinnému z obchodnej pohľadávky, a to v rozsahu nepodliehajúcim už existujúceho systému riadenia rizík a v banke sa neustále monitorujú obchodné pohľadávky, a to v rozsahu zodpovedajúcom ich povahe, pričom plnenia záväzku dlžníkom a dodržiavanie zmluvných podmienok týkajúcich sa ochrany životného prostredia sa preverujú pravidelne,
 3. zloženie obchodných pohľadávok tvoriacich záloh alebo predmet zabezpečovacieho postúpenia pohľadávky rešpektuje princíp rozloženia rizika; medzi obchodnou pohľadávkou a dlžníkom nie sú neprímerane korelácie; ak existuje podstatná pozitívna korelácia, prihliada sa pri určovaní peňažnej sumy určenej na pokrytie rozdielu podľa druhého bodu sprievodné riziko,
 4. obchodné pohľadávky voči osobám zo skupiny hospodársky spojených osôb podľa 33e ods. 11 zákona o bankách a voči zamestnancom sa nepovažujú za záloh alebo predmet zabezpečujúceho postúpenia pohľadávky zmierňujúce kreditné riziko banky,
 5. bankou zdokumentovaný postup pre prípad neplnenia záväzku dlžníkom a postup realizácie záložného práva.

§ 112

Expozície z lízingu sa považujú za zabezpečené len ak

- a) predmetom lízingu je obytná nehnuteľnosť, v súvislosti s ktorou sú splnené podmienky podľa § 110,
- b) zo strany banky ako lízingového prenajímateľa je zabezpečené spoľahlivé riadenie rizika s ohľadom na účel, za akým je majetok prenajatý, jeho vek, plánovanú dobu používania, vrátane primeraného monitorovania hodnoty predmetu lízingu,
- c) podľa príslušného právneho poriadku je lízingový prenajímateľ považovaný za vlastníka predmetu lízingu,
- d) tak nebolo určené pri výpočte výšky straty v prípade zlyhania, rozdiel medzi hodnotou predmetu lízingu zníženú o hodnotu zodpovedajúcu jeho amortizácii a trhovou hodnotou predmetu lízingu nie je v takej výške, aby nadhodnocoval rozsah zmiernenia kreditného rizika priradovaný k predmetu lízingu.

§ 113

Banka môže postupovať podľa § 127 ods. 1, len ak záloh alebo predmet zabezpečovacieho prevodu práva alebo postúpenia pohľadávky podľa § 101 ods. 1 spĺňa tieto podmienky:

- a) na pohľadávku dlžníka voči tretej osobe, ktorá je inštitúciou, je zriadené záložné právo v prospech banky alebo táto pohľadávka je postúpená banke; právo, ktoré vzniká banke na základe dohody o zriadení záložného práva alebo dohody o zabezpečovacom prevode práva alebo postúpení pohľadávky je právne vymožitelné vo všetkých, pre zabezpečovaciú a uhradzovaciú funkciu príslušného zabezpečenia, relevantných právnych poriadkoch,

- b) tretia osoba, ktorá je inštitúciou, je informovaná o zriadení záložného práva alebo postúpení pohľadávky podľa písmena a),
- c) vzhľadom na oznámenie podľa písmena b), je tretia osoba, ktorá je inštitúciou, oprávnená uskutočniť platby výhradne banke alebo len po jej predchádzajúcom súhlase, ak by malo prísť k výplate peňažných prostriedkov inej osobe ako banke,
- d) príslušná dohoda neoprávňuje záložcu ani postupcu k odstúpeniu od takejto dohody alebo k jej vypovedaniu, a uspokojenie banky realizáciou záložného práva alebo ponechaním si postúpenej pohľadávky je výlučne podmienené neplnením záväzku dlžníkom.

§ 114

Záloh alebo predmet zabezpečovacieho postúpenia pohľadávky podľa § 101 ods. 2 písm. b) má účinky zmierňujúce kreditné riziko, len ak

- a) spoločnosť poskytujúca životné poistenie by bola podľa § 102 ods. 1 relevantným poskytovateľom nefinancovaného zabezpečenia,
- b) na pohľadávku z poistnej zmluvy je zriadené záložné právo v prospech banky alebo pohľadávka z poistnej zmluvy je postúpená banke ako predmet zabezpečujúceho postúpenia pohľadávky,
- c) spoločnosť poskytujúca životné poistenie je informovaná o zriadení záložného práva alebo o postúpení pohľadávky podľa písmena b), pričom je následne oprávnená uskutočniť platby len banke alebo len po jej predchádzajúcom súhlase, ak by malo prísť k výplate peňažných prostriedkov inej osobe ako banke,
- d) vopred určenú odkupnú cenu poistnej zmluvy nie je možné následne znížiť,
- e) v prípade neplnenia záväzku dlžníkom má banka právo vypovedať poistnú zmluvu a včas dostať vopred určenú odkupnú cenu,
- f) banka je informovaná o každej zo strany poistenca neuhradenej čiastke splatnej podľa poistnej zmluvy,
- g) pohľadávka z poistnej zmluvy predstavuje záloh alebo predmet zabezpečujúceho postúpenia pohľadávky počas trvania úverového vzťahu; ak poistný vzťah končí pred uplynutím platnosti úverového vzťahu, banka zabezpečí, aby peňažné prostriedky vyplatené na základe poistnej zmluvy tvorili záloh, a to až do splnenia záväzku pôvodne zabezpečeného pohľadávkou z poistnej zmluvy a
- h) právo, ktoré vzniká banke na základe dohody o zriadení záložného práva alebo dohody o zabezpečovacom prevode práva alebo postúpení pohľadávky je právne vymožitelné vo všetkých, pre zabezpečovaciu a uhradzovaciu funkciu príslušného zabezpečenia, relevantných právnych poriadkoch.

§ 115

(1) Ak § 116 ods. 1 neustanovuje inak, dohody predstavujúce nefinancované zabezpečenie majú účinok zmierňujúci kreditné riziko, len ak

- a) sú uzavreté medzi bankou ako veriteľom z pohľadávky podliehajúcej zabezpečeniu a poskytovateľom zabezpečenia,
- b) obsahujú presné vymedzenie rozsahu zabezpečenia,
- c) neobsahujú ustanovenia, ktoré by umožňovali
 1. poskytovateľovi zabezpečenia jednostranne odstúpiť od dohody alebo dohodu vypovedať skôr ako dôjde k zániku zabezpečeného hlavného záväzku,
 2. zvýšenie odplaty pre poskytovateľa zabezpečenia v dôsledku zhoršujúcej sa kreditnej kvality zabezpečeného záväzku,

3. poskytovateľovi zabezpečenia neuspokojí pohľadávku banky, veriteľa zabezpečenej pohľadávky, včas, potom ako ju neuspokojí sám dlžník alebo bola splnená iná vopred určená podmienka, alebo
 4. poskytovateľovi jednostranne skrátiť dobu, na ktorú bolo nefinancované zabezpečenie pôvodne dojednané,
- d) právo, ktoré vzniká banke na ich základe je právne vymožitelné vo všetkých, pre zabezpečovaciú a uhradzovaciú funkciu príslušného zabezpečenia, relevantných právnych poriadkoch.

(2) Banka má mať zavedené systémy riadenia potenciálneho rizika koncentrácie vznikajúceho v momente neuspokojenia pohľadávky, na ktorú sa vzťahuje nefinancované zabezpečenie. Banka má vedieť preukázať, akým spôsobom je jej stratégia vo využívaní nefinancovaného zabezpečenia prepojená so systémom riadenia rizík.

§ 116

(1) Nefinancované zabezpečenie, ktoré je dodatočne zabezpečené záväzkom osoby, odlišnej od osoby pôvodného dlžníka banky a osoby poskytujúcej nefinancované zabezpečenie, uspokojí pohľadávku banky, ak ju neuspokojí poskytovateľ nefinancovaného zabezpečenia (ďalej len „dodatočné nefinancované zabezpečenie“), má za následok rovnaké zmiernenie kreditného rizika, ako keby bolo nefinancované zabezpečenie priamo poskytované osobou poskytujúcou dodatočné nefinancované zabezpečenie len ak

- a) osoba poskytujúca dodatočné financované zabezpečenie je
 1. štátom alebo centrálnou bankou, obcou alebo iným územným celkom,
 2. subjektom verejného sektora, pohľadávky voči ktorým sa podľa ustanovení o štandardizovanom prístupe pre kreditné riziko posudzujú ako pohľadávky voči štátu, v právnych poriadkoch ktorých sú zriadené,
 3. subjektom verejného sektora, pohľadávky voči ktorým sa podľa ustanovení o štandardizovanom prístupe pre kreditné riziko posudzujú ako pohľadávky voči úverovým inštitúciám, alebo
 4. multilaterálnou rozvojovou bankou, ktorej sa podľa alebo na základe ustanovení o štandardizovanom prístupe pre kreditné riziko priraduje riziková váha 0 %,
- b) dodatočné nefinancované zabezpečenie pokrýva kreditné riziko pohľadávky banky,
- c) dodatočné financované zabezpečenie spĺňa požiadavky podľa § 115 ods. 1 písm. b) a c) a ods. 2 a § 117 ods. 1 a
- d) dodatočné nefinancované zabezpečenie alebo zmluvný rámec, ktorého je súčasťou sa dosahuje rovnaká úroveň zabezpečenia, ako keby osoby podľa odseku 1 písm. a) poskytovali priame nefinancované zabezpečenie; pre prípad vyhlásenia konkurzného alebo exekučného konania na majetok poskytovateľa priameho nefinancovaného zabezpečenia má byť dohodnuté, že poskytovateľ dodatočného nefinancovaného zabezpečenia nastúpi na miesto poskytovateľa priameho nefinancovaného zabezpečenia.

(2) Ustanovenie odseku 1 sa uplatňuje aj pre expozíciu dodatočne zabezpečenú osobou, ktorá nepatrí do skupiny osôb podľa odseku 1 písm. a), to však len za predpokladu, že samotné dodatočné nefinancované zabezpečenie je zabezpečené podľa odseku 1.

§ 117

(1) Závazok tretej osoby uspokojiť pohľadávku veriteľa, ak ju neuspokojí dlžník má pre kreditné riziko znižujúci účinok, len ak

- a) pri neplnení záväzku zmluvnou stranou
 1. má banka právo domáhať sa splnenia záväzku od tretej osoby v primeranej dobe po tom, čo ho na to veriteľ písomne vyzval,
 2. plnenie tretej osoby nie je podmienené predchádzajúcim vymáhaním plnenia od dlžníka zo strany banky, pričom za vymáhanie sa nepovažuje písomné vyzvanie dlžníka bankou, aby plnil,
 3. v prípade nefinancovaného zabezpečenia hypotekárneho úveru na obytné nehnuteľnosti sa požiadavky podľa § 115 ods. 1 písm. c) tretieho bodu a podľa tohto písmena by mali byť splnené len v období 24 mesiacov,
- b) záväzok tretej osoby plniť banke v prípade neplnenia jej dlžníka je riadne zdokumentovaný,
- c) záväzok tretej osoby plniť banke v prípade neplnenia jej dlžníka sa vzťahuje na všetky druhy platieb, ktoré má dlžník vykonať vo vzťahu k zabezpečenej pohľadávke banky; ak zo záväzku tretej osoby sú vyňaté určité druhy platieb vyplývajúcich zo záväzku dlžníka banky, poklesne kreditné riziko znižujúci účinok záväzku tretej osoby o hodnotu zodpovedajúcu vyňatým plátbám.

(2) V prípade existencie viacerých ručiteľských vzťahov alebo dodatočného nefinancovaného zabezpečenia vo forme záväzku tretej osoby plniť banke alebo inému veriteľovi v prípade neplnenia dlžníka, sa požiadavky podľa odseku 1 písm. a) považujú za splnené, len ak

- a) banka má v prípade neplnenia záväzku zmluvnou stranou právo voči poskytovateľovi zabezpečenia na včasnú výplatu preddavku zodpovedajúceho odhadovanej strate banky, vrátane straty v dôsledku neplatenia úrokov, a to v pomere k výške poskytnutého zabezpečenia, alebo
- b) existuje dokumentácia preukazujúca, že záväzok tretej osoby plniť banke v prípade neplnenia jej dlžníka sa vzťahuje aj na stratu v dôsledku neuskutočnenia platieb úrokov.

§ 118

(1) Dohody podľa § 104 ods. 1 (ďalej len „kreditné deriváty“) majú za následok zníženie kreditného rizika, len ak

- a) písmeno b) neustanovuje inak, v rámci kreditného derivátu sú uvedené najmä tieto skutočnosti rozhodujúce pre ktoré, ak nastanú, majú za následok plnenie z kreditného derivátu (ďalej len „kreditné udalosti“), a to
 1. neplnenie splatného záväzku,
 2. vyhlásenie konkurzu na majetok dlžníka, platobná neschopnosť dlžníka alebo písomné vyhlásenie dlžníka o svojej neschopnosti plniť splatné záväzky,
 3. odpustenie alebo odloženie splatnosti istiny, úroku alebo poplatkov, čo má za následok pokles reálnej hodnoty podkladovej pohľadávky (ďalej len „reštrukturalizácia podkladovej pohľadávky“); podkladová pohľadávka je pohľadávka banky aj vo forme dlhového cenného papiera voči dlžníkovi,
- b) napriek tomu, že kreditné udalosti špecifikované v rámci kreditného derivátu nezahŕňajú reštrukturalizáciu podkladovej pohľadávky podľa písmena a) tretieho bodu, zabezpečenie môže byť použité pod podmienkou zníženia uznanej hodnoty podľa v § 123 ods. 1,

- c) v prípade kreditných derivátov, ktoré umožňujú hotovostné vyrovnanie, existuje spoľahlivý postup oceňovania straty; obdobie, v rámci ktorého má prísť k oceneniu podkladovej pohľadávky po kreditnej udalosti je presne určené,
- d) je vysporiadanie kreditného derivátu podmienené postúpením podkladovej pohľadávky a nebráni jej postúpeniu predchádzajúca dohoda medzi bankou a dlžníkom,
- e) je presne dohodnutý spôsob preukazovania kreditnej udalosti; posúdenie, či určitá skutočnosť spĺňa znaky vopred zadefinovanej kreditnej udalosti, nie je vo výlučnej kompetencii poskytovateľa zabezpečenia; poskytovateľ zabezpečenia preverí informáciu banky, že nastala kreditná udalosť.

(2) Podkladová pohľadávka a referenčná pohľadávka, teda pohľadávka, z ktorej výnosy predstavujú odplatu banky za poskytnutie nefinancovaného zabezpečenia vo forme kreditného derivátu, alebo pohľadávka, v súvislosti s ktorou je zadefinovaná kreditná udalosť, môžu byť dvomi rozdielnymi pohľadávkami a súčasne tvoriť kreditný derivát znižujúci kreditné riziko len ak podkladová pohľadávka

- a) je vo vzťahu k referenčnej pohľadávke, prípadne pohľadávke, v súvislosti s ktorou je zadefinovaná kreditná udalosť, uspokojovaná v rovnakom poradí alebo prednostne a
- b) a referenčná pohľadávka alebo pohľadávka, v súvislosti s ktorou je zadefinovaná kreditná udalosť, sú pohľadávkami voči rovnakej právnickej osobe a obsahujú dojednanie, že v prípade neuspokojenia podkladovej pohľadávky sa považuje za predčasne splatnú alebo neuspokojenú i referenčná pohľadávka alebo pohľadávka, v súvislosti s ktorou je zadefinovaná kreditná udalosť.

§ 119

Účinok záväzku tretej osoby plniť banke v prípade neplnenia jej dlžníka a účinok kreditného derivátu sa pri výpočte podľa § 42 ods. 1 písm. b) zohľadní len ak

- a) podkladová pohľadávka je expozíciou voči podnikateľskému subjektu podľa ustanovení o prístupe interných ratingov okrem poisťovní a zaistovní, alebo expozícia voči obci alebo inému územnému celku alebo subjektu verejného sektora, ktorá sa neposudzuje ako expozícia voči štátu alebo centrálnej banke podľa ustanovení o prístupe interných ratingov, alebo expozícia voči malým alebo stredne veľkým subjektom klasifikovaná podľa ustanovení o prístupe interných ratingov ako retailová expozícia,
- b) osoba, voči ktorej má banka podkladovú pohľadávku, nie je členom tej istej skupiny hospodársky spojených osôb podľa § 33e ods. 11 zákona o bankách ako poskytovateľ zabezpečenia,
- c) expozícia je zabezpečená
 1. nefinancovaným kreditným derivátom, v rámci ktorého je kreditná udalosť zadefinovaná vo vzťahu k jednej osobe alebo záväzkom tretej osoby uspokojiť pohľadávky banky voči nie viac ako jednému dlžníkovi, ktorý si neplní svoj záväzok,
 2. kreditným derivátom, v rámci ktorého je zadefinovaná kreditná udalosť ako prvé neuspokojenie pohľadávky obsiahnutej vo vopred určenom portfóliu pohľadávok, ktorého súčasťou je i zabezpečovaná pohľadávka, tá má však spomedzi pohľadávok obsiahnutých v uvedenom portfóliu najnižšiu rizikovú váhu, alebo
 3. kreditným derivátom, v rámci ktorého je zadefinovaná kreditná udalosť ako neuspokojenie, bez ohľadu na poradie, pohľadávky v rámci vopred dohodnutej tranže vo vopred určenom portfóliu pohľadávok; na takéto zabezpečenie sa prihliada, len ak sú relevantným spôsobom zabezpečené aj pohľadávky v rámci tranže, ktorá je podriadená tranži podľa časti vety pred bodkočiarkou alebo ak už prišlo k neplneniu

- pohľadávok zaradených to tejto tranže; zabezpečená pohľadávka má spomedzi pohľadávok obsiahnutých v uvedenom portfóliu najnižšiu rizikovú váhu,
- d) zabezpečenie spĺňa požiadavky ustanovené v § 115 ods. 1 a 2, v § 117 ods. 1 a v § 118 ods. 1 a 2,
 - e) riziková váha, ktorá je premennou v rámci výpočtu podľa § 42 ods. 1 písm. b), nezohľadňuje kreditné riziko znižujúci účinok žiadneho zabezpečenia,
 - f) poskytovateľ zabezpečenia je povinný plniť banke v primeranej lehote potom, ako sa dohodnutým spôsobom preukáže, že nastala kreditná udalosť alebo mu je neplnenie dlžníka oznámené bankou v prípade záväzku tretej osoby plniť banke za predpokladu neuspokojenia jej pohľadávky dlžníkom; bankou je preverovaná schopnosť a ochota poskytovateľa zabezpečenia plniť svoj záväzok,
 - g) poskytnuté zabezpečenie pokrýva všetky prípadné straty z expozície, na ktorú sa vzťahuje,
 - h) v súvislosti s vysporiadaním kreditného derivátu má prísť k prevodu práva alebo postúpeniu pohľadávky, predmetný prevod alebo postúpenie práva a vôbec podmienená pohľadávka obsiahnutá v kreditnom deriváte sú právne vymožitelné; banka sa zaviazá v rámci vysporiadania kreditného derivátu postúpiť pohľadávku alebo previesť právo odlišné od podkladovej pohľadávky, len ak vo vzťahu k takýmto právam alebo pohľadávkam existuje dostatočne likvidný trh umožňujúci splnenie záväzku banky alebo nadobudnutie takýchto práv alebo pohľadávok je vopred dohodnuté,
 - i) dohoda o poskytnutí zabezpečenia má písomnú podobu,
 - j) bankou sú zavedené postupy, ktorých cieľom je zisťovanie nadmernej korelácie medzi platobnou schopnosťou poskytovateľa zabezpečenia a osobou, voči ktorej má banka podkladovú pohľadávku spočívajúcej v závislosti od spoločných faktorov ovplyvňujúcich platobnú schopnosť s výnimkou makroekonomických faktorov,
 - k) v prípade zabezpečenia pred rizikom poklesu hodnoty postúpenej pohľadávky nie je postupca pohľadávky, ktorú nadobúda banka, z rovnakej skupiny hospodársky spojených osôb ako poskytovateľ zabezpečenia.

Výpočet účinkov zmierňovania kreditného rizika

§ 120

(1) Ak § 130 až 137 neustanovujú inak a ak sú splnené ustanovenia § 97 až 119, výpočet hodnoty rizikovo vážených expozícií štandardizovaným prístupom pre kreditné riziko a výpočet hodnoty rizikovo vážených expozícií a výšky očakávaných strát podľa prístupu interných ratingov sa spravujú podľa ustanovení tejto hlavy.

(2) Hotovostné prostriedky, cenné papiere alebo komodity nadobudnuté v rámci repo obchodu alebo na základe zmluvy o pôžičke cenných papierov alebo komodít sa považujú za zabezpečenie podľa § 100.

§ 121

Zabezpečenie podľa § 104 písm. c) má rovnaké účinky ako zabezpečenie podľa § 100 ods. 2 písm. a).

§ 122

Dohoda o započítaní a novácii má rovnaké účinky ako zabezpečenie podľa § 100 ods. 2 písm. a).

§ 123

(1) Ak odsek 8 až 17 neustanovujú inak, použije sa pri výpočte plne upravenej hodnoty expozície (E^*), podliehajúcej rámcovej dohode o započítaní a novácii vzťahujúcej sa na repo obchody, alebo pre expozície vyplývajúce zo zmluvy o pôžičke cenných papierov alebo komodít alebo iných obchodov na kapitálovom trhu, volatilita určená podľa § 124 ods. 13 až 18 alebo volatilita určená na základe vlastných odhadov podľa § 124 ods. 19 až 33. Na použitie prístupu založeného na vlastných odhadoch sa vzťahujú rovnaké podmienky a požiadavky ako pri súhrnej metóde výpočtu účinkov zabezpečenia.

(2) Čistá pozícia cenného papiera alebo komodity predstavuje rozdiel medzi celkovými hodnotami požičaných alebo inak nadobudnutých cenných papierov alebo komodít rovnakého druhu.

(3) Na účely podľa odseku 2 sa rovnakým druhom cenného papiera rozumejú cenné papiere emitované rovnakou osobou, majúce rovnaký dátum emisie, rovnakú dobu splatnosti, ktoré podliehajú rovnakým podmienkam a platia pre ne rovnaké doby na uzatvorenie pozície podľa § 124 ods. 11 až 35.

(4) Čistá pozícia v mene odlišnej od meny vysporiadania podľa rámcovej dohody o započítaní a novácii predstavuje rozdiel medzi celkovými hodnotami požičaných alebo inak nadobudnutých cenných papierov denominovaných v mene odlišnej od meny vysporiadania podľa rámcovej dohody o započítaní a novácii alebo hodnotami požičaných hotovostných prostriedkov v mene odlišnej od meny vysporiadania podľa rámcovej dohody o započítaní a novácii.

(5) Úprava z dôvodu volatility prislúchajúca pozícii cenného papiera alebo hotovostných prostriedkov sa vykoná na krátkej alebo dlhej čistej pozícii v cenných papieroch príslušného druhu.

(6) Úprava z dôvodu volatility spôsobenej devízovým rizikom sa vykoná na krátkej alebo dlhej čistej pozícii v každej mene inej než mene vysporiadania podľa rámcovej dohody o započítaní a novácii.

(7) E^* sa počíta podľa tohto vzorca:

$$E^* = \max \{0, [(\sum(E) - \sum(C)) + \sum(|\text{čistá pozícia v každom cennom papieri}| \times H_{\text{sec}}) + (\sum|E_{\text{fx}}| \times H_{\text{fx}})]\}.$$

Ak sa hodnota rizikovo vážených expozícií počíta podľa štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko, E predstavuje hodnotu expozície pre každú jednotlivú expozíciu podľa dohody, ktorá by sa uplatnila v prípade absencie zabezpečenia.

Ak sa hodnota rizikovo vážených expozícií a výška očakávaných strát počítajú podľa prístupu interných ratingov, E predstavuje hodnotu expozície pre každú jednotlivú expozíciu podľa dohody, ktorá by sa uplatnila v prípade absencie zabezpečenia.

- C predstavuje hodnotu požičaných alebo inak nadobudnutých cenných papierov alebo komodít alebo požičaných hotovostných prostriedkov vo vzťahu ku každej takej expozícii.
- $\sum(E)$ predstavuje súčet všetkých E podľa dohody.
- $\sum(C)$ predstavuje súčet všetkých C podľa dohody.
- Efx predstavuje čistú pozíciu, krátku alebo dlhú v príslušnej mene inej než mene vysporiadania z dohody, vypočítanú podľa odseku 4.
- Hsec predstavuje úpravu z dôvodu volatility prislúchajúcu určitému druhu cenného papiera.
- Hfx predstavuje úpravu z dôvodu volatility výmenných kurzov.
- E* predstavuje plne upravenú hodnotu expozície.

(8) Alternatívne k určeniu volatility podľa § 124 ods. 13 až 18 alebo k určeniu volatility na základe vlastných odhadov podľa § 124 ods. 19 až 33 môže banka pri výpočte plne upravenej hodnoty expozície (E*) vyplývajúcej z uplatnenia rámcovej dohody o započítavaní a novácii zahŕňajúcej repo obchody, zmluvy o pôžičke cenných papierov alebo komodít a iné obchody na kapitálovom trhu s výnimkou obchodov s derivátovými nástrojmi podľa § 16 použiť prístup vlastných modelov, ktorý zohľadňuje účinky korelácie medzi pozíciami cenných papierov podľa rámcovej dohody o započítavaní a novácii, ako aj likviditu príslušných nástrojov. Vlastné modely použité v rámci tohto prístupu poskytujú odhady potenciálnej zmeny hodnoty nezabezpečenej expozície ($\sum(E) - \sum(C)$). V banke sa môžu používať vlastné modely aj pre maržové obchody, ak sa na tieto obchody vzťahuje rámcová dohoda o vzájomnom započítavaní a novácii, ktorá spĺňa požiadavky ustanovené v § 15.

(9) V banke sa môže používať prístup vlastných modelov nezávisle od toho, či sa hodnota rizikovo vážených expozícií počíta na základe štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko alebo prístupu interných ratingov. V prípade prístupu vlastných modelov banka použije túto alternatívu pre všetky zmluvné strany a cenné papiere okrem nevýznamných portfólií, pri ktorých môže prísť k úprave hodnoty expozície použitím volatility určenej podľa odsekov 1 až 7.

(10) Prístup vlastných modelov môže použiť banka, ktorej bol vydaný predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska na použitie vlastného modelu trhového rizika.

(11) V banke, ktorej nebol vydaný predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska na použitie vlastného modelu trhového rizika, sa môže na účely odsekov 8 až 17 používať náhradný vlastný model trhového rizika, ak sú splnené podmienky podľa odseku 12.

(12) Použitie podľa odseku 11 je podmienené tým, že systém riadenia rizika banky pre riadenie rizík vyplývajúcich z obchodov zahrnutých v rámcovej dohode o započítavaní a novácii je koncepčne správny a prevzatý integrovane a najmä ak platí, že

- a) náhradný vlastný model trhového rizika použitý pre výpočet potenciálnej volatility ceny pre obchody je zahrnutý do procesu každodenného riadenia rizika banky a slúži ako základ pre vykazovanie rizikových expozícií členom štatutárneho orgánu banky,
- b) banka má útvary kontroly rizika, ktorý je nezávislý od obchodných útvarov a podriadený priamo členom štatutárneho orgánu banky; útvary je zodpovedný za vypracovanie a prevzatie systému riadenia rizika banky a za predkladanie a analýzu denných správ o výstupoch modelu merania rizika a o primeraných opatreniach, ktoré je potrebné prijať vo vzťahu k pozičným limitom,

- c) denné správy vypracovávané útvarom kontroly rizika sú posudzované na úrovni vedúcich zamestnancov, ktorí majú dostatočnú právomoc na presadenie zníženia prijatých pozícií a celkovej rizikovej expozície,
- d) banka má mať v rámci útvaru kontroly rizika dostatočný počet zamestnancov, ktorí majú skúsenosti s používaním sofistikovaných modelov,
- e) banka má zavedené postupy pre monitorovanie a zabezpečovanie súladu s dokumentovaným súborom interných politík a kontrol týkajúcim sa celkového fungovania systému merania rizík,
- f) dostatočná presnosť modelov banky pri meraní rizika sa má preukázať prostredníctvom spätného testovania jej výstupu s použitím údajov najmenej za jeden rok,
- g) banka s dostatočnou frekvenciou vykonáva dôkladný program stresového testovania a výsledky týchto testov sú posudzované poverenými vedúcimi zamestnancami banky a zohľadňované v politikách a limitoch, ktoré určuje,
- h) banka v rámci svojho pravidelného procesu interného auditu vykonáva nezávislé posúdenie svojho systému merania rizika; toto posúdenie zahŕňa činnosť obchodných útvarov, ako aj nezávislého útvaru kontroly rizika,
- i) minimálne raz ročne banka vykoná posúdenie svojho systému riadenia rizika,
- j) vlastný model trhového rizika spĺňa požiadavky ustanovené v § 14 ods. 40 až 42.

(13) Pri výpočte potenciálnej zmeny hodnoty sa vyžaduje, aby sa

- a) výpočet potenciálnej zmeny hodnoty vykonával najmenej denne,
- b) uplatňoval 99. percentil jednostranného intervalu spoľahlivosti,
- c) dodržiavala päť dňová doba na uzatvorenie pozície, ekvivalentná s výnimkou prípadov obchodov iných než repo obchodov alebo zmlúv o pôžičke cenných papierov, v prípade ktorých je nutná desať dňová doba na uzatvorenie pozície,
- d) zabezpečilo efektívne obdobie historických pozorovaní najmenej za jeden rok s výnimkou prípadu použitia kratšieho obdobia, ktoré je odôvodnené významným nárastom volatility ceny,
- e) aktualizovanie súborov údajov vykonávalo každé tri mesiace.

(14) Náhradný vlastný model trhového rizika zachytáva dostatočný počet rizikových faktorov vo vzťahu k všetkým podstatným cenovým rizikám.

(15) Banka môže používať empirické korelácie v rámci kategórií rizík a medzi kategóriami rizík, ak systém banky pre meranie korelácií je vhodný pre banku a prevzatý integrovane.

(16) Plne upravená hodnota expozície (E^*) pre banku používajúcu prístup vlastných modelov sa počíta podľa tohto vzorca:

$$E^* = \max \{0, [(\sum(E) - \sum(C)) + (\text{výstup vlastného modelu trhového rizika})]\}.$$

Ak sa hodnota rizikovo vážených expozícií počíta podľa štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko, E predstavuje hodnotu expozície pre každú jednotlivú expozíciu podľa dohody, ktorá by sa uplatnila v prípade absencie zabezpečenia.

Ak sa hodnota rizikovo vážených expozícií a výška očakávaných strát počíta podľa prístupu interných ratingov, E predstavuje hodnotu expozície pre každú jednotlivú expozíciu podľa dohody, ktorá by sa uplatnila v prípade absencie zabezpečenia.

C je hodnota požičaných alebo inak nadobudnutých cenných papierov alebo hotovostných prostriedkov požičaných alebo inak nadobudnutých vo vzťahu ku každej takej expozícii.

$\sum(E)$ predstavuje súčet všetkých E podľa dohody.

$\sum(C)$ predstavuje súčet všetkých C podľa dohody.

(17) Pri výpočte hodnôt rizikovo vážených expozícií pomocou vlastných modelov sa používa výstup modelu z predchádzajúceho obchodného dňa.

(18) E^* vypočítaná podľa odsekov 1 až 17 sa na účely použitia štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko považuje za hodnotu expozície voči zmluvnej strane, ktorá vyplýva z obchodov podľa rámcovej dohody o započítavaní a novácii.

(19) E^* vypočítaná podľa odsekov 1 až 17 sa na účely § 41 až 94 považuje za hodnotu expozície voči zmluvnej strane, ktorá vyplýva z obchodov podľa rámcovej dohody o započítavaní a novácii.

§ 124

(1) Jednoduchá metóda nakladania so zálohom alebo predmetom zabezpečovacieho prevodu práva alebo postúpenia pohľadávky podľa § 100 ods. 2 sa používa, len ak sa hodnota rizikovo vážených expozícií počíta podľa štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko. Banka nepoužíva súčasne jednoduchú metódu nakladania so zálohom alebo predmetom zabezpečovacieho prevodu práva alebo postúpenia pohľadávky a súhrnnú metódu nakladania so zálohom alebo predmetom zabezpečovacieho prevodu práva alebo postúpenia pohľadávky.

(2) Pri tejto metóde sa použitému zálohu alebo predmetu zabezpečovacieho prevodu práva alebo postúpenia pohľadávky podľa § 100 ods. 2 priraduje hodnota rovná jeho trhovej hodnote určenej podľa § 109 ods. 1.

(3) Riziková váha, ktorá by sa priradila podľa štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko, keby mal požičiavajúci priamu expozíciu voči zabezpečovaciemu nástroju sa priraduje tým častiam pohľadávok, ktoré sú zabezpečené trhovou hodnotou použitého zálohu alebo predmetu zabezpečovacieho prevodu práva alebo postúpenia pohľadávky podľa § 100 ods. 2. Riziková váha zabezpečenej časti je najmenej 20 % okrem prípadov špecifikovaných v odsekoch 4 až 6. Zvyšku expozície sa priraduje riziková váha, ktorá by sa priradila nezabezpečenej expozícii voči zmluvnej strane podľa štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko.

(4) V prípade zabezpečovacieho prevodu majetkového práva k cennému papieru alebo pôžičky cenných papierov sa riziková váha 0 % priraduje zálohom alebo veciam a pohľadávkam, ktoré sú predmetom zabezpečovacieho prevodu alebo postúpenia, zabezpečenej časti expozície vyplývajúcej z obchodov, ktoré spĺňajú požiadavky uvedené v odsekoch 35 a 36. Ak zmluvná strana obchodu nie je významným účastníkom trhu, priraduje sa riziková váha 10 %.

(5) Riziková váha 0 % sa priraduje v rozsahu zabezpečenia zálohom alebo predmetom zabezpečovacieho prevodu práva alebo postúpenia pohľadávky podľa § 100 ods. 2 hodnotám expozícií určeným podľa § 10 až 15 pre derivátové nástroje uvedené v § 16 a podliehajúce dennému oceňovaniu trhovými cenami, zabezpečené hotovostnými prostriedkami alebo nástrojmi hotovostného typu, pri ktorých nie je menová rozdielnosť. Riziková váha 10 % sa priraduje v rozsahu zabezpečenia zálohom alebo predmetom zabezpečovacieho prevodu

práva alebo postúpenia pohľadávky podľa § 100 ods. 2 hodnotám expozícií takých obchodov, ktoré sú zabezpečené dlhovými cennými papiermi emitovanými štátmi alebo centrálnymi bankami, ktorým sa podľa štandardizovaného prístupu priraduje riziková váha 0 %. Na účely tohto odseku medzi dlhové cenné papiere emitované štátmi alebo centrálnymi bankami patria

- a) dlhové cenné papiere emitované obcami alebo inými územnými celkami, expozície voči ktorým sa podľa ustanovení o štandardizovanom prístupe pre kreditné riziko posudzujú ako expozície voči štátu, v právnom poriadku, v ktorom sú zriadené,
- b) dlhové cenné papiere emitované multilaterálnymi rozvojovými bankami, ktorým sa podľa ustanovení o štandardizovanom prístupe pre kreditné riziko priraduje riziková váha 0 %,
- c) dlhové cenné papiere emitované medzinárodnými organizáciami, ktorým sa podľa ustanovení o štandardizovanom prístupe pre kreditné riziko priraduje riziková váha 0 %.

(6) Riziková váha 0 % sa priraduje, ak sú expozícia a záloh alebo predmet zabezpečovacieho prevodu práva alebo postúpenia pohľadávky podľa § 100 ods. 2 denominované v rovnakej mene, a financované zabezpečenie je vo forme

- a) vložených hotovostných prostriedkov alebo nástrojov hotovostného typu, alebo
- b) dlhových cenných papierov emitovaných štátmi alebo centrálnymi bankami podľa odseku 5, na ktoré sa podľa ustanovení o štandardizovanom prístupe pre kreditné riziko vzťahuje riziková váha 0 % a tržová hodnota tohto financovaného zabezpečenia sa znížila o 20 %.

(7) Pri oceňovaní zálohu alebo predmetu zabezpečovacieho prevodu práva alebo postúpenia pohľadávky podľa § 100 ods. 2 na účely súhrnnej metódy nakladania sa ich tržová hodnota upraví z dôvodu volatility, ako je ustanovené v odsekoch 11 až 35, s cieľom zohľadniť volatilitu ceny.

(8) S výhradou posudzovania rozdielností mien v prípade obchodov s derivátmi obchodovanými mimo regulovaných trhov ustanoveného v odseku 9, ak je záloh alebo predmet zabezpečovacieho prevodu práva alebo postúpenia pohľadávky podľa § 100 ods. 2 zabezpečenie denominované v mene odlišnej od meny, v ktorej je denominovaná podkladová expozícia, k úprave z dôvodu volatility prislúchajúcej zabezpečeniu, ako je ustanovené v odsekoch 11 až 35, sa pripočíta úprava odrážajúca volatilitu meny.

(9) V prípade obchodov s derivátmi obchodovanými mimo regulovaných trhov, na ktoré sa vzťahuje dohoda o započítaní a novácii spĺňajúca podmienky podľa § 10 až 15, úprava z dôvodu volatility odrážajúca volatilitu meny sa vykoná, ak existuje rozdielnosť medzi menou zálohu alebo predmetu zabezpečovacieho prevodu práva alebo postúpenia pohľadávky podľa § 100 ods. 2 a menou vysporiadania. V prípade viacerých mien v rámci obchodov podliehajúcim dohodám o započítaní sa vykoná len jedna úprava z dôvodu volatility.

(10) Hodnota zálohu alebo predmetu zabezpečovacieho prevodu práva alebo postúpenia pohľadávky podľa § 100 ods. 2 upravená z dôvodu volatility, ktorá sa má vziať do úvahy, sa v prípade všetkých obchodov, s výnimkou tých, ktoré podliehajú rámcovej dohode o započítaní a novácii, na ktoré sa vzťahujú ustanovenia odsekov 1 až 19, počíta takto:

$$CVA = C \times (1 - HC - HFX).$$

Hodnota expozície upravená z dôvodu volatility, ktorá sa má vziať do úvahy, sa počíta takto:

$$EVA = E \times (1 + HE), \text{ v prípade obchodov s derivátmi obchodovanými mimo regulovaného trhu}$$

$$EVA = E.$$

Plne upravená hodnota expozície, ktorá zohľadňuje volatilitu a účinky zálohu alebo predmetu zabezpečovacieho prevodu práva alebo postúpenia pohľadávky podľa § 100 ods. 2 zmierňujúceho riziko, sa počíta takto:

$$E^* = \max \{0, [EVA - CVAM]\}$$

kde

E je hodnota expozície, ktorá by sa určila podľa štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko, prípadne podľa prístupu interných ratingov, keby expozícia nebola zabezpečená zálohom alebo predmetom zabezpečovacieho prevodu práva alebo postúpenia pohľadávky podľa § 100 ods. 2. Na tento účel je pre banku, ktorá počíta hodnotu rizikovo váženej expozície podľa štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko, hodnota expozície podsúvahových položiek uvedených v § 17 100 % tejto hodnoty a nie percentuálne hodnoty uvedené v § 31 ods. 3 zákona o bankách, a pre banku, ktorá počíta hodnotu rizikovo váženej expozície podľa prístupu interných ratingov, sa hodnota expozície položiek uvedených v § 53 ods. 9 až 11 vypočíta s použitím konverzného faktora 100 % a nepoužijú sa konverzné faktory alebo percentuálne hodnoty uvedené v príslušných odsekoch.

EVA je hodnota expozície upravená z dôvodu volatility.

CVA je hodnota zálohu alebo predmetu zabezpečovacieho prevodu práva alebo postúpenia pohľadávky podľa § 100 ods. 2 upravená z dôvodu volatility.

CVAM je ďalej upravené CVA z dôvodu akejkoľvek rozdielnosti splatností v súlade s ustanoveniami podľa § 130 až 134.

HE je úprava z dôvodu volatility prislúchajúca expozícii (E), vypočítaná podľa odsekov 11 až 35.

HC je úprava z dôvodu volatility prislúchajúca zálohu alebo predmetu zabezpečovacieho prevodu práva alebo postúpenia pohľadávky podľa § 100 ods. 2, vypočítaná podľa odsekov 11 až 35.

HFX je úprava z dôvodu volatility prislúchajúca rozdielnosti mien, vypočítaná podľa odsekov 11 až 35.

E* je plne upravená hodnota expozície, zohľadňujúca volatilitu a účinky zálohu alebo predmetu zabezpečovacieho prevodu práva alebo postúpenia pohľadávky podľa § 100 ods. 2 zmierňujúceho riziko.

(11) Úpravy z dôvodu volatility sa môžu počítať

- a) podľa odsekov 13 až 18 alebo
- b) na základe vlastných odhadov podľa odsekov 19 až 33.

(12) Banka sa môže rozhodnúť, či bude počítať úpravy z dôvodu volatility podľa odsekov 13 až 18 alebo na základe vlastných odhadov podľa odsekov 19 až 33 nezávisle od toho, či si hodnoty rizikovo vážených expozícií počíta na základe ustanovení o štandardizovanom prístupe pre kreditné riziko alebo ustanovení o prístupe interných ratingov. V prípade výberu postupu podľa odsekov 19 až 33 sa v banke použije tento spôsob výpočtu pre všetky druhy nástrojov okrem nevýznamných portfólií, u ktorých môže naďalej uplatňovať postup podľa odsekov 13 až 18. Ak záloh alebo predmet zabezpečovacieho prevodu práva alebo postúpenia pohľadávky pozostáva z niekoľkých položiek, úprava z dôvodu volatility je

$$H = \sum_i a_i H_i$$

kde a_i je podiel položky na zálohu alebo predmete zabezpečovacieho prevodu práva alebo postúpenia pohľadávky podľa § 100 ods. 2 ako celku a H_i je úprava z dôvodu volatility vzťahujúca sa na príslušnú položku.

(13) Úpravy z dôvodu volatility, ktoré sa majú vykonať na základe prístupu úprav z dôvodu volatility ustanovených týmto opatrením, za predpokladu denného preceňovania, sú ustanovené v tabuľkách č. 18 až 21.

Tabuľka č. 18

Stupeň kreditnej kvality, s ktorým je spojený rating dlhových cenných papierov	Zostatková splatnosť	Úpravy z dôvodu volatility pre dlhové cenné papiere emitované subjektmi uvedenými v § 100 ods. 2 písm. b)			Úpravy z dôvodu volatility pre dlhové cenné papiere emitované subjektmi uvedenými v § 100 ods. 2 písm. c) a d)		
		20-dňová doba na uzatvorenie pozície (v %)	10-dňová doba na uzatvorenie pozície (v %)	5-dňová doba na uzatvorenie pozície (v %)	20-dňová doba na uzatvorenie pozície (v %)	10-dňová doba na uzatvorenie pozície (v %)	5-dňová doba na uzatvorenie pozície (v %)
1	≤ 1 rok	0,707	0,5	0,354	1,414	1	0,707
	>1 ≤ 5 rokov	2,828	2	1,414	5,657	4	2,828
	> 5 rokov	5,657	4	2,828	11,314	8	5,657
2-3	≤ 1 rok	1,414	1	0,707	2,828	2	1,414
	>1 ≤ 5 rokov	4,243	3	2,121	8,485	6	4,243
	> 5 rokov	8,485	6	4,243	16,971	12	8,485
4	≤ 1 rok	21,213	15	10,607	-	-	-
	>1 ≤ 5 rokov	21,213	15	10,607	-	-	-
	> 5 rokov	21,213	15	10,607	-	-	-

Tabuľka č. 19

Stupeň kreditnej kvality, s ktorým je spojený rating krátkodobých dlhových cenných papierov	Úpravy z dôvodu volatility pre dlhové cenné papiere emitované subjektmi uvedenými v § 100 ods. 2 písm. b) s krátkodobým ratingom			Úpravy z dôvodu volatility pre dlhové cenné papiere emitované subjektmi uvedenými v § 100 ods. 2 písm. c) a d) s krátkodobým ratingom		
	20-dňová doba na uzatvorenie pozície (v %)	10-dňová doba na uzatvorenie pozície (v %)	5-dňová doba na uzatvorenie pozície (v %)	20-dňová doba na uzatvorenie pozície (v %)	10-dňová doba na uzatvorenie pozície (v %)	5-dňová doba na uzatvorenie pozície (v %)
1	0,707	0,5	0,354	1,414	1	0,707
2-3	1,414	1	0,707	2,828	2	1,414

Tabuľka č. 20

Ostatné druhy zabezpečenia alebo expozície			
	20-dňová doba na uzatvorenie pozície (v %)	10-dňová doba na uzatvorenie pozície (v %)	5-dňová doba na uzatvorenie pozície (v %)
Akcie hlavného indexu, konvertibilné dlhopisy hlavného indexu	21,213	15	10,607
Ostatné akcie alebo konvertibilné dlhopisy kótované na uznanej burze	35,355	25	17,678
Hotovostné prostriedky	0	0	0
Zlato	21,213	15	10,607

Tabuľka č. 21

Úprava z dôvodu volatility pre rozdielnosť mien		
20-dňová doba na uzatvorenie pozície (v %)	10 dňová doba na uzatvorenie pozície (v %)	5-dňová doba na uzatvorenie pozície (v %)
11,314	8	5,657

(14) Pre zabezpečené zmluvy o pôžičke je doba na uzatvorenie pozície 20 pracovných dní. Pre repo obchody, s výnimkou, že obchody zahŕňajú prevod komodít alebo práv vzťahujúcich sa na vlastnícke právo ku komoditám, a zmluvy o pôžičke cenných papierov je doba na uzatvorenie pozície 5 pracovných dní. Pre ostatné obchody na kapitálovom trhu je doba na uzatvorenie pozície 10 pracovných dní.

(15) V tabuľkách č. 18 až 21 a v odsekoch 16 až 18 stupeň kreditnej kvality, s ktorým sa spája rating dlhových cenných papierov, predstavuje stupeň kreditnej kvality, do ktorého Národná banka Slovenska zaradila rating podľa ustanovení o štandardizovanom prístupe pre kreditné riziko. Na účely tohto odseku sa tiež uplatňuje § 100 ods. 5.

(16) Pre neprípustné cenné papiere alebo pre komodity požičané alebo predané v rámci repo obchodov alebo zmlúv o pôžičke cenných papierov alebo komodít je úprava z dôvodu volatility rovnaká ako pre akcie nezaradené do hlavného indexu kótované na uznaných burzách.

(17) Úpravu z dôvodu volatility pre prípustné podiely v podnikoch kolektívneho investovania predstavuje vážený priemer úprav z dôvodu volatility, ktoré by sa použili s ohľadom na dobu na uzatvorenie pozície obchodu, podľa odseku 14, na aktíva, do ktorých fond investoval. Ak banka nepozná aktíva, do ktorých fond investoval, úpravu z dôvodu volatility predstavuje najvyššia úprava z dôvodu volatility, ktorá by sa použila na akékoľvek aktíva, do ktorých má fond právo investovať.

(18) Pre dlhové cenné papiere bez ratingu, ktoré sú emitované inštitúciami a splňajú kritériá prípustnosti uvedené v § 100 ods. 1, sú úpravy z dôvodu volatility rovnaké ako pre cenné papiere emitované inštitúciami alebo podnikmi s externým ratingom spojeným so stupňom kreditnej kvality 2 alebo 3.

(19) Požiadavky ustanovené v odsekoch 24 až 33 na používanie vlastných odhadov volatility na výpočet úprav z dôvodu volatility sa uplatňujú na záloh alebo predmet zabezpečovacieho prevodu práva alebo postúpenia pohľadávky podľa § 100 ods. 2 a expozície.

(20) Ak majú dlhové cenné papiere rating od uznanej ratingovej agentúry na úrovni investičného stupňa alebo vyššej, počíta sa odhad volatility pre každú kategóriu cenného papiera.

(21) Pri určovaní príslušných kategórií banka berie do úvahy druh emitenta cenného papiera, externý rating cenných papierov, ich zostatkovú splatnosť a ich modifikovanú duráciu. Odhady volatility pre cenné papiere, ktoré banka zahrnula do kategórie, sú reprezentatívne.

(22) Pre dlhové cenné papiere, ktoré majú rating od uznanej ratingovej agentúry ekvivalentný nižšiemu než investičnému stupňu a pre ostatné prípustné financované zabezpečenia, úpravy z dôvodu volatility sú počítané pre každú jednotlivú položku.

(23) Banka, ktorá vykonáva úpravy z dôvodu volatility na základe vlastných odhadov podľa tohto odseku, odseku 19 až 22 a odseku 24 až 33, odhaduje volatility zálohu alebo predmetu zabezpečovacieho prevodu práva alebo postúpenia pohľadávky podľa § 100 ods. 2 alebo volatility výmenných kurzov pri rozdielnosti mien bez zohľadnenia korelácií medzi nezabezpečenou expozíciou, zálohom alebo predmetom zabezpečovacieho prevodu práva alebo postúpenia pohľadávky podľa § 100 ods. 2 a výmennými kurzami.

(24) Pri výpočte úprav z dôvodu volatility sa použije 99-percentný jednostranný interval spoľahlivosti.

(25) Doba na uzatvorenie pozície je 20 pracovných dní pre zabezpečené pôžičky, päť pracovných dní pre repo obchody s výnimkou, že takéto obchody zahŕňajú prevod komodít alebo práv vzťahujúcich sa na vlastnícke právo ku komoditám a zmluvy o pôžičke cenných papierov, a desať pracovných dní pre ostatné obchody kapitálového trhu.

(26) V banke možno použiť hodnoty úprav z dôvodu volatility vypočítané podľa kratších alebo dlhších dôb, ako sú ustanovené v odseku 25, potrebných na uzatvorenie pozícií, v takomto prípade však postupuje podľa tohto vzorca:

$$H_M = H_N \sqrt{T_M/T_N} \text{ kde}$$

TM je príslušná doba na uzatvorenie pozície, ku ktorej sa má vypočítať HM,

TN je doba na uzatvorenie pozície podľa odseku 25,

HM je úprava z dôvodu volatility pre TM,

HN je úprava z dôvodu volatility pre TN.

(27) V banke sa zohľadní nelikvidnosť aktív nižšej kvality. Ak existujú pochybnosti o likvidite zálohu alebo predmetu zabezpečovacieho prevodu práva alebo postúpenia pohľadávky podľa § 100 ods. 2, doba na uzatvorenie pozície sa upraví smerom nahor. Určia sa tiež prípady, v ktorých môžu historické údaje podceniť potenciálnu volatility. V takýchto prípadoch sa postupuje na základe stresových scenárov.

(28) Dĺžka obdobia historických pozorovaní pre výpočet úprav z dôvodu volatility je minimálne jeden rok. Pre banku, ktorá používa vážené schémy alebo iné metódy pre obdobie historických pozorovaní, je dĺžka efektívneho obdobia pozorovania najmenej jeden rok, čo znamená, že vážené priemerné časové oneskorenie jednotlivých pozorovaní nie je menej ako šesť mesiacov.

(29) Súborný údajov v banke je potrebné aktualizovať najmenej raz za tri mesiace a prehodnocovať ich tiež pri akejkolvek podstatnej zmene trhových cien. Úpravy z dôvodu volatility sa počítajú najmenej každé tri mesiace.

(30) Odhady volatility sú používané v procese každodenného riadenia rizika banky, tiež vo vzťahu k interným limitom pre expozície.

(31) Ak je doba na uzatvorenie pozície používaná bankou v rámci procesu jej každodenného riadenia rizika dlhšia než ustanovená v tejto hlave pre príslušný druh obchodu, úprava z dôvodu volatility sa zvýši v súlade so vzorcom uvedeným v odseku 26.

(32) Banka má mať zavedené postupy pre monitorovanie a zabezpečovanie súladu s dokumentovaným súborom politík a kontrol pre fungovanie jej systému pre odhadovanie úprav z dôvodu volatility a pre zahrnutie týchto odhadov do procesu riadenia rizika.

(33) Pravidelne sa vykonáva nezávislé posudzovanie systému banky pre odhadovanie úprav z dôvodu volatility v rámci vlastného procesu interného auditu banky. Posúdenie celkového systému pre odhadovanie úprav z dôvodu volatility a pre zahrnutie týchto úprav do procesu riadenia rizika banky sa vykonáva najmenej raz ročne a týka sa najmä

- a) zahrnutia odhadovaných úprav z dôvodu volatility do každodenného riadenia rizika,
- b) overovania presnosti akejkoľvek významnej zmeny v procese odhadovania úprav z dôvodu volatility,
- c) overovania konzistencie, aktuálnosti a spoľahlivosti zdrojov údajov využitých na fungovanie systému pre odhadovanie úprav z dôvodu volatility vrátane nezávislosti týchto zdrojov údajov,
- d) presnosti a primeranosti predpokladov spojených s volatilitou.

(34) Úpravy z dôvodu volatility ustanovené v odsekoch 13 až 18 sú úpravy z dôvodu volatility, ktoré sa vykonávajú pri dennom preceňovaní. Ak banka používa svoje vlastné odhady úprav z dôvodu volatility podľa odsekov 19 až 33, tieto sa počítajú v prvom rade na základe denného preceňovania. Ak sa preceňuje menej často ako denne, úpravy z dôvodu volatility sú väčšieho rozsahu, pričom na ich výpočet sa použije tento vzorec:

$$H = H_M \sqrt{\frac{N_R + (T_M - 1)}{T_M}} \quad \text{kde}$$

- H je úprava z dôvodu volatility, ktorá sa má vykonať,
H_M je úprava z dôvodu volatility pri dennom preceňovaní,
N_R je skutočný počet pracovných dní medzi preceňovaním,
T_M je doba na uzatvorenie pozície pre príslušný druh obchodu.

(35) Vo vzťahu k repo obchodom a zmluvám o pôžičke cenných papierov, za predpokladu, že banka postupuje podľa odsekov 13 až 18 alebo na základe vlastných odhadov podľa odsekov 19 až 33, a ak sú splnené podmienky ustanovené v písmenách a) až h), môže banka namiesto uplatňovania úpravy z dôvodu volatility počítané podľa odsekov 11 až 34 uplatniť 0 % úpravu z dôvodu volatility. To nie je možné pri použití prístupu vlastných modelov ustanoveného v § 123 ods. 8 až 17 ak

- a) expozícia aj záloh alebo predmet zabezpečovacieho prevodu práva alebo postúpenia pohľadávky podľa § 100 ods. 2 sú hotovostnými prostriedkami alebo dlhovými cennými papiermi emitovanými štátnymi alebo centrálnymi bankami podľa § 100 ods. 2 písm. b) a sú prípustné pre rizikovú váhu 0 % podľa ustanovení o štandardizovanom prístupe pre kreditné riziko,
- b) expozícia aj zálohu alebo predmetu zabezpečovacieho prevodu práva alebo postúpenia pohľadávky podľa § 100 ods. 2 sú denominované v rovnakej mene,
- c) splatnosť obchodu nie je dlhšia ako jeden deň, alebo expozícia aj záloh alebo predmet zabezpečovacieho prevodu práva alebo postúpenia pohľadávky podľa § 100 ods. 2 podliehajú dennému oceňovaniu trhovými cenami alebo dennému vyrovnávaniu marží,
- d) čas medzi posledným ocenením trhovými cenami pred nevyrovnaním marže zmluvnou stranou a realizáciou zálohu alebo predmetu zabezpečovacieho prevodu práva alebo postúpenia pohľadávky podľa § 100 ods. 2 nie je viac než štyri pracovné dni,
- e) obchod je vysporiadaný prostredníctvom systému vysporiadania prevereného pre tento druh obchodu,
- f) dokumentácia týkajúca sa dohody predstavuje štandardnú trhovú dokumentáciu pre repo obchody alebo zmluvy o pôžičke príslušných cenných papierov,
- g) obchod sa riadi dokumentáciou, ktorá určuje, že ak zmluvná strana nespĺní svoj záväzok dodať hotovostné prostriedky alebo cenné papiere alebo dodať maržu či inak neplní svoj záväzok, obchod možno okamžite ukončiť,
- h) medzi kľúčových účastníkov trhu patria tieto subjekty:
 1. subjekty uvedené v § 100 ods. 2 písm. b), expozícii voči ktorým sa podľa ustanovení o štandardizovanom prístupe pre kreditné riziko priraduje riziková váha 0 %,
 2. inštitúcie,
 3. iné finančné inštitúcie vrátane poisťovní, expozícii voči ktorým sa podľa ustanovení o štandardizovanom prístupe pre kreditné riziko priraduje riziková váha 20 % alebo ktoré v prípade bánk počítajúcich hodnotu rizikovo vážených expozícií a výšku očakávaných strát podľa prístupu interných ratingov nemajú rating uznanej ratingovej agentúry a sú interne ohodnotené ratingom ako majúce pravdepodobnosť zlyhania rovnú tej, ktorá je spojená s ratingmi ratingových agentúr, ktoré Národná banka Slovenska zaradila do druhého stupňa kreditnej kvality alebo lepšej podľa pravidiel pre rizikové váženie expozícií voči podnikom podľa štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko,
 4. regulované podniky kolektívneho investovania, ktoré podliehajú požiadavkám na vlastné zdroje alebo požiadavkám na pomer cudzích zdrojov k vlastným zdrojom,
 5. regulované dôchodkové fondy a
 6. uznané clearingové organizácie.

(36) E* vypočítaná podľa odseku 10 sa považuje za hodnotu expozície na účely použitia štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko. V prípade podsúvahových položiek uvedených v § 17, sa E* považuje za hodnotu, na ktorú sa uplatnia percentuálne hodnoty uvedené v § 31 ods. 3 zákona o bankách s cieľom určiť hodnotu expozície.

(37) Skutočná strata v prípade zlyhania (LGD*) vypočítaná tak, ako je ustanovené v tomto odseku, sa považuje za stratu v prípade zlyhania na účely § 41 až 94.

$$\text{LGD}^* = \text{LGD} \times (\text{E}^*/\text{E})$$

kde

LGD predstavuje stratu v prípade zlyhania, ktorá by sa vzťahovala na expozíciu podľa ustanovení o prístupe interných ratingov, ak by expozícia nebola zabezpečená záložným právom alebo zabezpečovacím prevodom práva alebo postúpením pohľadávky.

E predstavuje hodnotu expozície počítanú podľa odseku 10.

E* je vypočítaná podľa odseku 10.

§ 125

(1) Obytná nehnuteľnosť má byť ocenená nezávislým oceňovateľom.

(2) Hodnota zálohu alebo predmetu zabezpečovacieho prevodu práva podľa § 100 ods. 11 sa zníži vzhľadom na výsledky pravidelného monitorovania požadovaného podľa § 110 a vzhľadom na existenciu prednostných pohľadávok voči zálohu alebo predmetu zabezpečovacieho prevodu práva.

(3) Hodnota obchodných pohľadávok predstavuje sumu, ktorá sa má prijať.

(4) Majetok má byť ocenený sumou, za ktorú by sa previedol ku dňu ocenenia medzi kupujúcim a predávajúcim v rámci obchodu samostatných a nezávislých partnerov.

(5) Efektívna strata v prípade zlyhania (LGD*) vypočítaná ako je ustanovené v odsekoch 6 až 9, sa považuje za stratu v prípade zlyhania na účely § 41 až 94.

(6) Ak je pomer hodnoty zálohu alebo predmetu zabezpečovacieho prevodu práva alebo postúpenia pohľadávky (C) k hodnote expozície (E) pod úrovňou prahu C*, čo predstavuje požadovanú minimálnu úroveň zabezpečenia expozície, ustanovenou v tabuľke č. 22, LGD* je hodnota straty v prípade zlyhania ustanovená v § 41 až 94 pre nezabezpečené expozície voči zmluvným stranám.

(7) Ak pomer hodnoty zálohu alebo predmetu zabezpečovacieho prevodu práva alebo postúpenia pohľadávky k hodnote expozície prevyšuje druhú, vyššiu úroveň prahu C**, teda požadovanú úroveň zabezpečenia zálohom alebo predmetom zabezpečovacieho prevodu práva alebo postúpením pohľadávky na získanie uznania plnej výšky straty v prípade zlyhania, ustanovenú v tabuľke č. 22, LGD* je na úrovni ustanovenej v tabuľke č. 22.

(8) Ak nie je dosiahnutá požadovaná úroveň zabezpečenia financovaným zabezpečením C** vo vzťahu k expozícii ako celku, expozícia sa považuje za dve expozície: tá časť, vo vzťahu ku ktorej je požadovaná úroveň zabezpečenia zálohom alebo predmetom zabezpečovacieho prevodu práva alebo postúpenia pohľadávky C** dosiahnutá, a zvyšok.

(9) V tabuľke č. 22 sa ustanovuje príslušná LGD* a požadované úrovne zabezpečenia pre zabezpečené časti expozície:

Tabuľka č. 22

Minimálna strata v prípade zlyhania pre zabezpečené časti expozícií	LGD* pre pohľadávky v prvom rade alebo podmienené pohľadávky v prvom rade	LGD* pre podriadené pohľadávky alebo podmienené pohľadávky	Požadovaná minimálna úroveň zabezpečenia expozície (C*)	Požadovaná minimálna úroveň zabezpečenia expozície financovaným zabezpečením (C**)
Obchodné pohľadávky	35 %	65 %	0 %	125 %
Obytné nehnuteľnosti/Nehnuteľnosti určené na podnikanie	35 %	65 %	30 %	140 %
Iné zabezpečenie	40 %	70 %	30 %	140 %

§ 126

(1) Ak sa hodnota rizikovo vážených expozícií a výška očakávaných strát počítajú podľa prístupu interných ratingov a expozícia je súčasne zabezpečená rozdielnymi druhmi zálohu alebo predmetov zabezpečovacieho prevodu alebo postúpenia podľa § 100, efektívna strata v prípade zlyhania (LGD*), ktorá sa považuje za stratu v prípade zlyhania na účely § 41 až 94, sa počíta podľa odsekov 2 a 3.

(2) V banke sa má rozdeliť hodnota expozície upravená z dôvodu volatility, teda hodnota po vykonaní úprav z dôvodu volatility ako ustanovuje § 124 ods. 10 na časti kryté len jedným druhom zálohu alebo predmetu zabezpečovacieho prevodu práva alebo postúpenia pohľadávky. To znamená, že expozícia sa rozdeľuje na časť zabezpečenú podľa § 100 ods. 2 a 6, časť zabezpečenú obchodnými pohľadávkami, na časť zabezpečenú obytnými nehnuteľnosťami a na časť, ktorá nie je zabezpečená podľa tohto opatrenia.

(3) LGD* sa pre každú časť expozície počíta osobitne, v súlade s príslušnými ustanoveniami tejto hlavy.

§ 127

(1) Ak sú splnené podmienky ustanovené v § 114 ods. 1, zabezpečenie spĺňajúce podmienky podľa § 101 ods. 1 sa posudzuje ako záväzok tretej osoby plniť banke v prípade neplnenia jej dlžníka.

(2) Ak sú splnené podmienky ustanovené v § 114 ods. 2, zabezpečenie spĺňajúce podmienky podľa § 101 písm. b) sa posudzuje ako záväzok poisťovne, povinnej z príslušnej poisťovnej zmluvy, plniť banke v prípade neplnenia jej dlžníka. Uznanou hodnotou zabezpečenia je odkupná hodnota dohodnutá v rámci zmluvy o životnom poistení.

(3) Nástroje prípustné podľa § 101 ods. 3 sa posudzujú ako záväzok emitujúcej inštitúcie plniť banke v prípade neplnenia jej dlžníka.

(4) Uznaná hodnota zabezpečenia podľa odseku 3 sa určí takto:

a) ak sa má nástroj odkúpiť späť za jeho nominálnu hodnotu, hodnotou zabezpečenia je táto nominálna hodnota,

- b) ak sa má nástroj odkúpiť späť za trhovú cenu, hodnotou zabezpečenia je hodnota nástroja určená rovnakým spôsobom ako pri dlhových cenných papieroch uvedených v § 100 ods. 5.

§ 128

(1) Hodnotou nefinancovaného zabezpečenia (G) je suma, ktorú sa poskytovateľ zabezpečenia zaviazal uhradiť v prípade neplnenia príslušného záväzku dlžníkom alebo keď nastane vopred dohodnutá kreditná udalosť. V prípade kreditných derivátov, ktoré ako kreditnú udalosť nezahŕňajú reštrukturalizáciu podkladového záväzku a súčasne ich hodnota, ktorú sa poskytovateľ zabezpečenia zaviazal uhradiť

- a) nie je vyššia ako hodnota expozície, hodnota zabezpečenia počítaná podľa prvej vety sa zníži o 40 %, alebo
b) je vyššia ako hodnota expozície, hodnota zabezpečenia nie je vyššia ako 60 % hodnoty expozície.

(2) Ak je nefinancované zabezpečenie denominované v inej mene, než v ktorej je denominovaná expozícia, teda rozdielnosť mien, hodnota zabezpečenia sa zníži vykonaním úpravy pomocou koeficientu volatility hodnoty zabezpečenia H_{fx} podľa tohto vzorca:

$$G^* = G \times (1 - H_{fx})$$

kde

G je nominálna hodnota zabezpečenia;

G^* je G upravená z dôvodu devízového rizika a

H_{fx} je koeficient volatility hodnoty zabezpečenia z dôvodu rozdielnosti mien medzi zabezpečením a podkladovou pohľadávkou; ak ide o rovnaké meny, potom platí, že $G^* = G$.

(3) Koeficient volatility hodnoty mien sa počíta podľa § 124 ods. 13 až 18 alebo na základe vlastných odhadov podľa § 124 ods. 19 až 33, a to v rozsahu podľa § 124 ods. 12.

§ 129

(1) Ak banka presúva časť rizika z pohľadávky prostredníctvom jednej alebo viacerých tranží, pri výpočte hodnoty rizikovo vážených expozícií sa postupuje podľa ustanovení o sekuritizácii podľa tohto opatrenia. Hranica, pod ktorou sa v prípade straty neuskutoční žiadna platba, sa pokladá za ekvivalentnú rozsahu najnižšej tranže.

(2) Na účely štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko je g riziková váha priradená expozícii, ktorá je plne zabezpečená prostredníctvom nefinancovaného zabezpečenia (GA),

kde

g je riziková váha expozícií voči poskytovateľovi zabezpečenia podľa štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko a

GA je hodnota G^* počítaná podľa § 128 ods. 2, ďalej upravená z dôvodu rozdielnosti splatností podľa § 130 až 134.

(3) Ak je zabezpečená suma nižšia než hodnota expozície a zabezpečené a nezabezpečené časti majú rovnaké poradie vysporiadania, teda banka a poskytovateľ zabezpečenia znášajú straty pomerne, pomerne sa uplatní úľava z plnenia požiadaviek na

vlastné zdroje. Na účely štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko sa hodnota rizikovo vážených expozícií počíta podľa tohto vzorca:

$$(E-GA) \times r + GA \times g$$

kde

E je hodnota expozície,

GA je hodnota G^* vypočítaná podľa § 128 ods. 2, ďalej upravená z dôvodu akejkol'vek rozdielnosti splatností podľa § 130 až 134,

r je riziková váha expozícií voči dlžníkovi, ako platí pre štandardizovaný prístup pre kreditné riziko a

g je riziková váha expozícií voči poskytovateľovi zabezpečenia, podľa štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko.

(4) Banka môže postupovať podľa § 18 ods. 4 a 5 v prípade expozícií alebo častí expozícií zabezpečených štátom alebo centrálnou bankou, ak sa tretia osoba zaviazala plniť banke, v prípade neplnenia jej dlžníka, v mene dlžníka, pričom expozícia je v rovnakej mene.

(5) Pre zabezpečenú časť expozície, pravdepodobnosť zlyhania môže byť na účely § 49 až 52 pravdepodobnosť zlyhania poskytovateľa zabezpečenia alebo pravdepodobnosť zlyhania, ktorej hodnota sa pohybuje medzi pravdepodobnosťou zlyhania dlžníka a ručiteľa, ak sa celková substitúcia nepovažuje za opodstatnenú. V prípade podriadených expozícií a nepodriadeného nefinancovaného zabezpečovania, strata v prípade zlyhania, ktorá sa má použiť na účely § 49 až 52, môže byť stratou v prípade zlyhania nepodriadeného nefinancovaného zabezpečenia.

(6) Pre akúkoľvek nezabezpečenú časť expozície sa použije pravdepodobnosť zlyhania dlžníka a strata v prípade zlyhania podkladovej expozície.

(7) GA je hodnota G^* počítaná podľa § 128 ods. 2, ďalej upravená z dôvodu rozdielnosti splatností podľa § 130 až 134.

§ 130

(1) Na účely výpočtu hodnoty rizikovo vážených expozícií rozdielnosť splatností vzniká vtedy, keď je zostatková splatnosť zabezpečenia kratšia, než zostatková splatnosť zabezpečenej expozície. Zabezpečenie so zostatkovou splatnosťou menej ako tri mesiace, ktorého splatnosť je kratšia než splatnosť podkladovej expozície, sa nepoužije.

(2) Pri rozdielnosti splatností sa zabezpečenie nepoužije, ak

- a) bolo zabezpečenie zriadené na menej ako jeden rok, alebo
- b) expozícia je krátkodobou expozíciou, na ktorú sa podľa § 50 ods. 7 vo vzťahu k hodnote splatnosti (M) uplatňuje jednodňové dolné ohraničenie namiesto jednoročného.

§ 131

(1) Pri dodržaní maximálne päť ročnej hranice, efektívnou splatnosťou podkladovej expozície je najdlhší možný čas, ktorý zostáva do určeného splnenia záväzkov dlžníkom. Ak odsek 2 neustanovuje inak, je splatnosťou zabezpečenia čas do najbližšieho dátumu, ku ktorému môže zabezpečenie zaniknúť.

(2) Ak existuje možnosť ukončenia zabezpečenia, ktorá je na rozhodnutí poskytovateľa zabezpečenia, dobou trvania zabezpečenia je čas do najbližšieho dátumu, ku ktorému môže byť táto možnosť využitá. Ak existuje možnosť ukončenia zabezpečenia, ktorá je na rozhodnutí prijímateľa zabezpečenia a navyše zmluvné podmienky zabezpečenia motivujú prijímateľa zabezpečenia k jeho predčasnému ukončeniu, za dobu trvania zabezpečenia sa považuje čas do najbližšieho dátumu, ku ktorému môže prísť k zániku zabezpečenia.

(3) Ak kreditný derivát môže zaniknúť v rámci doby, počas ktorej poskytovateľ zabezpečenia môže plniť svoj záväzok bez toho, aby porušil dohodu o zabezpečení, doba trvania zabezpečenia sa zníži o takúto dobu.

§ 132

Jednoduchá metóda výpočtu účinkov zabezpečenia u obchodov podliehajúcim financovanému zabezpečeniu znamená, že v prípade rozdielnosti medzi splatnosťou expozície a splatnosťou zabezpečenia sa záloh alebo predmet zabezpečovacieho prevodu alebo postúpenia podľa § 100 ods. 2 a 6 nepoužije.

§ 133

Súhrnná metóda výpočtu účinkov zabezpečenia u obchodov podliehajúcim financovanému zabezpečeniu znamená, že doba trvania zabezpečenia a splatnosť expozície sú zohľadnené v upravenej hodnote zálohu alebo predmetu zabezpečovacieho prevodu alebo postúpenia podľa § 100 ods. 2 a 6 podľa tohto vzorca:

$$CVAM = CVA \times (t-t^*) / (T-t^*)$$

kde

CVA je hodnota zálohu alebo predmetu zabezpečovacieho prevodu alebo postúpenia podľa § 100 ods. 2 a 6 upravená z dôvodu volatility podľa § 124 ods. 10 alebo hodnota expozície, a to podľa toho, ktorá je nižšia,

t je počet rokov zostávajúcich do dátumu zániku zabezpečenia počítaný podľa § 131 alebo hodnota T, a to podľa toho, ktorá hodnota je nižšia,

T je počet rokov zostávajúcich do dátumu splatnosti expozície vypočítaný podľa § 131, alebo 5 rokov, a to podľa toho, ktorá hodnota je nižšia,

t* je 0,25.

CVAM je CVA ďalej upravené z dôvodu rozdielnosti splatnosti expozície s dobou, na ktorú bolo dohodnuté trvanie zabezpečenia a súčasne používané vo vzorci pre výpočet plne upravenej hodnoty expozície (E*) ustanovenom v § 124 ods. 10.

§ 134

U obchodov podliehajúcich nefinancovanému zabezpečeniu splatnosť zabezpečenia a splatnosť expozície musia byť zohľadnené v upravenej hodnote zabezpečenia vypočítanej podľa tohto vzorca:

$$GA = G^* \times (t-t^*) / (T-t^*)$$

kde

G* je hodnota zabezpečenia upravená z dôvodu akejkoľvek rozdielnosti mien,

GA je G* upravená z dôvodu rozdielnosti splatnosti expozície s dobou trvania zabezpečenia,

- t je počet rokov zostávajúcich do dátumu zániku zabezpečenia počítaný podľa § 131 alebo hodnota T, a to podľa toho, ktorá je nižšia,
- T je počet rokov zostávajúcich do dátumu splatnosti expozície počítaných podľa § 131, a to podľa toho, ktorá hodnota je nižšia a
- t* je 0,25.
- GA je potom hodnota zabezpečenia na účely § 128 a 129.

§ 135

(1) Ak banka počítajúca hodnotu rizikovo váženej expozície štandardizovaným prístupom pre kreditné riziko zmierňuje kreditné riziko vyplývajúce z rovnakej pohľadávky súčasne viacerými, podľa tohto opatrenia relevantnými, spôsobmi, príslušná expozícia sa rozdelí na časti podľa druhu zabezpečenia, ktoré sa má na príslušnú časť vzťahovať, pričom hodnota rizikovo váženej expozície sa počíta samostatne pre každú časť v súlade s ustanoveniami o štandardizovanom prístupe pre kreditné riziko.

(2) Ak má zabezpečenie poskytnuté rovnakým poskytovateľom zabezpečenia rôznu dobu trvania, uplatní sa podobný prístup ako v odseku 1.

§ 136

Ak banka získa zabezpečenie pre vopred určené portfólium pohľadávok, pričom za kreditnú udalosť sa považuje prvé neuspokojenie ktorejkoľvek pohľadávky z tohto portfólia, banka môže upraviť, v súlade s týmto opatrením, výpočet hodnoty rizikovo váženej expozície a prípadne výpočet výšky očakávaných strát expozície, ktorá by v prípade absencie zabezpečenia predstavovala najnižšiu rizikovo váženú expozíciu podľa ustanovení o štandardizovanom prístupe pre kreditné riziko prípadne prístupu interných ratingov. Tento postup je však možný len, ak hodnota uvedenej expozície je nižšia alebo rovná hodnote príslušného zabezpečenia.

§ 137

Na kreditný derivát, v rámci ktorého je kreditná udalosť určená ako neuspokojenie, bez ohľadu na poradie, pohľadávky v rámci vopred dohodnutej tranže vo vopred dohodnutom portfóliu pohľadávok, sa hľadá ako na relevantné zabezpečenie na účely plnenia požiadaviek na vlastné zdroje, len ak sú relevantným spôsobom zabezpečené aj pohľadávky v rámci tranže, ktorá je podriadená tranži rozhodnej na určenie kreditnej udalosti alebo ak už prišlo k neplneniu pohľadávok zaradených do tejto tranže. V takýchto prípadoch sa postupuje primerane podľa § 136.

Náležitosti žiadosti o predchádzajúci súhlas na používanie vlastných odhadov volatility

§ 138

Na žiadosti o predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska na používanie vlastných odhadov podľa § 124 ods. 19 až 33 v súvislosti s výpočtom úprav z dôvodu volatility zálohu alebo predmetu zabezpečovacieho prevodu práva alebo postúpenia pohľadávky a na náležitosti žiadosti sa primerane vzťahujú ustanovenia týkajúce sa žiadosti

o predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska na používanie vlastných modelov výpočtu trhového rizika podľa § 184 až 191.

PIATA HLAVA SEKURITIZÁCIA

Výpočet rizikovo vážených expozícií pre sekuritizačné pozície

§ 139

Na účely tohto opatrenia sa rozumie

- a) tradičnou sekuritizáciou sekuritizácia zahŕňajúca presun expozícií originátora do účelovej jednotky, čo sa uskutoční postúpením alebo prevodom práv zodpovedajúcim sekuritizovaným expozíciám alebo na základe dohody o spoluúčasti na riziku; vydané cenné papiere nepredstavujú pre banku, ktorá je originátorom, žiadny záväzok,
- b) syntetickou sekuritizáciou sekuritizácia, pri ktorej sa členenie expozícií do tranží dosiahne použitím nefinancovaného zabezpečenia, pričom skupina expozícií nie je vyňatá zo súvahy banky, ktorá je originátorom,
- c) sekuritizačnou pozíciou expozícia vyplývajúca zo sekuritizácie,
- d) originátorom osoba, ktorá
 1. je samostatne alebo prostredníctvom prepojených osôb priamo alebo nepriamo zapojená do pôvodnej dohody, z ktorej vznikli záväzky alebo potenciálne záväzky dlžníka alebo potenciálneho dlžníka, a z ktorej vznikla sekuritizovaná expozícia,
 2. odkupuje expozície tretej strany do svojho majetku a potom ich sekuritizuje,
- e) sponzorom iná banka alebo obchodník s cennými papiermi ako banka alebo obchodník s cennými papiermi, ktorý je originátorom, ktorý vytvára a riadi program aktívami zabezpečených krátkodobých obchodovateľných cenných papierov alebo inú sekuritizačnú schému, pri ktorej sa odkupujú expozície tretích strán,
- f) podpornými zdrojmi zdroje, ktoré majú na základe dohody slúžiť na zvyšovanie reálnej hodnoty pozície v rámci sekuritizácie,
- g) účelovou jednotkou zaoberajúcou sa sekuritizáciou „trustee“ alebo spravujúca spoločnosť iná než banka a obchodník s cennými papiermi, zriadená na uskutočňovanie sekuritizácie, ktorej činnosť je obmedzená len na aktivity potrebné na dosiahnutie tohto cieľa, ktorej štruktúra má zaisťovať oddelenie záväzkov takejto účelovej jednotky od záväzkov banky, ktorá je originátorom, pričom oprávnení vlastníci podielov v tejto účelovej jednotke majú právo dať do zálohu alebo vymeniť podiely bez obmedzenia,
- h) prebytkovou maržou inkasované finančné platby a ostatné príjmy získané z poplatkov v súvislosti so sekuritizovanými expozíciami bez nákladov a výdavkov,
- i) nákupnou clean-up opciou zmluvná opcia pre originátora na spätné odkúpenie alebo splatenie sekuritizačných pozícií pred splatením všetkých podkladových expozícií ak objem nesplatených expozícií klesne pod určenú úroveň,
- j) facilitou likvidity sekuritizačná pozícia vyplývajúca zo zmluvy o poskytnutí financovania na zabezpečenie včasnosti peňažných tokov investorom,
- k) K_{IRB} 8 % hodnoty rizikovo váženej expozície, ktorá by sa vypočítala podľa prístupu interných ratingov v súvislosti so sekuritizovanými expozíciami, ako keby neboli sekuritizované, plus výška očakávaných strát spojená s týmito expozíciami a vypočítaná podľa uvedených ustanovení,
- l) metódou založenou na ratingoch metóda výpočtu hodnoty rizikovo vážených expozícií pre sekuritizačné pozície podľa § 146,

- m) metódou založenou na vzorci podľa tohto opatrenia metóda výpočtu hodnoty rizikovo vážených expozícií pre sekuritizačné pozície podľa § 147,
- n) pozíciou bez ratingu sekuritizačná pozícia, ktorá nemá prípustný rating od uznanej ratingovej agentúry, ako sa definuje v príslušných ustanoveniach zákona o bankách pre sekuritizačné pozície,
- o) pozíciou s ratingom sekuritizačná pozícia, ktorá má prípustný rating od uznanej ratingovej agentúry, ako sa definuje v príslušných ustanoveniach zákona o bankách pre sekuritizačné pozície,
- p) programom aktívami zabezpečených krátkodobých obchodateľných cenných papierov program sekuritizácií, z ktorého emitované cenné papiere majú prevažne formu obchodateľných cenných papierov s pôvodnou splatnosťou jedného roka alebo menej,
- r) ustanovením o predčasnom splatení zmluvné ustanovenie, ktoré v prípade definovaných okolností vyžaduje, aby bola pozícia investora splatená pred pôvodne určenou splatnosťou emitovaných cenných papierov,
- s) všeobecným zlyhaním trhu situácia, ak viac ako jedna účelová jednotka pokrývajúca rôzne obchody nie je schopná obnoviť splatné krátkodobé obchodateľné cenné papiere a táto neschopnosť nie je výsledkom zhoršenia kreditnej kvality účelovej jednotky alebo sekuritizovaných expozícií,
- t) vzťahom podriadenosti alebo nadriadenosti medzi tranžami miera účasti na pokrytí kreditného rizika, ak z výnosov, konkurznej podstaty alebo likvidačného zostatku sú prioritne uspokojovaní držiteľia pozícií v rámci nadriadených tranží a až následne držiteľia podriadených tranží.

§ 140

(1) Ak banka používa štandardizovaný prístup pre kreditné riziko na výpočet hodnôt rizikovo vážených expozícií pre triedu expozícií, do ktorej by boli sekuritizované expozície zaradené podľa príslušného ustanovenia zákona o bankách, vypočíta hodnotu rizikovo vážených expozícií pre sekuritizovanú pozíciu podľa § 141 až 144. Vo všetkých ostatných prípadoch vypočíta hodnotu rizikovo vážených expozícií podľa § 141, 142 a 145 až 150.

(2) Ak existuje expozícia voči rôznym tranžiam v rámci sekuritizácie, expozícia voči každej tranži sa posudzuje ako samostatná sekuritizačná pozícia. Poskytovatelia zabezpečenia na sekuritizačné pozície sa považujú za držiteľov pozícií v rámci sekuritizácie. Sekuritizačné pozície zahŕňajú expozície voči sekuritizácii vyplývajúcej z úrokových alebo menových derivátov.

(3) Ak odsek 4 neustanovuje inak,

- a) hodnotou expozície sekuritizačnej pozície zahrnutej do súvahy je jej hodnota v súvahe, ak banka počíta hodnotu rizikovo vážených expozícií podľa § 143 a 144,
- b) hodnota expozície sekuritizačnej pozície zahrnutej do súvahy nezohľadňuje úpravu ocenenia, ak banka počíta hodnotu rizikovo vážených expozícií podľa § 145 až 150 a
- c) hodnotou expozície podsúvahovej sekuritizačnej pozície je jej nominálna hodnota vynásobená konverzným faktorom predpísaným v tejto hlave, tento konverzný faktor je na úrovni 100 %, ak toto opatrenie neustanovuje inak.

(4) Hodnota expozície sekuritizačnej pozície vyplývajúcej z derivátov uvedených v § 16 sa určí podľa § 15.

(5) Ak sekuritizačná pozícia podlieha financovanému alebo nefinancovanému zabezpečeniu, môže byť hodnota expozície takejto pozície upravená podľa ustanovení o zmierňovaní kreditného rizika.

(6) Ak má banka dve alebo viac prekrývajúcich sa pozícií v sekuritizácii, vyžaduje sa, aby sa v rozsahu prekrytia zahrnula do jej výpočtu hodnoty rizikovo vážených expozícií len pozícia alebo časť pozície, ktorá tvorí väčšie rizikovo vážené expozície, pričom „prekrývaním sa“ sa rozumie, že pozície predstavujú expozíciu voči rovnakému riziku tak, že v rozsahu prekrývania je len jedna expozícia.

(7) Za predpokladu splnenia podmienok v odseku 8 môže banka s cieľom určiť hodnotu expozície facility likvidity bez ratingu uplatniť na nominálnu hodnotu facility likvidity

- a) s pôvodnou splatnosťou do jedného roka konverzný faktor 20 %,
- b) s pôvodnou splatnosťou dlhšou ako jeden rok konverzný faktor 50 %,
- c) ktorá sa môže využívať len v prípade všeobecného zlyhania trhu konverzný faktor 0 %,
- d) ktorá je odvolateľná bez akýchkoľvek podmienok konverzný faktor 0 %, ak splatenie využitej facility má prednosť pred inými nárokmi spojenými s peňažnými tokmi vyplývajúcimi zo sekuritizovaných expozícií.

Ako riziková váha sa uplatňuje najvyššia z rizikových váh, ktoré by sa uplatnili na sekuritizovanú expozíciu podľa ustanovení o štandardizovanom prístupe pre kreditné riziko bankou, ktorá je držiteľom týchto expozícií.

(8) Podľa odseku 7 sa postupuje, ak

- a) dokumenty týkajúce sa facility likvidity presne určujú a vymedzujú okolnosti, za ktorých sa môže facility likvidity využívať,
- b) facility likvidity sa nevyužíva na pokrytie už existujúcich strát, a to najmä poskytnutím likvidity v súvislosti s expozíciami v stave zlyhania v čase využitia alebo získavaním aktív za vyššiu než reálnu cenu,
- c) facility likvidity sa nevyužíva na stále alebo pravidelné financovanie sekuritizácie,
- d) splatenie využitej facility nie je podriadené pohľadávkam investorov, iným ako pohľadávkam vyplývajúcim z úrokových alebo menových derivátových kontraktov, poplatkov alebo iným podobným platbám a nie je predmetom odloženia, či zamietnutia,
- e) facility likvidity sa nevyužíva po tom, ako sa vyčerpajú všetky podporné zdroje, ktoré by facility likvidity mohla využiť,
- f) facility likvidity zahŕňa ustanovenie, ktorého výsledkom je automatické zníženie využiteľnej hodnoty o hodnotu expozícií v stave zlyhania, ak sa zlyhanie vysvetľuje podľa ustanovení o prístupe interných ratingov, alebo ak skupina sekuritizovaných expozícií pozostáva z nástrojov s ratingom, ktoré ukončia využívanie facility likvidity ak priemerná kvalita skupiny klesne pod investičný stupeň.

§ 141

(1) Banka, ktorá je originátorom tradičnej sekuritizácie, môže z výpočtu hodnoty rizikovo vážených expozícií a výšky očakávaných strát vylúčiť sekuritizované expozície, ak bola významná časť kreditného rizika spojená so sekuritizovanými expozíciami presunutá na tretie strany a ak

- a) sekuritizačná dokumentácia odráža ekonomickú podstatu obchodu,

- b) sekuritizované expozície sú mimo dosahu banky, ktorá je originátorom a jej veriteľov, a to aj v prípade konkurzu a nútenej správy; toto je podporené stanoviskom kvalifikovaného právneho zástupcu,
- c) emitované cenné papiere nepredstavujú platobné záväzky banky, ktorá je originátorom,
- d) príjemcom presunu je účelová jednotka zaoberajúca sa sekuritizáciou,
- e) originátor si neponecháva účinnú alebo nepriamu kontrolu nad presunutými expozíciami; usudzuje sa, že originátor si ponechal účinnú kontrolu nad presunutými expozíciami, ak má právo spätne odkúpiť od príjemcu presunu predtým presunuté expozície, aby mohol využiť výhody z nich plynúce alebo ak je zaviazaný opätovne vziať na seba presunuté riziko; ak si originátor ponechá správcovské práva alebo záväzky vo vzťahu k presunutým expozíciami, samo o sebe to nepredstavuje nepriamu kontrolu nad expozíciami,
- f) pri nákupných clean-up opciách
 1. nákupná clean-up opcia je uplatniteľná na základe rozhodnutia banky, ktorá je originátorom,
 2. nákupná clean-up opcia môže byť uplatnená len ak najviac 10 % z pôvodnej hodnoty sekuritizovaných expozícií ostáva nesplatených a
 3. nákupná clean-up opcia nie je štruktúrovaná tak, aby sa vyhla pripísaniu straty pozíciám znižujúcim kreditné riziko alebo iným pozíciám držaným investormi a nie je inak štruktúrovaná na zabezpečenie zníženia kreditného rizika,
- g) sekuritizačná dokumentácia neobsahuje ustanovenie, ktoré
 1. s výnimkou ustanovení o predčasnom splatení požaduje, aby pozície v sekuritizácii boli bankou, ktorá je originátorom, vylepšené nahradením podkladových expozícií alebo zvýšením výnosu splatného investorom v reakcii na zníženie kreditnej kvality sekuritizovaných expozícií, alebo
 2. zvyšuje výnos splatný držiteľom pozícií v sekuritizácii v reakcii na zníženie kvality z hľadiska kreditného rizika skupiny podkladových expozícií.

(2) Banka, ktorá je originátorom syntetickej sekuritizácie, môže počítať hodnotu rizikovo vážených expozícií, prípadne výšku očakávaných strát pre sekuritizované expozície podľa odseku 1, tohto odseku a odsekov 3 až 5, ak bolo významné kreditné riziko presunuté na tretie strany či už prostredníctvom financovaného alebo nefinancovaného zabezpečovania a presun spĺňa tieto podmienky:

- a) sekuritizačná dokumentácia odráža ekonomickú podstatu obchodu,
- b) zabezpečenie, ktorým je kreditné riziko presunuté, je v súlade s požiadavkami prípustnosti a inými požiadavkami na zmiernenie kreditného rizika na uznanie takéhoto zabezpečenia; na účely tohto odseku sa účelové jednotky zaoberajúce sa sekuritizáciou nepokladajú za prípustných poskytovateľov nefinancovaného zabezpečovania,
- c) nástroje presunu kreditného rizika neobsahujú podmienky, ktoré
 1. určujú podstatné prahy významnosti, pod úrovňou ktorých sa realizácia zabezpečenia v prípade vzniku kreditnej udalosti nespustí,
 2. umožňujú zrušenie zabezpečenia z dôvodu zníženia kreditnej kvality podkladových expozícií,
 3. s výnimkou ustanovení o predčasnom splatení požadujú, aby boli pozície v sekuritizácii vylepšené bankou, ktorá je originátorom,
 4. zvyšujú náklady banky na kreditné zabezpečenie alebo výnos splatný držiteľmi pozícií v sekuritizácii v reakcii na zníženie kreditnej kvality podkladovej skupiny,
- d) bolo získané stanovisko kvalifikovaného právneho zástupcu potvrdzujúce vymožitelnosť zabezpečenia vo všetkých príslušných právnych systémoch.

(3) Ak banka, ktorá je originátorom, presunie kreditné riziko podľa odsekov 1 a 2, vypočíta hodnoty rizikovo vážených expozícií pre pozície, ktoré drží v sekuritizácii, podľa § 143 až 150. Ak banka, ktorá je originátorom, nepresunie významnú časť kreditného rizika podľa odsekov 1 a 2, nepostupuje podľa prvej vety.

(4) V banke, ktorá je originátorom a ktorá v súvislosti so sekuritizáciou postupovala pri výpočte hodnoty rizikovo vážených expozícií podľa odsekov 1 až 3 alebo ktorá je sponzorom, sa neposkytuje za účelom znižovania potenciálnych alebo skutočných strát investorov podpora sekuritizácii nad rámec jej zmluvných povinností.

(5) Ak banka, ktorá je originátorom alebo sponzorom, nedodrží odsek 4, vlastné zdroje udržiava voči všetkým sekuritizovaným expozíciám, ako keby neboli sekuritizované. V banke sa zverejní, že poskytla nezmluvnú podporu ako aj dopad na plnenie požiadaviek na vlastné zdroje v dôsledku tejto podpory.

§ 142

(1) Ak sú pri výpočte hodnoty rizikovo vážených expozícií pre sekuritizované expozície splnené podmienky odseku 2, banka, ktorá je originátorom syntetickej sekuritizácie, použije príslušné metodiky výpočtu podľa § 143 až 150. Banka pri postupovaní podľa prvej vety zohľadní rozdielnosť splatností medzi zabezpečením, prostredníctvom ktorého sa má dosiahnuť efekt tranžovania, a sekuritizovanými expozíciami spôsobom uvedeným odseku 3. Hodnota očakávanej straty expozícií, pre ktoré sa hodnota rizikovej váhy a hodnota očakávanej straty počítajú podľa prístupu interných ratingov, je nula.

(2) Odsek 1 sa týka celej skupiny expozícií zahrnutých v sekuritizácii. Od banky, ktorá je originátorom, sa požaduje, aby počítala hodnotu rizikovo vážených expozícií vo vzťahu ku všetkým tranžiam v sekuritizácii v súlade s ustanoveniami § 143 až 150 s prihliadnutím na odsek 3 vrátane tých, ktoré sa vzťahujú k uznaniu zmiernenia kreditného rizika. Napríklad, ak je tranža presunutá prostredníctvom nefinancovaného zabezpečovania na tretiu stranu, pri výpočte hodnoty rizikovo vážených expozícií banky, ktorá je originátorom, sa na tranžu použije riziková váha príslušnej tretej strany.

(3) Banka, ktorá je originátorom, nezohľadní pri výpočte hodnoty rizikovo vážených expozícií pre tranže, ktoré sú podľa § 143 až 150 zaťažené rizikovou váhou 1250 %, žiadna rozdielnosť splatností. Pre všetky ostatné tranže sa použije posudzovanie rozdielnosti splatností ustanovené v hlave o zmierňovaní kreditného rizika podľa tohto vzorca:

$$RW^* = RW(SP) \times \frac{t - t^*}{T - t^*} + RW(Ass) \times \frac{T - t}{T - t^*},$$

kde

RW^* je hodnota rizikovo vážených expozícií na účely výpočtu kreditného rizika,

$RW(Ass)$ je hodnota rizikovo vážených expozícií pre expozície, ak by neboli sekuritizované, vypočítaná na pomernom základe,

$RW(SP)$ je hodnota rizikovo vážených expozícií vypočítaná podľa odseku 3, ak rozdielnosť splatností nie je,

T je splatnosť podkladových expozícií vyjadrená v rokoch,

t je splatnosť zabezpečenia vyjadrená v rokoch,
 t^* je 0,25.

(4) Na účely tohto opatrenia sa splatnosťou sekuritizovaných expozícií rozumie najdlhšia splatnosť akejkol'vek z týchto expozícií, maximálne však päť rokov. Splatnosť zabezpečenia sa určí podľa hlavy o zmierňovaní kreditného rizika.

Výpočet hodnôt rizikovo vážených expozícií pri používaní štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko

§ 143

(1) S prihliadnutím na odsek 3 sa hodnota rizikovo váženej expozície sekuritizačnej pozície s ratingom počíta pomocou priradenia rizikovej váhy spojenej so stupňom kvality z hľadiska kreditného rizika, do ktorého Národná banka Slovenska zaradila externý rating v súlade s príslušnými ustanoveniami zákona o bankách pre sekuritizačné pozície, hodnote expozície podľa tabuľky č. 23 a 24.

Tabuľka č. 23

Stupeň kvality z hľadiska kreditného rizika	1	2	3	4	5 a nižšie
Riziková váha	20 %	50 %	100 %	350 %	1250 %

Tabuľka č. 24

Stupeň kvality z hľadiska kreditného rizika	1	2	3	Všetky ostatné ratingy
Riziková váha	20 %	50 %	100 %	1250 %

(2) Ak odseky 4 až 9 neustanovujú inak, hodnota rizikovo váženej expozície sekuritizačnej pozície bez ratingu sa počíta použitím rizikovej váhy na úrovni 1250 %.

(3) Banka, ktorá je originátorom alebo sponzorom, môže za maximálnu hodnotu rizikovo vážených expozícií počítanú vo vzťahu k jej pozíciám v sekuritizácii považovať hodnotu rizikovo vážených expozícií, ktorá by sa počítala pre sekuritizované expozície, ak by neboli sekuritizované, za predpokladu priradenia rizikovej váhy 150 % všetkým pohľadávkam po termíne splatnosti a pohľadávkam spadajúcim do kategórií s vysokým stupňom rizika v rámci sekuritizovaných expozícií.

(4) Za predpokladu, že zloženie skupiny sekuritizovaných expozícií je za každých okolností známe, môže banka pre výpočet hodnoty rizikovo váženej expozície pre sekuritizačnú pozíciu bez ratingu použiť rizikovú váhu váženého priemeru, ktorú by uplatnila na sekuritizované expozície štandardizovaným prístupom pre kreditné riziko banka, ktorá drží expozície, vynásobenú ukazovateľom koncentrácie. Tento ukazovateľ koncentrácie sa rovná podielu súčtu nominálnych hodnôt všetkých tranží a súčtu nominálnych hodnôt tranží podriadených alebo rovnakej úrovne ako tranža, v ktorej je pozícia držaná, vrátane tranže samotnej. Výsledná riziková váha nie je vyššia než 1250 % ani nižšia než akákoľvek riziková váha vzťahujúca sa na nadriadenú tranžu s ratingom. Ak banka nie je schopná určiť rizikové váhy, ktoré by sa uplatnili na sekuritizované expozície štandardizovaným prístupom pre

kreditné riziko, použije sa na túto sekuritizačnú pozíciu bez ratingu riziková váhu na úrovni 1250 %.

(5) S ohľadom na možnosť priaznivejšieho posudzovania podľa ustanovení týkajúcich sa facilit likvidity v odseku 7 môže banka na sekuritizačné pozície spĺňajúce podmienky ustanovené v odseku 6 použiť najvyššiu z rizikových váh, ktoré by sa uplatnili na ktorúkoľvek zo sekuritizovaných expozícií na základe ustanovení o štandardizovanom prístupe pre kreditné riziko bankou, ktorá je držiteľom expozícií, najmenej však 100 %.

- (6) Na použitie posudzovania podľa odseku 5 sekuritizačná pozícia musí byť
- a) v tranži, ktorá je ekonomicky pozíciou druhej straty alebo nadriadenou pri programe aktívami zabezpečených krátkodobých obchodovateľných cenných papierov a tranža prvej straty musí zmysluplne znižovať kreditné riziko tranže druhej straty,
 - b) kvality ekvivalentnej investičnému stupňu alebo vyššej a
 - c) držaná bankou, ktorá nedrží pozíciu v tranži prvej straty.

(7) Riziková váha, ktorá sa má uplatniť na expozície facility likvidity podľa tohto odseku, je najvyššou rizikovou váhou, ktorá by sa uplatnila na ktorúkoľvek sekuritizovanú expozíciu štandardizovaným prístupom pre kreditné riziko bankou, ktorá je držiteľom expozícií.

(8) Ak banka získa zabezpečenie sekuritizačnej pozície, výpočet hodnoty rizikovo vážených expozícií sa môže upraviť v súlade s metódami zmierňovania kreditného rizika.

(9) Podľa § 6 môže banka odpočítať hodnotu expozície sekuritizačnej pozície, na ktorú sa priraduje riziková váha 1250 %, od vlastných zdrojov, namiesto zahrnutia tejto pozície do výpočtu hodnoty rizikovo vážených expozícií. Na tieto účely môže výpočet hodnoty expozície odrážať prípustné financované zabezpečenie podľa odseku 8.

(10) Ak banka využije alternatívu uvedenú v odseku 9, hodnota rovnajúca sa 12,5 násobku hodnoty odpočítanej v súlade so spomínaným odsekom sa na účely odseku 3 odpočíta od hodnoty uvedenej v odseku 3 ako maximálna hodnota rizikovo vážených expozícií vypočítaná príslušnými povinnými osobami.

§ 144

(1) V prípade predaja revolvingových expozícií v rámci sekuritizácie, ktorá zahŕňa ustanovenie o predčasnom splatení, banka, ktorá je originátorom a počíta hodnotu rizikovo vážených expozícií vzhľadom na sekuritizačné pozície podľa § 143, počíta aj hodnotu rizikovo vážených expozícií podľa metódy ustanovenej v odsekoch 2 až 15.

(2) V banke sa počíta hodnota rizikovo vážených expozícií vzhľadom na súčet podielu originátora a podielu investorov.

(3) V prípade sekuritizačnej štruktúry, kde sekuritizované expozície zahŕňajú revolvingové a nerevolvingové expozície, banka, ktorá je originátorom, uplatňuje prístup, ktorý je ustanovený v odsekoch 4 až 13, na tú časť podkladovej skupiny, ktorá obsahuje revolvingové expozície.

(4) Na účely odsekov 1 až 3, tohto odseku a odsekov 5 až 13 sa podielom originátora rozumie hodnota expozície zodpovedajúca teoretickej časti sekuritizovaných čerpaných úverov, ktorá na rozdiel od zvyšnej časti sekuritizovaného majetku, predstavuje peňažné toky tvorené istinou, úrokom a inými pridruženými hodnotami, ktoré neslúžia ako platby držiteľom sekuritizačných pozícií. Podiel originátora nemôže byť podriadený podielu investorov. Podielom investorov sa rozumie hodnota expozície zodpovedajúcej zvyšnej časti sekuritizovaných čerpaných úverov.

(5) Expozícia originátora, ktorá vyplýva z podielu originátora sa nepovažuje za sekuritizačnú pozíciu a pri výpočte expozície sa postupuje tak, akoby príslušná časť majetku nebola sekuritizovaná.

(6) Požiadavka na vlastné zdroje uvedená v odseku 1 nemusí byť splnená pri originátoroch týchto druhov sekuritizácie:

- a) sekuritizácie revolvingových expozícií, v rámci ktorých investori ostávajú plne vystavení rizikám všetkých budúcich čerpaní zo strany dlžníkov takým spôsobom, ktorá je originátorom, a to ani po vyskytnutí sa situácie predčasného splatenia a
- b) sekuritizácie, ak sa ustanovenie o predčasnom splatení uplatňuje výhradne na základe udalostí, ktoré nie sú spojené s výnosovosťou sekuritizovaných aktív alebo s bankou, ktorá je originátorom, akými sú najmä významné zmeny v daňových zákonoch.

(7) Ak ide o banku, ktorá je originátorom, a na ktorú sa vzťahuje požiadavka na vlastné zdroje ustanovená v odseku 1, súčet hodnoty rizikovo vážených expozícií vzhľadom na jej pozície v podiele investorov a hodnoty rizikovo vážených expozícií, ktorá sa počíta podľa odseku 1, nie je vyšší ako vyššia z týchto hodnôt:

- a) hodnota rizikovo vážených expozícií počítaná vzhľadom na jej pozície v podiele investorov,
- b) hodnota expozície originátora podľa odseku 5.

(8) Odpočítanie eventuálnych čistých ziskov, ktoré vznikli z kapitalizácie budúcich príjmov podľa § 4, sa posudzuje nezávisle od maximálnej hodnoty uvedenej v odseku 7.

(9) Hodnotu rizikovo vážených expozícií, ktorá sa má počítať podľa odseku 1, predstavuje súčin hodnoty podielu investorov a príslušného konverzného faktora, ustanoveného podľa odseku 13, a váženej priemernej rizikovej váhy, ktorá by sa uplatnila na sekuritizované expozície, ak by tieto expozície neboli sekuritizované.

(10) Ustanovenie o predčasnom splatení sa pokladá za kontrolované, ak sú splnené tieto podmienky:

- a) banka, ktorá je originátorom, má zavedený primeraný kapitálový plán a plán likvidity s cieľom zabezpečiť, že v prípade predčasného splatenia má k dispozícii dostatočné vlastné zdroje a likviditu,
- b) počas celého trvania obchodu je platba úrokov, istiny, nákladov, strát a náhrad rozdelená pomerne medzi podiel originátora a podiel investorov na základe zostatku nesplatených pohľadávok počas jedného alebo viacerých referenčných bodov v každom mesiaci,
- c) obdobie splácania sa považuje za dostačujúce pre 90 % z celkového dlhu (podiel originátora a investorov) nesplateného na začiatku obdobia predčasného splácania, ktorý bol vyrovnaný alebo pri ktorom bolo zistené zlyhanie,

d) rýchlosť splácania nie je vyššia ako rýchlosť, ktorá by sa dosiahla v prípade lineárneho splácania počas obdobia ustanoveného v písmene c).

(11) V prípade sekuritizácií podliehajúcich ustanoveniu o predčasnom splatení retailových expozícií, ktoré sú odvolateľné bez akýchkoľvek podmienok alebo vzniku ďalších záväzkov a bez predchádzajúceho oznámenia, kde je predčasné splatenie vyvolané poklesom úrovne prebytkovej marže na určenú úroveň, banka porovnáva priemernú trojmesačnú úroveň prebytkovej marže s úrovňami prebytkovej marže, na ktorých sa má prebytková marža zachytiť.

(12) Ak sekuritizácia nevyžaduje, aby sa prebytková marža zachytila, záchytný bod je o 4,5 percentuálneho bodu vyšší ako úroveň prebytkovej marže, ktorá predčasné splatenie vyvoláva.

(13) Konverzný faktor, ktorý je potrebné uplatniť, sa určí podľa úrovne aktuálnej trojmesačnej priemernej prebytkovej marže podľa tabuľky č. 25.

Tabuľka č. 25

	Sekuritizácie, ktoré sú predmetom kontrolovaného ustanovenia o predčasnom splatení	Sekuritizácie, ktoré sú predmetom nekontrolovaného ustanovenia o predčasnom splatení
Úroveň priemernej trojmesačnej prebytkovej marže	Konverzný faktor	Konverzný faktor
aspoň 133,33 % záchytného bodu prebytkovej marže	0 %	0 %
menšia ako 133,33 %, ale nie menšia ako 100 % záchytného bodu prebytkovej marže	1 %	5 %
menšia ako 100 %, ale nie menšia ako 75 % záchytného bodu prebytkovej marže	2 %	15 %
menšia ako 75 %, ale nie menšia ako 50 % záchytného bodu prebytkovej marže	10 %	50 %
menšia ako 50 %, ale nie menšia ako 25 % záchytného bodu prebytkovej marže	20 %	100 %
menšia ako 25 % záchytného bodu prebytkovej marže	40 %	100 %
Sekuritizácie, na ktoré sa nevzťahuje odsek 11 a 12 a ktoré sú predmetom ustanovenia o predčasnom splatení	90 %	100 %

Výpočet hodnoty rizikovo vážených expozícií pri používaní prístupu interných ratingov

§ 145

- (1) Na výpočet hodnoty rizikovo vážených expozícií sa v prípade
- pozície s ratingom alebo pozície, pri ktorej sú splnené podmienky ustanovené v odseku 2 na použitie odvodeného ratingu, použije metóda založená na ratingoch podľa § 146,
 - pozície bez ratingu použije metóda založená na vzorci podľa tohto opatrenia podľa § 147; banka, ktorá nie je originátorom alebo sponzorom, môže použiť metódu založenú na vzorci podľa tohto opatrenia len na základe predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska podľa príslušných ustanovení zákona o bankách pre sekuritizačné pozície,

- c) banky, ktorá je originátorom alebo sponzorom, a ktorá nie je schopná vypočítať K_{IRB} a v prípade iných bánk, ktoré nezískali predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska na použitie metódy založenej na vzorci podľa tohto opatrenia, sa na sekuritizačné pozície bez ratingu a na pozície, na ktoré sa nemôže použiť odvodený rating, uplatňuje riziková váha 1250 %.

(2) Inštitúcia priraduje pozícii bez ratingu odvodený rating, ktorý je ekvivalentný ratingu tých pozícií s ratingom (ďalej len „referenčné pozície“), ktoré sú najvyššími nadriadenými pozíciami vo všetkých ohľadoch podriadenými príslušnej sekuritizačnej pozícii bez ratingu, ak

- a) referenčné pozície sú úplne podriadené sekuritizačnej pozícii bez ratingu,
- b) splatnosť referenčných pozícií je rovnaká alebo dlhšia ako splatnosť príslušných pozícií bez ratingu a
- c) každý odvodený rating je neustále aktualizovaný, aby zohľadnil akékoľvek zmeny v ratingu referenčných pozícií.

(3) Banka, ktorá je originátorom alebo sponzorom, alebo iná banka, ktorá je schopná počítať K_{IRB} , môže za maximálnu hodnotu rizikovo vážených expozícií počítaných vzhľadom na jej pozície v sekuritizácii považovať hodnoty, ktoré zodpovedajú požiadavke na vlastné zdroje podľa § 30c ods. 2 písm. a) zákona o bankách ekvivalentnú súčtu 8 % hodnôt rizikovo vážených expozícií, ktoré by vznikli, ak sekuritizované aktíva by neboli sekuritizované a figurovali by v súvahe banky, a výšky očakávaných strát týchto expozícií.

§ 146

(1) Podľa metódy založenej na ratingoch sa hodnota rizikovo vážených expozícií sekuritizačných pozícií s ratingom počíta tak, že na hodnotu expozície sa uplatní riziková váha priradená k stupňu kvality z hľadiska kreditného rizika, do ktorého bol rating zaradený Národnou bankou Slovenska v súlade s príslušnými ustanoveniami zákona o bankách pre sekuritizačné pozície ako je ustanovené v tabuľkách č. 26 a 27, vynásobená koeficientom 1,06.

Tabuľka č. 26

Stupeň kvality z hľadiska kreditného rizika	Riziková váha		
	Skutočný počet sekuritizačných expozícií ≥ 6		Skutočný počet sekuritizačných expozícií < 6
	Pozície v najvyššej nadriadenej sekuritizačnej tranži	Ostatné pozície	
1	7 %	12 %	20 %
2	8 %	15 %	25 %
3	10 %	18 %	35 %
4	12 %	20 %	35 %
5	20 %	35 %	35 %
6	35 %	50 %	50 %
7	60 %	75 %	75 %
8	100 %	100 %	100 %
9	250 %	250 %	250 %
10	425 %	425 %	425 %
11	650 %	650 %	650 %
Všetky ostatné ratingy	1250 %	1250 %	1250 %

Tabuľka č. 27

Stupeň kvality z hľadiska kreditného rizika	Riziková váha		
	Skutočný počet sekuritizačných expozícií ≥ 6		Skutočný počet sekuritizačných expozícií < 6
	Pozície v najvyššej nadriadenej sekuritizačnej tranži	Ostatné pozície	
1	7 %	12 %	20 %
2	12 %	20 %	35 %
3	60 %	75 %	75 %
Všetky ostatné ratingy	1250 %	1250 %	1250 %

(2) Pri rozhodovaní o tom, či je sekuritizačná tranža najvyššia nadriadená, sa nemusia zohľadňovať čiastky splatné v rámci úrokových alebo menových derivátových kontraktov, splatné poplatky, či iné podobné platby.

(3) Riziková váha 6 % sa môže uplatniť na pozíciu v rámci najvyššie nadriadenej sekuritizačnej tranže a táto tranža je vo všetkých ohľadoch nadriadená inej tranži sekuritizačnej pozície, v ktorej by dosiahla rizikovú váhu 7 % podľa odseku 1, ak

- to je opodstatnené na základe schopnosti absorpcie strát podriadených tranží v sekuritizácii a
- pozícia má externý rating, ktorý zodpovedá prvému stupňu kreditnej kvality v tabuľke č. 26 alebo 27 alebo, ak rating nemá, spĺňa požiadavky podľa § 145 odsek 2, pričom referenčné pozície sú pozíciami v podriadenej tranži, ktorým by podľa odseku 1 bola priradená riziková váha 7 %.

(4) Pri výpočte skutočného počtu sekuritizovaných expozícií sa viaceré expozície voči jednému dlžníkovi považujú za jednu a tú istú expozíciu. Skutočný počet expozícií sa vypočíta podľa vzorca:

$$N = \frac{\left(\sum_i EAD_i \right)^2}{\sum_i EAD_i^2}$$

kde EAD_i predstavuje súčet hodnôt všetkých expozícií voči i -tému dlžníkovi. V prípade resekuritizácie banka zohľadní počet sekuritizačných expozícií v skupine a nie počet podkladových expozícií v pôvodných skupinách, z ktorých podkladové sekuritizačné expozície pochádzajú. Ak je podiel portfólia spojený s najväčšou expozíciou, C_1 , známy, banka môže počítať N ako $1/C_1$.

§ 147

(1) Hodnota zodpovedajúca rizikovej váhe uplatniteľnej na sekuritizačnú pozíciu v rámci metódy založenej na vzorci podľa tohto opatrenia bude vyššia ako 7 % alebo sa vypočíta podľa tohto vzorca:

$$12,5 \times (S[L+T] - S[L]) / T$$

kde

$$S[x] = \begin{cases} x & \text{keď } x \leq Kirbr \\ Kirbr + K[x] - K[Kirbr] + (d \cdot Kirbr / \omega) \left(1 - e^{\omega(Kirbr - x) / Kirbr} \right) & \text{keď } Kirbr < x \end{cases}$$

kde

$$h = (1 - Kirbr / ELGD)^N$$

$$c = Kirbr / (1 - h)$$

$$v = \frac{(ELGD - Kirbr) Kirbr + 0.25(1 - ELGD) Kirbr}{N}$$

$$f = \left(\frac{v + Kirbr^2}{1 - h} - c^2 \right) + \frac{(1 - Kirbr) Kirbr - v}{(1 - h)\tau}$$

$$g = \frac{(1 - c)c}{f} - 1$$

$$a = g \cdot c$$

$$b = g \cdot (1 - c)$$

$$d = 1 - (1 - h) \cdot (1 - Beta[Kirbr; a, b])$$

$$K[x] = (1 - h) \cdot ((1 - Beta[x; a, b])x + Beta[x; a + 1, b]c).$$

$$\tau = 1000 \text{ a}$$

$$\omega = 20, \text{ kde}$$

Beta [x; a, b] predstavuje kumulatívne rozdelenie beta s parametrami a, b vyčíslené v x, T predstavuje hrúbku tranže, v ktorej sa pozícia drží; počíta sa ako pomer nominálnej hodnoty tranže k súčtu hodnôt sekuritizovaných expozícií; na účely výpočtu predstavuje hodnota expozície derivátu uvedeného v § 15 možnú budúcu kreditnú expozíciu vypočítanú podľa § 15, ak hodnota bežných reprodukčných nákladov nie je kladná, K_{IRBR} predstavuje pomer K_{IRB} k súčtu hodnôt sekuritizovaných expozícií; hodnota K_{IRBR} je vyjadrená ako desatinné číslo (napr. hodnota K_{IRB} rovná 15 % skupiny by bola vyjadrená ako K_{IRBR} 0,15),

L predstavuje úroveň podporných zdrojov; počíta sa ako pomer nominálnej hodnoty všetkých tranží podriadených tranži, v ktorej sa pozícia drží, k súčtu hodnôt sekuritizovaných expozícií; budúci kapitalizovaný príjem sa do výpočtu L nezapočíta; čiastky, ktoré majú splatiť zmluvné strany derivátových nástrojov uvedených v § 15 a ktoré predstavujú podriadené tranže vzhľadom na príslušnú tranžu, sa môžu pri výpočte úrovne zníženia kreditného rizika merať na základe ich bežných reprodukčných nákladov/ich teoretickej ceny,

N predstavuje skutočný počet expozícií počítaných podľa § 146 ods. 4,

ELGD predstavuje expozíciami váženú priemernú stratu v prípade zlyhania; počíta sa takto:

$$ELGD = \frac{\sum_i LGD_i \cdot EAD_i}{\sum_i EAD_i}$$

kde LGD_i predstavuje priemernú stratu v prípade zlyhania spojenú so všetkými expozíciami voči i-tému dlžníkovi, kde strata v prípade zlyhania je určená v súlade ustanoveniami o prístupe interných ratingov; v prípade resekuritizácie sa na sekuritizované pozície uplatňuje strata v prípade zlyhania 100 %; keď sa riziko zlyhania a riziko obchodných pohľadávok, ktoré sa týkajú odkúpených obchodných pohľadávok, posudzuje v rámci sekuritizácie ako celok, napr. keď je k dispozícii len jedna rezerva alebo jedno nadmerné zabezpečenie financovaným zabezpečením na pokrytie všetkých strát, vstupná hodnota LGD_i , ktorá slúži na výpočet, predstavuje vážený priemer straty v prípade zlyhania pre kreditné riziko a 75 % straty v prípade zlyhania pre riziko obchodných pohľadávok; váhy predstavujú požiadavky na vlastné zdroje osobitne pre kreditné riziko a osobitne pre riziko obchodných pohľadávok.

(2) Ak hodnota expozície najväčšej sekuritizovanej expozície, C_1 , nie je väčšia ako 3 % súčtu hodnôt sekuritizovaných expozícií, potom na účely metódy založenej na vzorci podľa tohto opatrenia môže banka určiť stratu v prípade zlyhania = 50 % a N rovné buď

$$N = \left(C_1 C_m + \left(\frac{C_m - C_1}{m - 1} \right) \max \{1 - m C_1, 0\} \right)^{-1}$$

alebo $N=1/ C_1$. C_m je pomer súčtu hodnôt „ m “ najvyšších expozícií k súčtu hodnôt sekuritizovaných expozícií. Úroveň „ m “ môže určiť banka.

§ 148

(1) Prípustné financované zabezpečenie sa obmedzuje na financované zabezpečenie, ktoré

- a) je prípustné pre výpočet hodnôt rizikovo vážených expozícií štandardizovaným prístupom pre kreditné riziko ako ustanovuje hlava o zmiernovaní kreditného rizika,
- b) spĺňa minimálne požiadavky ustanovené v hlave o zmiernovaní kreditného rizika.

(2) Prípustné nefinancované zabezpečenie a poskytovatelia nefinancovaného zabezpečenia sa obmedzujú na nefinancované zabezpečenie a poskytovateľov, ktoré

- a) sú prípustné podľa hlavy o zmiernovaní kreditného rizika a
- b) spĺňajú minimálne požiadavky ustanovené v hlave o zmiernovaní kreditného rizika.

(3) Ak sa hodnoty rizikovo vážených expozícií pre sekuritizačné pozície, ktoré sú predmetom zmiernovania kreditného rizika, počítajú použitím metódy ratingov, hodnota expozície a hodnota rizikovo vážených expozícií sekuritizačnej pozície, v súvislosti s ktorou sa získalo zabezpečenie, sa môžu upraviť v súlade s ustanoveniami o zmiernovaní kreditného rizika, ktoré sa uplatňujú na výpočet hodnôt rizikovo vážených expozícií podľa štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko.

(4) Ak sa hodnoty rizikovo vážených expozícií pre sekuritizačné pozície, ktoré sú predmetom zmiernovania kreditného rizika, počítajú použitím metódy založenej na vzorci podľa tohto opatrenia a jedná sa o úplné zabezpečenie, vypočíta sa táto hodnota takto:

- a) vypočíta sa „skutočná riziková váha expozície“ ako podiel hodnoty rizikovo vážených expozícií pozície a hodnoty expozície pozície vynásobený 100,
- b) v prípade financovaného zabezpečenia sa hodnoty expozície pozície upravenej financovaným zabezpečením (E^* , ako je ustanovené v hlave o zmiernovaní kreditného

rizika na výpočet hodnôt rizikovo vážených expozícií podľa štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko, ak hodnota sekuritizačnej pozície je E) vynásobia skutočnou rizikovou váhou,

- c) v prípade nefinancovaného zabezpečenia sa vynásobí hodnota G_A (hodnoty zabezpečenia upravenej vzhľadom na akákoľvek rozdielnosť mien a splatností v súlade s ustanoveniami o zmiernení kreditného rizika) a riziková váha poskytovateľa zabezpečenia, a tento výsledok sa pripočíta k hodnote, ku ktorej sa dospelo vynásobením hodnoty sekuritizačnej pozície zníženej o G_A skutočnou rizikovou váhou.

(5) Ak sa hodnoty rizikovo vážených expozícií pre sekuritizačné pozície, ktoré sú predmetom zmiernenia kreditného rizika, počítajú použitím metódy založenej na vzorci podľa tohto opatrenia a jedná sa o čiastočné zabezpečenie, vypočíta sa táto hodnota takto:

- a) ak zmiernenie kreditného rizika pokrýva prvú stratu alebo pokrýva straty zo sekuritizačnej pozície na pomernom základe, môže sa hodnota týchto rizikovo vážených expozícií počítať v súlade s postupom uvedeným v odseku 4,
- b) v ostatných prípadoch banka sekuritizačnú pozíciu posudzuje ako najmenej dve pozície, pričom nekrytú časť pozície považuje za pozíciu s nižšou kreditnou kvalitou; na účely výpočtu hodnoty rizikovo vážených expozícií tejto pozície sa uplatňujú ustanovenia § 147 pod podmienkou, že „T“ sa upravuje na e^* v prípade financovaného zabezpečenia a na T-g v prípade nefinancovaného zabezpečenia, kde e^* označuje pomer E^* k celkovej podkladovej hodnote podkladovej skupiny, kde E^* je upravená hodnota expozície sekuritizačnej pozície počítaná v súlade s ustanoveniami o zmiernení kreditného rizika, ktoré sa uplatňujú na výpočet hodnôt rizikovo vážených expozícií podľa štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko, ak E je hodnota sekuritizačnej pozície a ak g je pomer nominálnej hodnoty zabezpečenia (upravený vzhľadom na akákoľvek rozdielnosť mien alebo splatností v súlade s ustanoveniami o zmiernení kreditného rizika) k súčtu hodnôt sekuritizovaných expozícií; v prípade nefinancovaného zabezpečenia sa riziková váha poskytovateľa zabezpečenia uplatňuje na časť pozície, ktorá nie je zahrnutá do upravenej hodnoty „T“.

§ 149

(1) Okrem hodnôt rizikovo vážených expozícií počítaných v súvislosti so sekuritizačnými pozíciami sa od banky, ktorá je originátorom, vyžaduje, aby v prípade predaja revolvingových expozícií v rámci sekuritizácie obsahujúcej ustanovenie o predčasnom splatení počítala hodnoty rizikovo vážených expozícií podľa metodiky ustanovenej v § 144, pričom namiesto odsekov 4 a 5 uvedených v § 144 sa použijú odseky 2 a 3.

(2) Na účely tohto paragrafu je podiel originátora súčtom

- a) hodnoty expozície zodpovedajúcej teoretickej časti sekuritizovaných čerpaných úverov, ktorá na rozdiel od zvyšnej časti sekuritizovaného majetku, predstavuje peňažné toky tvorené istinou, úrokom a inými pridruženými hodnotami, ktoré neslúžia ako platby držiteľom sekuritizačných pozícií a
- b) hodnoty expozície zodpovedajúcej nečerpanej časti tých úverových liniek, ktorých čerpané časti sú predmetom sekuritizácie, pričom pomer objemu uvedených čerpaných a nečerpaných úverov sa rovná pomeru hodnoty expozície uvedenej v písmene a) k hodnote expozície vyplývajúcej z objemu sekuritizovaných čerpaných úverov.

(3) Podiel originátora nesmie byť podriadený podielu investorov. Podiel investorov je súčet hodnoty expozície čerpaných úverov, ktoré nespádajú pod písmeno a) a hodnoty expozície nečerpaných objemov úverových liniek, ktorých čerpané úvery boli sekuritizované a nespádajú pod písmeno b).

(4) Expozícia originátora, ktorá vyplýva z teoretickej časti sekuritizovaných čerpaných úverov podľa odseku 2 písm. a), sa nepovažuje za sekuritizačnú pozíciu a pri výpočte expozície sa postupuje tak, akoby príslušná časť majetku nebola sekuritizovaná. Banka, ktorá je originátorom, sa považuje za držiteľa pomerných expozícií voči nečerpaným objemom úverových liniek, ktorých čerpané úvery boli sekuritizované, a to v rovnakej hodnote ako je uvedené v odseku 2 písm. b).

§ 150

(1) Hodnota rizikovo vážených expozícií sekuritizačnej pozície, ktorej sa priraduje riziková váha 1250 %, sa môže znížiť o 12,5 násobok sumy akejkoľvek úpravy ocenenia vykonanej bankou vzhľadom na sekuritizované expozície.

(2) Hodnota rizikovo vážených expozícií sekuritizačnej pozície sa môže znížiť o 12,5 násobok sumy akejkoľvek úpravy ocenenia vykonanej bankou vzhľadom na uvedenú pozíciu.

(3) V banke možno namiesto zahrnutia sekuritizačnej pozície, na ktorú sa uplatňuje riziková váha 1250 %, do výpočtu hodnôt rizikovo vážených expozícií, odpočítať jej hodnotu expozície od vlastných zdrojov podľa § 6.

(4) Na účely odseku 3

- a) hodnota expozície pozície sa môže určiť na základe hodnôt rizikovo vážených expozícií, pričom sa zohľadňuje akékoľvek zníženie vykonané podľa odsekov 1 a 2,
- b) výpočet hodnoty expozície môže zohľadňovať prípustné financované zabezpečovanie v súlade s metodikou uvedenou v § 148 a
- c) ak sa na výpočet hodnôt rizikovo vážených expozícií používa metóda založená na vzorci podľa tohto opatrenia a $L \leq K_{IRBR}$ a $[L+T] > K_{IRBR}$, pozícia sa môže posudzovať ako dve pozície, kde pre vyššiu nadriadenú pozíciu sa L rovná K_{IRBR} .

(5) Ak banka využíva alternatívu uvedenú v odseku 3, hodnota rovnajúca sa 12,5 násobku hodnoty odpočítanej v súlade so spomínaným bodom sa na účely § 145 ods. 3 odpočíta od hodnoty uvedenej v tomto odseku ako maximálna hodnota rizikovo vážených expozícií vypočítaná príslušnými povinnými osobami.

ŠTVRTÁ ČASŤ
POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE KRYTIA RIZÍK Z POZÍCIÍ
ZAZNAMENANÝCH V OBCHODNEJ KNIHE, DEVÍZOVÉHO RIZIKA
A KOMODITNÉHO RIZIKA

PRVÁ HLAVA
OBCHODNÁ KNIHA

§ 151

(1) Obchodná kniha je osobitnou evidenciou podľa § 39 ods. 1 až 6 zákona o bankách, v ktorej sa zaznamenávajú pozície uvedené v odsekoch 2 až 4 a § 171 ods. 2 tak, aby bolo možné identifikovať

- a) pozície vo finančných nástrojoch alebo komoditách držaných na obchodovanie na vlastný účet,
- b) pozície vo finančných nástrojoch alebo komoditách držaných na účel zabezpečenia iných obchodov na vlastný účet s finančnými nástrojmi alebo komoditami v obchodnej knihe,
- c) pozície vo finančných nástrojoch alebo komoditách vznikajúcich pri poskytovaní investičných služieb pre klienta,
- d) pozície vo finančných nástrojoch alebo komoditách vyplývajúce z vytvárania trhu a
- e) pozície vyplývajúce z vykonávania vnútorných zabezpečení.

(2) Záznamy v obchodnej knihe sa usporadúvajú z vecného hľadiska na pozície z obchodov

- a) s dlhovými finančnými nástrojmi,
- b) s kapitálovými nástrojmi,
- c) s cudzími menami a zlatom,
- d) s komoditnými nástrojmi.

(3) Na účely výpočtu požiadaviek na vlastné zdroje z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe sa rozumie

- a) dlhou pozíciou vo finančnom nástroji alebo komodite zaznamenanou v obchodnej knihe počet kusov finančného nástroja alebo komodity, v súvislosti s ktorými je banka v postavení veriteľa alebo majiteľa, vynásobený jednotkovou cenou tohto finančného nástroja alebo komodity určenou na jeho oceňovanie podľa § 154,
- b) krátkou pozíciou vo finančnom nástroji alebo komodite zaznamenanou v obchodnej knihe počet kusov finančného nástroja alebo komodity, v súvislosti s ktorými je banka v postavení dlžníka, vynásobený jednotkovou cenou tohto finančného nástroja alebo komodity určenou na jeho oceňovanie podľa § 154.

(4) Pozície podľa odseku 3 sú

- a) úrokovými pozíciami, ak ide o pozície v dlhovom cennom papieri,
- b) úrokovými pozíciami inými ako podľa písmena a), ak zmena trhových úrokových mier vyvoláva priamu zmenu jej reálnej hodnoty,
- c) kapitálovými pozíciami, ak ide o pozície v kapitálovom cennom papieri.

(5) Pozície v obchodnej knihe sa zaznamenávajú najmä samostatne bez ich vzájomného započítavania.

- (6) Záznam v obchodnej knihe obsahuje
- a) názov obchodného partnera,
 - b) dátum uzatvorenia obchodu,
 - c) dátum vysporiadania obchodu,
 - d) dátum splatnosti finančného nástroja,
 - e) informáciu o použitých alebo dohodnutých úrokových mierach,
 - f) informáciu o použitých alebo dohodnutých výmenných kurzoch cudzích mien,
 - g) informáciu o druhu pozície podľa odsekov 1, 3 a 4 a § 171 ods. 2,
 - h) informáciu o druhu obchodu podľa odseku 2,
 - i) informáciu o množstve príslušného finančného nástroja a komodity a ich jednotkových cenách,
 - j) informáciu o aktuálnej hodnote pozície,
 - k) informáciu o druhu ceny použitej na precenenie pozície podľa § 154,
 - l) dátum precenenia pozície.

(7) Záznam v obchodnej knihe môže okrem informácií uvedených v odseku 6 obsahovať iné informácie podľa typu obchodu najmä o pozíciách podkladových nástrojov príslušných derivátov. V prípade použitia trhových cien, záznam v obchodnej knihe môže byť doplnený aj o informáciu o zdroji použitej trhovej ceny.

(8) Banka má mať v nadväznosti na svoj systém riadenia rizík jasne vymedzenú stratégiu a postupy na určenie pozícií alebo súhrnov pozícií, ktoré sa zahŕňajú do obchodnej knihy na účely výpočtu požiadaviek na vlastné zdroje v súlade s požiadavkami ustanovenými v § 39 ods. 1 až 6 zákona o bankách. Dodržiavanie tejto stratégie a postupov je plne zdokumentované a podlieha pravidelnému internému auditu.

(9) Banka má mať stratégiu a postupy riadenia obchodnej knihy. Stratégiou a postupom sa najmä rozumejú

- a) činnosti, ktoré banka pokladá za obchodné a ktoré sú súčasťou obchodnej knihy na účely požiadaviek na vlastné zdroje,
- b) miera, do akej je možné pozíciu denne oceňovať trhovými cenami aj s odkazom na príslušný trh s uvedením informácie o jeho likvidnosti, či je dostatočne aktívny a či je obojsmerný,
- c) pre pozície, ktoré sú oceňované kvalifikovaným odhadom na základe modelu, miera, do akej môže banka
 1. identifikovať všetky významné riziká pozície,
 2. zabezpečiť všetky významné riziká pozície nástrojmi pre ktoré existuje aktívny, likvidný, obojsmerný trh a
 3. odvodiť spoľahlivé odhady pre kľúčové predpoklady a parametre použité v modeli na oceňovanie kvalifikovaným odhadom,
- d) určenie miery, do akej majú byť postupy vonkajšieho overovania presnosti v súlade s postupmi overovania presnosti banky,
- e) miera, do akej by zákonné obmedzenia alebo iné prevádzkové požiadavky mohli prekážať v schopnosti banky uzatvoriť alebo zaistiť pozície v krátkej lehote,
- f) miera, do akej banka môže a musí aktívne riadiť riziká pozície v rámci svojej obchodnej činnosti,
- g) miera, do akej môže banka presunúť riziko medzi bankovou a obchodnou knihou a kritériá pre takýto presun.

(10) Ak má banka vo svojej obchodnej knihe zaznamenané pozície predstavujúce položky znižujúce jej vlastné zdroje podľa § 6 ods. 1 písm. a) a písm. b) prvého a druhého bodu, môže na účely výpočtu požiadaviek na vlastné zdroje tieto položky považovať vhodné podľa ich povahy za kapitálové nástroje alebo za dlhové finančné nástroje ak banka je pre tieto položky aktívnym tvorcom trhu.

(11) V banke možno pozície vyplývajúce z repo obchodov alebo z obrátených repo obchodov, ktoré sa evidujú v bankovej knihe, zaznamenať na účel výpočtu požiadaviek na vlastné zdroje v obchodnej knihe ak

- a) tieto repo obchody alebo obrátené repo obchody spĺňajú požiadavky ustanovené v § 39 ods. 2 zákona o bankách a v § 153,
- b) cenné papiere alebo peňažné prostriedky predstavujúce tieto pozície spĺňajú požiadavky na to, aby inak mohli byť evidované v obchodnej knihe alebo tieto pozície sú evidované v obchodnej knihe a
- c) sa stanú predmetom evidencie v obchodnej knihe všetky pozície, ktoré spĺňajú podmienky podľa písmena a) a b).

(12) Na všetky repo obchody alebo obrátené repo obchody evidované v bankovej knihe sa vzťahujú požiadavky na výpočet požiadaviek na vlastné zdroje krytia kreditného rizika bankovej knihy; ustanovenia odseku 10 tým nie sú dotknuté.

(13) Na účely tohto opatrenia sa repo obchodom a obráteným repo obchodom rozumie zmluva

- a) o kúpe cenného papiera podľa osobitného zákona¹⁴⁾ s dohodnutým záväzkom predávajúceho späť kúpiť cenný papier za vopred určenú cenu, a to vo vopred určený deň alebo na požiadanie zmluvnej strany; pre predávajúceho je to repo obchod a pre kupujúceho obrátený repo obchod,
- b) o úvere podľa osobitného zákona¹⁵⁾ so zabezpečovacím prevodom cenných papierov podľa osobitného zákona;¹⁶⁾ prijatie úveru so zabezpečovacím prevodom cenných papierov je repo obchodom, poskytnutie úveru so zabezpečovacím prevodom práva je obráteným repo obchodom.

§ 152

(1) Požiadavky na vlastné zdroje z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe banky sa vypočítajú ako súčet jednotlivých požiadaviek za riziká z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe uvedených v odseku 2.

(2) Rizikami z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe na účely tohto opatrenia sú

- a) riziko vysporiadania obchodu,
- b) riziko obchodného partnera,
- c) riziko dlhových finančných nástrojov,
- d) riziko kapitálových nástrojov,
- e) riziko majetkovej angažovanosti obchodnej knihy.

¹⁴⁾ § 30 zákona č. 566/2001 Z. z.

¹⁵⁾ Napríklad § 497 až 507 Obchodného zákonníka.

¹⁶⁾ § 53 zákona č. 566/2001 Z. z.

(3) Požiadavky na vlastné zdroje krytia rizík z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe sa môžu vypočítať, namiesto postupu podľa § 156 až 170, postupom podľa § 9 až 150, zaradením pozícií obchodnej knihy do výpočtu kreditného rizika, akoby boli položkami aktív a podsúvahovými položkami zaznamenanými v bankovej knihe, ak

- a) obchody zaznamenané v obchodnej knihe nepresahujú a nepresiahli za predchádzajúcich 20 pracovných dní 5 % celkových obchodov banky a súčasne súčet všetkých hodnôt dlhých a krátkych pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe nie je a nebol za predchádzajúcich 20 pracovných dní vyšší ako 15 000 000 euro a
- b) obchody zaznamenané v obchodnej knihe nepresahujú a nikdy nepresiahli 6 % celkových obchodov banky a súčasne súčet všetkých hodnôt dlhých a krátkych pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe nie je a doteraz nebol vyšší ako 20 000 000 euro.

(4) Na určenie, akú časť celkových obchodov banky podľa odseku 3 písm. a) a b) tvoria obchody zaznamenané v obchodnej knihe, sa použije pomer súčtu dlhých pozícií obchodnej knihy ocenených podľa § 39 ods. 1 až 6 zákona o bankách k súčtu dlhých pozícií obchodnej knihy ocenených podľa § 39 ods. 1 až 6 zákona o bankách, jednotlivých položiek aktív bankovej knihy v účtovných hodnotách a podsúvahových položiek bankovej knihy, ktoré sú pohľadávkami a budúcimi pohľadávkami v účtovných hodnotách.

§ 153

Pozície alebo súhrny pozícií v obchodnej knihe, ktoré banka drží s úmyslom obchodovania, musia zodpovedať týmto požiadavkám:

- a) pre každú pozíciu alebo súhrn pozícií musí byť určená obchodná stratégia, ktorá je schválená vedením banky; súčasťou tejto obchodnej stratégie je vymedzenie doby držania každej pozície alebo súhrnu pozícií,
- b) pre každú pozíciu alebo súhrn pozícií musí byť určený postup, podľa ktorého budú jednotlivé pozície alebo súhrny pozícií riadené; postup riadenia pozície alebo súhrnu pozícií obsahuje najmä podmienky, aby
 1. sa do pozícií vstupovalo zásadne prostredníctvom obchodného útvaru banky,
 2. boli určené limity týkajúce sa pozícií alebo súhrnov pozícií, do ktorých banka pri vykonávaní obchodnej činnosti vstupuje,
 3. boli určené maximálne prípadne minimálne hodnoty pozícií, do ktorých môže obchodník vstupovať a zároveň ich sám riadiť nezávisle od ostatných obchodníkov, útvarov banky, vedenia banky, kontrolných orgánov alebo iných osôb, a to v súlade s prijatou obchodnou stratégiou,
 4. o aktuálnych hodnotách pozícií bolo pravidelne informované vedenie banky prostredníctvom správ ako neoddeliteľnej súčasť systému riadenia rizík,
 5. súčasťou sledovania hodnôt pozícií bolo overovanie cien finančných nástrojov a komodít na príslušných finančných a komoditných trhoch, určovanie toho, či je možné finančný nástroj alebo komoditu umiestniť na trhu alebo je možné riziko alebo časť rizika z nich zabezpečiť, určovanie kvality a dostupnosti údajov z trhu na účely oceňovania pozícií a overovanie obrátov na trhoch a hodnôt finančných nástrojov a komodít obchodovaných na týchto trhoch,
- c) pre každú pozíciu alebo súhrn pozícií musí byť určený postup sledovania hodnoty pozície v porovnaní s obchodnou stratégiou banky vrátane sledovania obrátu v obchodnej knihe a hodnôt pozícií určených na predaj, ktoré sú zaznamenané v obchodnej knihe.

§ 154

(1) Oceňovacie a kontrolné systémy a postupy na zabezpečenie spoľahlivého a obozretného oceňovania pozícií alebo odhadovania hodnôt pozícií, ktoré zriadi a udržiava banka, obsahujú najmenej

- a) postupy pre ohodnocovanie pozícií, ktoré zahŕňajú jednoznačne určené zodpovednosti vo všetkých oblastiach svojich činností, ktoré sú zainteresované do procesu ohodnocovania pozícií, zdroje údajov z trhu a spôsob overovania ich vhodnosti, periodicitu nezávislého ohodnocovania pozícií, ustanovenie času, ku ktorému sú dostupné záverečné ceny, postupy pre úpravu ocenenia a postupy pri vykonávaní pravidelných mesačných a ad hoc overovaní spôsobu ohodnocovania pozícií,
- b) zabezpečenie nezávislosti útvaru zodpovedného za vykonávanie ohodnocovania pozícií od ostatných útvarov z hľadiska získavania údajov a na účely vypracovávania a doručovania správ o ohodnocovaní pozícií; nezávislosť pri doručovaní správ o ohodnocovaní pozícií má byť zabezpečená až na úroveň člena predstavenstva banky.

(2) Pod oceňovaním trhovými cenami sa rozumie aspoň denné oceňovanie pozícií na základe dostupných uzatváracích cien pochádzajúcich z nezávislých zdrojov údajov, akými sú najmä ceny na organizovanom trhu, aktuálne ceny z programového systému poskytujúceho informácie o cenách na organizovaných trhoch alebo cenové kotácie od niekoľkých nezávislých renomovaných poskytovateľov investičných služieb.

(3) Pri oceňovaní trhovými cenami sa použije z cien ponúknutých na nákup a ponúknutých na predaj tá z nich, ktorá by pre banku znamenala najvyššiu stratu alebo najnižší zisk, ak nie je banka významným tvorcom trhu pre príslušný druh finančného nástroja alebo príslušnú komoditu a môže uzatvoriť svoju pozíciu v tomto finančnom nástroji alebo v tejto komodite za cenu-stred. Ak je banka významným tvorcom trhu v príslušnom finančnom nástroji alebo v príslušnej komodite, pri oceňovaní trhovými cenami sa použije pre príslušný finančný nástroj alebo príslušnú komoditu cenu-stred.

(4) Ak oceňovanie trhovými cenami podľa odseku 3 nie je možné, v banke sa oceňujú jej pozície alebo súhrny pozícií na základe modelu, a to ešte pred výpočtom príslušnej požiadavky na vlastné zdroje krytia rizík z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe. Oceňovaním na základe modelu sa rozumie akékoľvek oceňovanie kvalifikovaným odhadom zodpovedajúcim objektívnemu ohodnoteniu na základe matematických metód, štatistických metód alebo ich kombinácie a za použitia trhových vstupov.

(5) Pri oceňovaní kvalifikovaným odhadom na základe modelu sa vyžaduje splnenie týchto požiadaviek:

- a) poverení vedúci zamestnanci banky poznajú položky obchodnej knihy, ktoré sú predmetom oceňovania na základe modelu a sú si vedomí závažnosti spojenej s neistotou, ktorú toto oceňovanie vytvára pri vykazovaní rizika,
- b) trhovú vstupnosť pochádzajú zo zdroja údajov, ak je to možné, v súlade s trhovými cenami, hodnotí sa vhodnosť trhových vstupov konkrétnej pozície a často sa posudzujú parametre modelu,
- c) ak sú dostupné, používajú sa metodiky oceňovania bežne akceptované na trhu pre konkrétne finančné nástroje alebo komodity,
- d) ak model vypracuje samotná banka, zakladá sa na primeraných predpokladoch, posúdených a overených náležite kvalifikovanými stranami, ktoré sa nezúčastnili na jeho

- vypracovaní; model má byť vypracovaný alebo schválený nezávisle od útvaru front office a testovaný nezávisle, čo zahŕňa overenie a potvrdenie správnosti matematických predpokladov modelu a používaného programového systému na oceňovanie,
- e) sú zavedené formálne kontrolné postupy zmien a uchováva sa bezpečná kópia modelu, ktorá sa pravidelne používa na kontrolu oceňovania,
 - f) osoba zodpovedná za riadenie rizika pozná slabé stránky použitých modelov a vie ako ich najlepšie zohľadniť vo výstupoch oceňovania a
 - g) model je predmetom pravidelnej kontroly s cieľom určiť presnosť jeho výkonnosti, t. j. posúdenie pretrvávajúcej primeranosti predpokladov, analýza ziskov a strát vzhľadom na rizikové faktory, porovnanie aktuálnych uzatváracích hodnôt s výstupmi modelu.

(6) V banke sa má vykonávať nezávislé a pravidelné overovanie správnosti ohodnocovania pozícií trhovými cenami aj ohodnocovania pozícií kvalifikovaným odhadom modelom z hľadiska presnosti a nezávislosti určených hodnôt pozícií a v prípade použitia kvalifikovaného odhadu modelom aj z hľadiska presnosti a nezávislosti vstupných údajov do tohto kvalifikovaného odhadu. Ak sú na účely ohodnotenia pozície trhové ceny alebo kvalifikované odhady modelom určované obchodníkom, overovanie správnosti ohodnocovania pozície vykonáva útvar nezávislý od obchodného útvaru, a to raz mesačne alebo s vyššou periodicitou v závislosti od povahy (rizika) vykonávanej obchodnej činnosti. Ak zdroje údajov z trhu alebo vstupné údaje na kvalifikovaný odhad modelom nie sú dostatočne objektívne, banka môže na účely ohodnotenia pozície využiť inú obozretnú metódu než kvalifikovaný odhad modelom, najmä metódu úpravy ocenenia alebo tvorby rezerv.

(7) V banke má byť zriadený a udržiavaný systém pre výpočty úprav ocenenia alebo tvorbu osobitných zdrojov, ktorý zohľadňuje náklady na uzatvorenie pozícií, operačné riziká súvisiace s obchodom, predčasné ukončenie obchodu, náklady na investovanie a financovanie, budúce administratívne náklady a aj riziko modelu.

(8) V banke sa má nepretržite sledovať likvidnosť jej pozícií, identifikovať menej likvidné pozície a určovať k nim činitele spôsobujúce zníženú likvidnosť. Za činitele spôsobujúce zníženú likvidnosť pozícií možno považovať najmä časové obdobie potrebné na zabezpečenie zaistenie alebo uzavretie pozície alebo rizika spojeného s pozíciou, volatilita cien na trhu, volatilita rozpätia cien ponúkaných na nákup na trhu a cien ponúkaných na predaj na trhu, dostupnosť trhových cien a cenových kotácií poskytovaných tvorcami trhu, počet a významnosť tvorcov trhu, volatilita obchodovaných objemov oceňovaných finančných nástrojov a komodít na trhu. V prípade nedostupnosti trhových cien u menej likvidných pozícií možno na účely ohodnotenia týchto pozícií používať metódu úpravy ocenenia alebo tvorby osobitných zdrojov namiesto kvalifikovaného odhadu modelom alebo ohodnotením cenou poskytnutou treťou stranou.

§ 155

(1) Vnútorne zabezpečenie je pozícia, ktorá významne alebo úplne kryje určité riziko vyplývajúce z pozície alebo zo súhrnu pozícií zaznamenaných v bankovej knihe. Pozície vyplývajúce z vnútorných zabezpečení sú predmetom výpočtu požiadaviek na vlastné zdroje krytia rizík z obchodnej knihy za predpokladu, že sú držané s úmyslom obchodovania a že spĺňajú požiadavky podľa § 153 a 154 najmenej v tomto rozsahu:

- a) prvotným zmyslom pozície, z ktorej vyplýva vnútorné zabezpečenie, nie je zníženie alebo obídienie požiadavky na vlastné zdroje,
- b) vnútorné zabezpečenia sú starostlivo zaznamenané a sú predmetom vnútorného schválenia a výkonu vnútorného auditu,
- c) vnútorné zabezpečenie sa uskutočňuje za trhových podmienok,
- d) podstatná časť trhového rizika vyplývajúceho z vnútorného zabezpečenia je dynamicky riadená v rámci povolených limitov,
- e) vnútorné dohody sú starostlivo sledované na základe vnútorným predpisom ustanovených postupov.

(2) Na výpočet požiadaviek na vlastné zdroje krytia rizík vyplývajúcich z pozície alebo súhrnu pozícií zaznamenaných v bankovej knihe, ktoré sú predmetom dohody o vnútornom zabezpečení, sa neuplatní odsek 1.

(3) Ak sa banka zabezpečuje voči kreditnému riziku z expozície v bankovej knihe kreditným derivátom zaznamenaným vo svojej obchodnej knihe dohodou o vnútornom zabezpečení, expozícia v bankovej knihe sa nepovažuje za zabezpečenú na účely výpočtu požiadaviek na vlastné zdroje až kým banka nekúpi od obchodného partnera kupujúceho riziko kreditný derivát, ktorý spĺňa podmienky uvedené v tretej časti, hlave o zmiernovaní kreditného rizika v súvislosti s touto expozíciou v bankovej knihe. Ak je takéto zabezpečenie zakúpené a prijaté ako zabezpečenie expozície v bankovej knihe za účelom výpočtu požiadaviek na vlastné zdroje, ani vnútorné a ani vonkajšie zabezpečenie kreditným derivátom sa nezahŕňa do obchodnej knihy na účely výpočtu požiadaviek na vlastné zdroje; ustanovenia odsekov 1 a 2 tým nie sú dotknuté.

DRUHÁ HLAVA

VÝPOČET POŽIADAVIEK NA VLASTNÉ ZDROJE KRYTIA RIZÍK OBCHODNEJ KNIHY ZJEDNODUŠENÝM PRÍSTUPOM

Riziko vysporiadania obchodu

§ 156

(1) Požiadavka na vlastné zdroje krytia rizika vysporiadania obchodu sa vypočítava, ak obchody s finančnými nástrojmi alebo komoditami, s výnimkou repo obchodov a obrátených repo obchodov, pôžičiek a výpožičiek cenných papierov alebo komodít, neboli vysporiadané do štyroch pracovných dní po dodaní finančných nástrojov alebo komodít.

(2) Požiadavka na vlastné zdroje krytia rizika vysporiadania obchodu sa vypočítava ako súčet cenových rozdielov nevysporiadaných obchodov vynásobených konverznými faktormi podľa odseku 3, ak by tieto rozdiely znamenali pre banku stratu. Cenové rozdiely sa určujú ako rozdiel medzi dohodnutou cenou vysporiadania a cenou finančných nástrojov alebo komodít určenou na ich oceňovanie podľa § 154 platnou pre deň vykázovania.

(3) Konverzný faktor na výpočet hodnoty požiadavky na vlastné zdroje krytia rizika vysporiadania obchodu je

- a) 0,08, ak odo dňa, ku ktorému mal byť obchod vysporiadaný uplynulo 5 až 15 pracovných dní,

- b) 0,50, ak odo dňa, ku ktorému mal byť obchod vysporiadaný uplynulo 16 až 30 pracovných dní,
- c) 0,75, ak odo dňa, ku ktorému mal byť obchod vysporiadaný uplynulo 31 až 45 pracovných dní,
- d) 1,00, ak odo dňa, ku ktorému mal byť obchod vysporiadaný uplynulo viac ako 45 pracovných dní.

(4) V prípade dodaní finančných nástrojov alebo komodít vopred, banka vypočítava požiadavky na vlastné zdroje ako je ustanovené v odseku 5, ak

- a) zaplatila za finančné nástroje alebo komodity pred ich prijatím alebo ak dodala finančné nástroje alebo komodity pred prijatím ich úhrady a
- b) v prípade cezhraničných obchodov uplynul jeden alebo viac dní odo dňa, keď uskutočnila úhradu alebo dodávku.

(5) Od momentu prevedenia prvej zmluvnej platby alebo časti dodávky do štyroch pracovných dní po druhej zmluvnej platbe alebo časti dodávky, pohľadávka sa posudzuje ako expozícia v bankovej knihe. Od piatich pracovných dní po druhej zmluvnej platbe alebo časti dodávky do ukončenia obchodu, pohľadávka sa odpočítava od vlastných zdrojov.

(6) Pri uplatňovaní rizikovej váhy na pohľadávky, ktoré sa posudzujú ako expozície v bankovej knihe, môže banka využívajúca prístup interných ratingov priradiť pravdepodobnosť zlyhania zmluvným stranám, voči ktorým nemá žiadnu expozíciu v bankovej knihe, na základe externého ratingu zmluvnej strany. Banka používajúca vlastné odhady straty v prípade zlyhania môže uplatniť hodnotu straty v prípade zlyhania ustanovenú v § 50 ods. 2 na pohľadávky, ktoré sa posudzujú ako expozície v bankovej knihe za predpokladu, že ich uplatní na všetky tieto expozície. Banka využívajúca prístup interných ratingov môže prípadne uplatniť rizikové váhy podľa ustanovení o štandardizovanom prístupe pre kreditné riziko za predpokladu, že ich uplatní na všetky takéto expozície, alebo môže uplatniť 100 % rizikovú váhu na všetky takéto expozície. Ak hodnota pozitívnej expozície vyplývajúcej z obchodov podľa tohto paragrafu nie je významná, banka môže uplatniť na tieto expozície rizikovú váhu 100 %.

(7) V prípade celosystémového zlyhania systému vysporiadania alebo zúčtovania sa požiadavky podľa odseku 1 až 6 nepočítajú, pokiaľ nedôjde k náprave situácie. V takomto prípade sa na účely kreditného rizika nevysporiadanie obchodu zmluvnou stranou nepovažuje za zlyhanie.

Riziko obchodného partnera

§ 157

(1) Banka vypočítava požiadavky na vlastné zdroje na krytie rizika obchodného partnera vyplývajúceho z expozícií v dôsledku

- a) derivátov uzatváraných mimo regulovaného trhu a kreditných derivátov,
- b) repo obchodov a zmlúv o pôžičke cenných papierov alebo komodít, ktoré sú založené na cenných papieroch alebo komoditách zahrnutých do obchodnej knihy,
- c) maržových obchodov založených na cenných papieroch alebo komoditách a
- d) obchodov s dlhou dobou vysporiadania.

(2) Ak odseky 3 až 6 neustanovujú inak, hodnoty expozície a hodnota rizikovo vážených expozícií sa pre takéto expozície vypočítajú v súlade s ustanoveniami tretej časti.

(3) Na účely odseku 2 sa zoznam derivátov podľa § 16 dopĺňa o kreditné deriváty a výpočet metódou oceňovania trhovými cenami podľa § 11 sa pre kreditné deriváty dopĺňa o tieto pravidlá:

- a) na získanie hodnoty potenciálnej budúcej kreditnej expozície v prípade kreditných derivátov vo forme swapu na celkový výnos a kreditných derivátov vo forme swapu na kreditné zlyhanie sa nominálna hodnota nástroja vynásobí týmito percentami:
 1. 5 %, ak je referenčný záväzok taký, že ak by v jeho dôsledku vznikla priama expozícia banky, bol by kvalifikovanou položkou na účely § 2 zákona o bankách,
 2. 10 %, ak je referenčný záväzok taký, že ak by v jeho dôsledku vznikla priama expozícia banky, nebol by kvalifikovanou položkou na účely § 2 zákona o bankách,
- b) v prípade swapu na kreditné zlyhanie však banka, ktorej expozícia vyplývajúca zo swapu predstavuje dlhú pozíciu v podkladovom nástroji, môže použiť hodnotu 0 % pre potenciálnu budúcu kreditnú expozíciu, ak swap na kreditné zlyhanie nepodlieha uzatvoreniu na základe insolventnosti subjektu, ktorého expozícia vyplývajúca zo swapu predstavuje krátku pozíciu v podkladovom nástroji, hoci pri podkladovom nástroji neprišlo k zlyhaniu,
- c) ak kreditný derivát poskytuje zabezpečenie vo vzťahu k n-tému zlyhaniu medzi množstvom podkladových záväzkov, ktorých percentuálne hodnoty predpísané vyššie na priradenie sú určené záväzkom s n-tou najnižšou kreditnou kvalitou určenou tým, či by v prípade, ak banke vznikne, bol kvalifikovanou položkou na účely § 2 zákona o bankách.

(4) Na účely odseku 2 sa v banke pri výpočte hodnoty rizikovo vážených expozícií nepoužíja jednoduchá metóda posudzovania finančného zabezpečenia ustanovenú v § 124 ods. 1 až 6 na uznanie účinkov finančného zabezpečenia.

(5) Na účely odseku 2, v prípade repo obchodov a zmlúv o pôžičke cenných papierov alebo komodít zahrnutých do obchodnej knihy, všetky finančné nástroje alebo komodity, ktoré sú prípustné na zahrnutie do obchodnej knihy, sa použijú ako prípustné zabezpečenie. Pre expozície vyplývajúce z derivátov uzatváraných mimo regulovaného trhu zahrnutých do obchodnej knihy môžu byť komodity, ktoré môžu byť zahrnuté do obchodnej knihy, tiež použité ako prípustné zabezpečenie. Na účely výpočtu úprav z dôvodu volatility, ak sú takéto finančné nástroje alebo komodity, ktoré nie sú prípustné podľa metód zmiernenia kreditného rizika požičané, predané alebo poskytnuté či vypožičané, kúpené alebo získané prostredníctvom zabezpečenia alebo inak v rámci takéhoto obchodu, a banka používa prístup úprav z dôvodu volatility podľa tohto opatrenia, takéto nástroje a komodity sa posudzujú rovnako ako akcie nezaradené do hlavného indexu, ktoré sú kótované na uznanej burze. Keď banka používa prístup vlastných odhadov úprav z dôvodu volatility metódami zmiernenia kreditného rizika vo vzťahu k finančným nástrojom alebo komoditám, ktoré nie sú prípustné podľa týchto metód, úpravy z dôvodu volatility sa musia vypočítať individuálne pre každú položku. Keď banka používa prístup založený na vlastných modeloch, ktorý je vymedzený v hlave o zmiernení kreditného rizika, môže tento prístup použiť aj v obchodnej knihe.

(6) Na účely odseku 2 vo vzťahu k uznaniam rámcových dohôd o vzájomnom započítavaní zahŕňajúcich repo obchody alebo zmluvy o pôžičke cenných papierov alebo komodít alebo iné obchody kapitálového trhu podľa § 97 ods. 1 písm. b), vzájomné

započítavanie pozícií v obchodnej knihe a v bankovej knihe sa použije len, ak vzájomne započítané obchody spĺňajú tieto podmienky:

- a) všetky obchody sú denne oceňované trhovými cenami a
- b) akékoľvek položky vypožičané, kúpené alebo získané v rámci obchodov môžu byť uznané ako prípustné finančné zabezpečenie podľa tretej časti bez toho, aby sa uplatnil odsek 5.

(7) Ak kreditný derivát zahrnutý do obchodnej knihy predstavuje časť vnútorného zabezpečenia a kreditné zabezpečenie je uznané podľa tretej časti, má sa za to, že riziko obchodného partnera z pozície v kreditnom deriváte nevyplýva.

(8) Požiadavka na vlastné zdroje krytia rizika obchodného partnera je 8 % z celkovej hodnoty rizikovo vážených expozícií podľa odsekov 1 až 7.

Riziko dlhových finančných nástrojov

§ 158

(1) Požiadavkou na vlastné zdroje krytia rizika dlhových finančných nástrojov je súčet požiadavky na vlastné zdroje krytia

- a) špecifického rizika dlhových finančných nástrojov za všetky meny,
- b) všeobecného rizika dlhových finančných nástrojov za všetky meny,
- c) rizika dlhových finančných nástrojov spojeného s úrokovými futures a úrokovými opciami, s ktorými sa obchoduje na regulovaných trhoch (ďalej len „burzové úrokové deriváty“), vypočítanej metódou marží,
- d) rizika dlhových finančných nástrojov spojeného s kreditnými derivátmi.

(2) Dlhovými finančnými nástrojmi sa rozumejú

- a) dlhové cenné papiere,
- b) úrokové deriváty podľa § 16 ods. 1,
- c) úrokové podkladové nástroje derivátov podľa § 16,
- d) ostatné úrokové pozície podľa § 151 ods. 4 písm. b).

(3) Dlhové finančné nástroje, ktoré sú pevnými termínovými obchodmi predstavujú najmenej jednu úrokovú pozíciu podkladových nástrojov týchto obchodov.

(4) Dlhové finančné nástroje, ktoré sú opciami alebo warrantmi, predstavujú najmenej jednu úrokovú pozíciu podkladových nástrojov týchto opcií alebo warrantov, vynásobenú príslušným delta koeficientom.

(5) Čisté úrokové pozície v dlhových cenných papieroch, prípadne úrokových futures, úrokových opciách a warrantoch sa vypočítajú ako prebytok dlhých úrokových pozícií nad krátkymi úrokovými pozíciami, ak sú tieto dlhové finančné nástroje rovnaké, alebo krátkych úrokových pozícií nad dlhými úrokovými pozíciami, ak sú tieto dlhové finančné nástroje rovnaké. Pri výpočte čistej úrokovej pozície v dlhových finančných nástrojoch podľa odseku 2 písm. d) sa primerane použije postup pre výpočet čistej úrokovej pozície v dlhových cenných papieroch.

(6) Rovnakými dlhovými cennými papiermi sa rozumejú tie dlhové cenné papiere, ktoré sú toho istého druhu, emitované tým istým emitentom, znejú na rovnakú menu a majú

rovnakú kupónovú mieru alebo inak určenú mieru výnosu, rovnakú zostatkovú splatnosť a rovnaký časový rozvrh výplaty výnosov. Rovnakými úrokovými futures, úrokovými opciami alebo warrantmi sa rozumejú tie úrokové futures, úrokové opcie alebo warranty, ktoré sú uzavreté voči jednému obchodnému partnerovi a platia pre ne podmienky podľa odseku 7.

(7) Čisté úrokové pozície z derivátov, okrem tých derivátov, u ktorých sa banka rozhodla postupovať podľa odseku 5, sa vypočítajú ako prebytok dlhých úrokových pozícií nad krátkymi úrokovými pozíciami, alebo krátkych úrokových pozícií nad dlhými úrokovými pozíciami podľa odseku 2 písm. c), ak ide o

- a) rovnaký druh derivátu,
- b) rovnaký druh podkladového nástroja znejúceho na rovnakú menu,
- c) toho istého emitenta v prípade podkladového nástroja, ktorý je dlhým cenným papierom,
- d) výšku referenčnej úrokovej miery, so vzájomnou odchýlkou najviac 15 bázičkých bodov (bp), ak podkladovým nástrojom je dlhový finančný nástroj s pohyblivou úrokovou mierou, pričom časové rozpätie medzi fixovaním pohyblivej úrokovej miery pre dlhové finančné nástroje zahrnuté do dlhej pozície a pre dlhové finančné nástroje, zahrnuté do krátkej pozície, môže byť najviac
 1. nula dní pri zostatkovej dobe splatnosti do jedného mesiaca vrátane,
 2. sedem dní pri zostatkovej dobe splatnosti od jedného mesiaca do jedného roka vrátane,
 3. 30 dní pri zostatkovej dobe splatnosti od jedného roka,
- e) výšku úrokovej miery, so vzájomnou odchýlkou najviac 15 bázičkých bodov (bp), ak podkladovým nástrojom je dlhový finančný nástroj s pevnou úrokovou mierou, pričom časové rozpätie medzi termínom splatnosti dlhových finančných nástrojov zahrnutých do dlhej pozície a dlhových finančných nástrojov zahrnutých do krátkej pozície, môže byť najviac
 1. nula dní pri zostatkovej dobe splatnosti do jedného mesiaca vrátane,
 2. sedem dní pri zostatkovej dobe splatnosti od jedného mesiaca do jedného roka vrátane,
 3. 30 dní pri zostatkovej dobe splatnosti od jedného roka.

(8) Čistej úrokovej pozícii z derivátov sa, na účely výpočtu požiadaviek na vlastné zdroje, priraduje referenčná úroková miera východiskovej pozície, ktorá tvorí prebytok príslušnej čistej úrokovej pozície.

(9) Čisté úrokové pozície sa zoskupujú podľa jednotlivých mien a hodnota rizika dlhových finančných nástrojov sa počíta za každú menu samostatne. Všetky čisté úrokové pozície sa pred ich zoskupovaním prepočítavajú na slovenské koruny kurzom vyhláseným Národnou bankou Slovenska platným pre deň zisťovania.

(10) Držanie vlastných dlhových finančných nástrojov sa na účel výpočtu špecifického rizika dlhových finančných nástrojov pri určovaní hodnoty čistej úrokovej pozície neberie do úvahy.

§ 159

(1) Na účely výpočtu požiadavky na vlastné zdroje krytia špecifického rizika dlhových finančných nástrojov sa čisté úrokové pozície zaraďujú do tried podľa ich emitenta alebo dlžníka, externého alebo interného ratingu a zostatkových dôb splatností a potom sa vynásobia koeficientmi uvedenými v tabuľke č. 28.

(2) Požiadavka na vlastné zdroje krytia špecifického rizika dlhových finančných nástrojov je súčtom hodnôt vypočítaných podľa odseku 1 za každú menu.

Tabuľka č. 28

Trieda	Požiadavka na vlastné zdroje krytia špecifického rizika
<p>Dlhové cenné papiere emitované alebo zaručené štátmi, emitované centrálnymi bankami, medzinárodnými organizáciami, multilaterálnymi rozvojovými bankami alebo obcami alebo inými územnými celkami, ktoré by sa zaradili do prvého stupňa kreditnej kvality, alebo ktorým by sa na základe pravidiel pre rizikové váhy expozícií podľa štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko priradila riziková váha 0 %.</p>	0 %
<p>Dlhové cenné papiere emitované alebo zaručené štátmi, emitované centrálnymi bankami, medzinárodnými organizáciami, multilaterálnymi rozvojovými bankami alebo obcami alebo inými územnými celkami, ktoré by sa zaradili do druhého alebo tretieho stupňa kreditnej kvality na základe pravidiel pre rizikové váhy expozícií podľa štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko, dlhové cenné papiere emitované alebo zaručené inštitúciami, ktoré by sa zaradili do prvého alebo druhého stupňa kreditnej kvality na základe pravidiel pre rizikové váhy expozícií podľa štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko a dlhové cenné papiere emitované alebo zaručené právnickými osobami podnikateľmi, ktoré by sa zaradili do prvého alebo druhého stupňa kreditnej kvality na základe pravidiel pre rizikové váhy expozícií podľa štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko.</p> <p>Ostatné kvalifikované položky vymedzené v odseku 5.</p>	<p>0,25 % (zostatkové obdobie do konečnej splatnosti šesť mesiacov alebo menej)</p> <p>1,00 % (zostatkové obdobie do konečnej splatnosti viac ako šesť mesiacov a menej než 24 mesiacov, vrátane)</p> <p>1,60 % (zostatkové obdobie do konečnej splatnosti prevyšujúce 24 mesiacov)</p>
<p>Dlhové cenné papiere emitované alebo zaručené ústrednými vládami štátov, emitované centrálnymi bankami, medzinárodnými organizáciami, multilaterálnymi rozvojovými bankami alebo miestnymi samosprávami alebo obcami či inštitúciami, ktoré by sa zaradili do štvrtého alebo piateho stupňa kreditnej kvality na základe pravidiel pre rizikové váhy expozícií podľa štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko, dlhové cenné papiere emitované alebo zaručené inštitúciami, ktoré by sa zaradili do tretieho stupňa kreditnej kvality na základe pravidiel pre rizikové váhy expozícií a dlhové cenné papiere emitované alebo zaručené právnickými osobami podnikateľmi, ktoré by sa zaradili do tretieho alebo</p>	8.00 %

<p>štvrtého stupňa kreditnej kvality na základe pravidiel pre rizikové váhy expozícií podľa štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko.</p> <p>Expozície, pre ktoré nie je k dispozícii rating nominovanej ratingovej agentúry.</p>	
<p>Dlhové cenné papiere emitované alebo zaručené štátmi, emitované centrálnymi bankami, medzinárodnými organizáciami, multilaterálnymi rozvojovými bankami alebo miestnymi samosprávami alebo obcami či inštitúciami, ktoré by sa zaradili do šiesteho stupňa kreditnej kvality na základe pravidiel pre rizikové váhy expozícií podľa štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko, dlhové cenné papiere emitované alebo zaručené právnickými osobami podnikateľmi, ktoré by sa zaradili do piateho alebo šiesteho stupňa kreditnej kvality na základe pravidiel pre rizikové váhy expozícií podľa štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko.</p>	12.00 %

(3) Pre banku, ktorá uplatňuje pravidlá pre rizikové váhy expozícií podľa prístupu interných ratingov, aby sa kvalifikovala pre stupeň kreditnej kvality, má dlžník interný rating s pravdepodobnosťou zlyhania rovnou alebo nižšou ako je tá, ktorá je spojená s príslušným stupňom kreditnej kvality na základe pravidiel pre rizikové váhy expozícií voči právnickým osobám podnikateľom podľa štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko.

(4) Na nástroje emitované nekvalifikovanými emitentmi sa bude vzťahovať požiadavka na vlastné zdroje krytia špecifického rizika vo výške 8 % alebo 12 % podľa tabuľky č. 28. Na sekuritizačné pozície, ktoré by boli predmetom odpočítania podľa posudzovania ustanoveného v § 6 alebo rizikovej váhy ustanovenej na 1250 % ako je ustanovené v § 140, 143 až 150, sa vzťahuje požiadavka na vlastné zdroje, ktorá nie je nižšia než ako je určené na základe tohto posudzovania. Na facility likvidity bez ratingu sa vzťahuje požiadavka na vlastné zdroje, ktorá nie je nižšia než ako je ustanovené v § 140, 143 až 150.

(5) Na účely odsekov 2 až 4 sa do kvalifikovaných položiek zahŕňajú

- a) dlhé a krátke pozície v aktívach zaradené do stupňa kreditnej kvality zodpovedajúcemu najmenej investičnému stupňu v procese zaraďovania podľa štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko,
- b) dlhé a krátke pozície v aktívach, ktoré vzhľadom na solventnosť emitenta nemajú pravdepodobnosť zlyhania vyššiu než pravdepodobnosť zlyhania aktív uvedených v písmene a) na základe prístupu interných ratingov,
- c) dlhé a krátke pozície v aktívach, ktoré nemajú rating nominovanej ratingovej agentúry a ktoré spĺňajú tieto podmienky:
 1. príslušná banka ich považuje za dostatočne likvidné,
 2. na základe vlastného rozhodnutia banky je ich investičná kvalita minimálne rovná investičnej kvalite aktív uvedených v písmene a) a
 3. sú uvedené na zozname aspoň jedného regulovaného trhu v členskom štáte alebo na burze cenných papierov v treťom štáte za predpokladu, že takáto burza je uznaná príslušnými orgánmi príslušného členského štátu,
- d) dlhé a krátke pozície v aktívach emitované inštitúciami, ktoré podliehajú požiadavkám na vlastné zdroje podľa zákona o bankách, ktoré príslušné inštitúcie považujú za dostatočne likvidné, a ktorých investičná kvalita je na základe vlastného rozhodnutia banky prinajmenšom ekvivalentná investičnej kvalite aktív uvedených v písmene a) a

- e) cenné papiere emitované inštitúciami, ktorých kreditná kvalita je ekvivalentná alebo vyššia ako tých, ktoré sú spojené s 2. stupňom kreditnej kvality na základe pravidiel pre rizikové váhy expozícií voči inštitúciám podľa štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko, a ktoré podliehajú opatreniam dohľadu a právnym predpisom porovnateľným s tými, ktoré sú ustanovené zákonom o bankách.

§ 160

(1) Požiadavka na vlastné zdroje krytia všeobecného rizika dlhových finančných nástrojov sa vypočítava

- a) metódou splatností,
- b) metódou durácií.

(2) Metóda zvolená podľa odseku 1 sa bude používať po dobu určenú vnútrobankovým predpisom, minimálne však po dobu jedného kalendárneho štvrtroka. Táto požiadavka sa nevzťahuje na výpočet hodnôt všeobecného rizika dlhových finančných nástrojov spojeného s burzovými úrokovými derivátmi vypočítaných metódou marží podľa § 163.

§ 161

(1) Požiadavka na vlastné zdroje krytia všeobecného rizika dlhových finančných nástrojov sa vypočítava metódou splatností za každú menu tak, že sa

- a) čisté úrokové pozície zaraďujú do schémy splatností príslušnej meny, ktorá obsahuje 13 časových pásiem splatnosti pre finančné nástroje s referenčnou úrokovou mierou rovnou alebo vyššou ako 0,03 a 15 časových pásiem splatnosti pre finančné nástroje s referenčnou úrokovou mierou do 0,03 v troch zónach splatnosti, podľa tabuľky č. 29,
- b) vynásobí každá čistá dlhá alebo čistá krátka úroková pozícia príslušným koeficientom podľa písmena a); vážená čistá dlhá alebo vážená čistá krátka úroková pozícia každého časového pásma splatnosti sa rovná súčtu súčinov čistých dlhých alebo čistých krátkych úrokových pozícií a príslušného koeficientu podľa písmena a) pre príslušné časové pásmo splatnosti,
- c) navzájom započítavajú dlhé a krátke vážené čisté úrokové pozície jednotlivých časových pásiem splatnosti; výsledkom je jedna krytá a jedna nekrytá krátka alebo dlhá úroková pozícia pre každé časové pásmo splatnosti,
- d) vypočítajú súčty všetkých dlhých a súčty všetkých krátkych nekrytých úrokových pozícií jednotlivých časových pásiem splatnosti osobitne v každej zóne splatnosti; takto vypočítané súčty sa navzájom započítavajú pre jednotlivé zóny splatnosti a výsledkom je jedna krytá úroková pozícia a jedna nekrytá dlhá alebo krátka úroková pozícia pre každú zo zón splatnosti,
- e) navzájom započítavajú nekryté úrokové pozície zón splatnosti 1 a 2, ak jedna z týchto pozícií je dlhá a druhá je krátka; výsledkom je krytá úroková pozícia pre zóny splatnosti 1 a 2 a nekrytá dlhá alebo krátka úroková pozícia zo zóny splatnosti 1 a 2; ak vznikla nekrytá úroková pozícia zóny splatnosti 1 a 2 vytvorená zónou 2, táto pozícia sa ďalej započítava s nekrytou úrokovou pozíciou zóny splatnosti 3, ak jedna z nich je dlhá a druhá krátka; výsledkom je krytá úroková pozícia trojice zón splatnosti 1, 2 a 3 a nekrytá dlhá alebo krátka úroková pozícia zo zóny splatnosti 1, 2 a 3,
- f) postup uvedený v písmene e) môže uskutočniť najskôr pre zóny splatnosti 2 a 3, a ak takto vznikne nekrytá dlhá alebo krátka úroková pozícia zóny splatnosti 2 a 3 vytvorená

- zónou 2, táto pozícia sa môže započítať s nekrytou úrokovou pozíciou zóny splatnosti 1, ak jedna z nich je dlhá a druhá krátka,
- g) navzájom započítavajú nekryté úrokové pozície z dvojice zón splatnosti 1 a 2 vytvorenej zónou 1 a zo zóny 3, alebo z dvojice zón 2 a 3 vytvorenej zónou 3 a zo zóny 1, ktoré ešte neboli započítané, ak jedna z týchto pozícií je dlhá a druhá je krátka; výsledkom je zostatková krytá úroková pozícia a nekrytá dlhá alebo krátka úroková pozícia,
 - h) zistí zostatková nekrytá úroková pozícia súčtom všetkých nekrytých pozícií zo všetkých zón splatnosti, ktoré ešte neboli započítané postupom podľa písmen a) až g),
 - i) vypočítajú hodnoty všeobecného úrokového rizika ako súčet týchto zložiek:
 - 1. 10 % súčtu krytých úrokových pozícií za každé časové pásmo splatnosti, zistených postupom podľa písmen a) až c),
 - 2. 30 % súčtu krytých úrokových pozícií zóny splatnosti 2 a 3, zistených postupom podľa písmen a) až d),
 - 3. 40 % súčtu
 - 3a. krytej úrokovej pozície zóny splatnosti 1, zistených postupom podľa písmen a) až d),
 - 3b. krytej úrokovej pozície dvojice zón splatnosti 1 a 2 alebo 2 a 3, zistených postupom podľa písmen a) až d) a e) alebo f),
 - 3c. krytej úrokovej pozície trojice zón splatnosti 1, 2 a 3, zistených postupom podľa písmen a) až d) a e) alebo f),
 - 4. 150 % zostatkovej krytej úrokovej pozície zistenej postupom podľa písmen a) až g),
 - 5. 100 % zostatkovej nekrytej úrokovej pozície, zistených postupom podľa písmen a) až h).

(2) Krytou úrokovou pozíciou sa rozumie nižšia z hodnôt dlhej úrokovej pozície a krátkej úrokovej pozície, ktoré sa navzájom započítavajú.

(3) Nekrytou úrokovou pozíciou sa rozumie

- a) prebytok dlhej úrokovej pozície nad krátkou úrokovou pozíciou, ktoré sa navzájom započítavajú; táto nekrytá úroková pozícia je nekrytou dlhou úrokovou pozíciou,
- b) prebytok krátkej úrokovej pozície nad dlhou úrokovou pozíciou, ktoré sa navzájom započítavajú; táto nekrytá úroková pozícia je nekrytou krátkou úrokovou pozíciou.

(4) Ak dlhový finančný nástroj neobsahuje referenčnú úrokovú mieru, takáto pozícia sa zaraďuje do pásma s referenčnou úrokovou mierou do 0,03.

(5) Pri dlhových finančných nástrojoch s pevnou úrokovou mierou sa čisté úrokové pozície zaraďujú do pásiem splatností na základe zostatkových dôb splatnosti. Pri dlhových finančných nástrojoch s pohyblivou úrokovou mierou sa zaraďujú na základe obdobia do najbližšieho fixovania úrokovej miery.

Tabuľka č. 29

Zóna splatnosti	Časové pásmo splatnosti (x)				Koeficient	Predpokladaná zmena úrokovej miery
	referenčná úroková miera $\geq 0,03$		referenčná úroková miera $< 0,03$			
1	2	3	4	5	6	7
1	1	$x \leq 1$ mesiac	1	$x \leq 1$ mesiac	0,0000	-
	2	$1 < x \leq 3$ mesiace	2	$1 < x \leq 3$ mesiace	0,0020	0,01
	3	$3 < x \leq 6$ mesiacov	3	$3 < x \leq 6$ mesiacov	0,0040	0,01
	4	$6 < x \leq 12$ mesiacov	4	$6 < x \leq 12$ mesiacov	0,0070	0,01
2	5	$1 < x \leq 2$ roky	5	$1 < x \leq 1,9$ roka	0,0125	0,009
	6	$2 < x \leq 3$ roky	6	$1,9 < x \leq 2,8$ roka	0,0175	0,008
	7	$3 < x \leq 4$ roky	7	$2,8 < x \leq 3,6$ roka	0,0225	0,0075
3	8	$4 < x \leq 5$ rokov	8	$3,6 < x \leq 4,3$ roka	0,0275	0,0075
	9	$5 < x \leq 7$ rokov	9	$4,3 < x \leq 5,7$ roka	0,0325	0,007
	10	$7 < x \leq 10$ rokov	10	$5,7 < x \leq 7,3$ roka	0,0375	0,0065
	11	$10 < x \leq 15$ rokov	11	$7,3 < x \leq 9,3$ roka	0,0450	0,006
	12	$15 < x \leq 20$ rokov	12	$9,3 < x \leq 10,6$ roka	0,0525	0,006
	13	$20 < x$ rokov	13	$10,6 < x \leq 12$ rokov	0,0600	0,006
			14	$12 < x \leq 20$ rokov	0,0800	0,006
		15	$20 < x$ rokov	0,1250	0,006	

§ 162

(1) Požiadavka na vlastné zdroje krytia všeobecného rizika dlhových finančných nástrojov sa môže vypočítavať metódou durácií za každú menu tak, že sa

a) pre každú čistú úrokovú pozíciu vypočíta modifikovaná durácia vzťahom

$$MD = \frac{D}{(1+r)}, \text{ kde } D = \frac{\sum_{t=1}^T \frac{t \cdot C_t}{(1+r)^t}}{\sum_{t=1}^T \frac{C_t}{(1+r)^t}}, \text{ kde}$$

MD – modifikovaná durácia,
 r – výnos do splatnosti,
 C_t – peňažný tok v čase t,
 T – zostatková splatnosť,

a modifikované durácie sa zaraďujú do schémy durácií príslušnej meny, ktorá obsahuje 15 duračných pásiem v troch duračných zónach, podľa tabuľky č. 30,

- b) vynásobí každá čistá dlhá alebo čistá krátka úroková pozícia príslušnou predpokladanou zmenou úrokovej miery a modifikovanou duráciou podľa písmena a); vážená čistá dlhá alebo čistá krátka úroková pozícia každého duračného pásma sa rovná súčtu súčinov čistých dlhých alebo čistých krátkych úrokových pozícií a príslušných predpokladaných zmien úrokových mier a modifikovaných durácií podľa písmena a) pre príslušné duračné pásmo,
- c) vypočítajú hodnoty všeobecného úrokového rizika primerane postupom podľa § 161 ods. 1 písm. c) až i); na tento účel sa považuje časové pásmo splatnosti za duračné pásmo a zóna splatnosti za duračnú zónu.

(2) Pri dlhových finančných nástrojoch s pevnou úrokovou mierou sa vypočítajú modifikované durácie na základe zostatkových dôb splatnosti. Pri dlhových finančných nástrojoch s pohyblivou úrokovou mierou sa vypočítajú modifikované durácie na základe obdobia do najbližšieho fixovania úrokovej miery.

Tabuľka č. 30

Duračné pásmo		Predpokladaná zmena úrokových mier	Duračné pásmo		Predpokladaná zmena úrokových mier
1	2	3	1	2	3
Duračná zóna 1			Duračná zóna 3		
1	$x \leq 1$ mesiac	0,01	8	$3,6 < x \leq 4,3$ roka	0,0075
2	$1 < x \leq 3$ mesiace	0,01	9	$4,3 < x \leq 5,7$ roka	0,007
3	$3 < x \leq 6$ mesiacov	0,01	10	$5,7 < x \leq 7,3$ roka	0,0065
4	$6 < x \leq 12$ mesiacov	0,01	11	$7,3 < x \leq 9,3$ roka	0,006
Duračná zóna 2			12	$9,3 < x \leq 10,6$ roka	0,006
5	$1 < x \leq 1,9$ roka	0,009	13	$10,6 < x \leq 12$ rokov	0,006
6	$1,9 < x \leq 2,8$ roka	0,008	14	$12 < x \leq 20$ rokov	0,006
7	$2,8 < x \leq 3,6$ roka	0,0075	15	$20 < x$ rokov	0,006

§ 163

(1) Na výpočet požiadavky na vlastné zdroje krytia rizika dlhových finančných nástrojov spojeného s burzovými úrokovými derivátmi sa môže použiť metóda marží, ak takto vypočítané hodnoty požiadaviek na vlastné zdroje krytia rizika dlhových finančných nástrojov sú najmenej rovné hodnotám požiadaviek na vlastné zdroje krytia rizika dlhových finančných nástrojov spojeného s týmito futures a opciami, ktoré by boli vypočítané metódami podľa § 159 až 162, alebo ktoré by boli vypočítané vlastným modelom na výpočet trhového rizika banky podľa § 184 až 191.

(2) Požiadavky na vlastné zdroje krytia rizika dlhových finančných nástrojov spojeného s burzovými úrokovými derivátmi sú súčtom burzových marží zodpovedajúcim týmto futures a opciám.

(3) Ak sa na výpočet požiadavky na vlastné zdroje krytia rizika dlhových finančných nástrojov spojeného s burzovými úrokovými derivátmi použije metóda marží, úrokové

pozície z týchto futures alebo opcií sa nezaraďujú do výpočtu rizika dlhových finančných nástrojov metódami podľa § 159 až 162.

§ 164

(1) Hodnota požiadavky na vlastné zdroje krytia rizika dlhových finančných nástrojov spojeného s kreditnými derivátmi je súčet hodnoty

- a) špecifického rizika dlhových finančných nástrojov spojeného s kreditnými derivátmi za všetky meny a
- b) všeobecného rizika dlhových finančných nástrojov spojeného s kreditnými derivátmi za všetky meny.

(2) Hodnota požiadavky na vlastné zdroje krytia špecifického rizika dlhových finančných nástrojov spojeného s kreditnými derivátmi je súčtom hodnôt vypočítaných ako násobky koeficientov uvedených v tabuľke č. 28 s hodnotami úrokových pozícií vyplývajúcich z kreditných derivátov zaradovaných do tried podľa emitenta a zostatkovej doby splatnosti príslušného referenčného nástroja (reference asset) alebo štátneho dlhového cenného papiera (government bond).

(3) Hodnota požiadavky na vlastné zdroje krytia všeobecného rizika dlhových finančných nástrojov spojeného s kreditnými derivátmi sa vypočítava z úrokových pozícií vyplývajúcich z kreditných derivátov postupom podľa § 160.

(4) Hodnoty úrokových pozícií vyplývajúcich z kreditných derivátov vstupujú do výpočtu požiadavky na vlastné zdroje krytia rizika dlhových finančných nástrojov v rozsahu uvedenom v odsekoch 5 až 12 podľa charakteru referenčných nástrojov a štátnych dlhových cenných papierov a bez ich vzájomného započítavania alebo započítavania s úrokovými pozíciami generovanými inými finančnými alebo komoditnými nástrojmi zaznamenanými v obchodnej knihe, ak nie je v § 165 uvedené inak.

(5) Ak banka nakupuje riziko (risk buyer), swap všetkých výnosov predstavuje dlhú pozíciu v referenčnom nástroji a krátku pozíciu v štátnom dlhovom cennom papieri s nulovou rizikovou váhou. Dlhá pozícia vchádza do výpočtu všeobecného rizika a špecifického rizika podľa emitenta príslušného referenčného nástroja. Krátka pozícia vchádza do výpočtu všeobecného rizika.

(6) Ak banka predáva riziko (risk seller), swap všetkých výnosov predstavuje krátku pozíciu v referenčnom nástroji a dlhú pozíciu v štátnom dlhovom cennom papieri s nulovou rizikovou váhou. Krátka pozícia vchádza do výpočtu všeobecného rizika a špecifického rizika podľa emitenta príslušného referenčného nástroja. Dlhá pozícia vchádza do výpočtu všeobecného rizika.

(7) Ak banka nakupuje riziko, swap kreditného zlyhania predstavuje dlhú pozíciu v referenčnom nástroji. Táto pozícia vchádza do výpočtu špecifického rizika podľa emitenta príslušného referenčného nástroja.

(8) Ak banka predáva riziko, swap kreditného zlyhania predstavuje krátku pozíciu v referenčnom nástroji. Táto pozícia vchádza do výpočtu špecifického rizika podľa emitenta príslušného referenčného nástroja.

(9) Ak banka nakupuje riziko, kreditný dlhopis predstavuje dlhú úrokovú pozíciu v dlhovom cennom papieri a dlhú pozíciu v referenčnom nástroji. Dlhá úroková pozícia v dlhovom cennom papieri vchádza do výpočtu všeobecného rizika a špecifického rizika podľa emitenta príslušného dlhového cenného papiera. Dlhá pozícia v referenčnom nástroji vchádza do výpočtu špecifického rizika podľa emitenta príslušného referenčného nástroja.

(10) Ak banka predáva riziko, kreditný dlhopis predstavuje krátku pozíciu v referenčnom nástroji, ktorá vchádza do výpočtu špecifického rizika podľa emitenta príslušného referenčného nástroja.

(11) Ak banka nakupuje riziko, derivát kreditného zlyhania prvého referenčného nástroja z koša referenčných nástrojov predstavuje dlhú pozíciu každom referenčnom nástroji. Tieto pozície vchádzajú do výpočtu špecifického rizika podľa emitentov referenčných nástrojov, určeného však najviac do výšky maximálneho plnenia v prípade kreditnej udalosti (credit event).

(12) Ak banka predáva riziko, derivát kreditného zlyhania prvého referenčného nástroja z koša referenčných nástrojov predstavuje krátku pozíciu toho referenčného nástroja, ktorý z príslušných referenčných nástrojov generuje najvyššiu požiadavku na vlastné zdroje krytia špecifického rizika. Táto pozícia vchádza do výpočtu špecifického rizika podľa emitenta tohto referenčného nástroja.

(13) Referenčným nástrojom sa rozumie úver alebo dlhový cenný papier, od ktorého je odvodený kreditný derivát.

(14) Kreditnou udalosťou sa rozumie skutočnosť, ktorá zapríčiňuje realizáciu kreditného derivátu, najmä zlyhanie dlžníka.

(15) Kreditnými derivátmi sú

- a) swapy všetkých výnosov (total return swaps),
- b) swapy kreditného zlyhania (credit default swaps),
- c) kreditné dlhopisy (credit link notes),
- d) deriváty kreditného zlyhania prvého referenčného nástroja z koša referenčných nástrojov (a first-asset-to-default basket credit derivative),
- e) deriváty kreditného zlyhania druhého referenčného nástroja z koša referenčných nástrojov (a second-asset-to-default basket credit derivative),
- f) iné deriváty s kreditnými podkladovými nástrojmi.

§ 165

(1) Na účely výpočtu požiadaviek na vlastné zdroje krytia rizík vyplývajúcich z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe je možné hodnotu špecifického rizika dlhových finančných nástrojov znižovať zabezpečením pozícií obchodnej knihy kreditnými derivátmi pri splnení podmienok uvedených v odsekoch 2 až 4.

(2) Hodnota požiadavky na vlastné zdroje krytia špecifického rizika dlhových finančných nástrojov pre dve opačné úrokové pozície v rovnakej výške a s rovnakou splatnosťou je nulová, ak pre ne platí, že

- a) predstavujú rovnaký nástroj alebo

- b) dlhá pozícia, ktorá je peňažnou pohľadávkou, je úplne zabezpečená hodnotou krátkej pozície referenčného nástroja zo swapu všetkých výnosov (alebo naopak), pričom splatnosť tohto swapu môže byť rôzna od splatnosti zabezpečovanej peňažnej pohľadávky.

(3) Hodnota požiadavky na vlastné zdroje krytia špecifického rizika dlhových finančných nástrojov pre dve opačné úrokové pozície s rovnakou splatnosťou sa rovná 20 % hodnoty špecifického rizika dlhových finančných nástrojov pre tú úrokovú pozíciu z nich, ktorá by inak predstavovala vyššiu požiadavku na vlastné zdroje na pokrytie uvedeného rizika, ak pre ne platí, že

- a) splatnosť referenčného nástroja a príslušného kreditného derivátu je rovnaká,
- b) mena, na ktorú znejú obe úrokové pozície, z čoho jedna je referenčným nástrojom a druhá je peňažnou pohľadávkou alebo peňažným záväzkom, je rovnaká,
- c) zmena hodnoty peňažnej pohľadávky alebo peňažného záväzku významne neovplyvňuje reálnu hodnotu kreditného derivátu.

(4) Hodnota požiadavky na vlastné zdroje krytia špecifického rizika dlhových finančných nástrojov pre dve opačné úrokové pozície sa rovná viac než 20 % hodnoty špecifického rizika dlhových finančných nástrojov pre tú úrokovú pozíciu z nich, ktorá by ináč predstavovala vyššiu požiadavku na vlastné zdroje na toto riziko, ak pre ne platí, že

- a) dlhá pozícia, ktorá je peňažnou pohľadávkou, je úplne zabezpečená hodnotou krátkej pozície referenčného nástroja zo swapu všetkých výnosov (alebo naopak), pričom splatnosť tohto swapu môže byť rôzna od splatnosti zabezpečovanej peňažnej pohľadávky a dlhá pozícia a krátka pozícia predstavujú od seba rôzne nástroje a
 1. referenčný nástroj má rovnocenné (pari passu) alebo horšie (junior) postavenie ako peňažná pohľadávka (zabezpečovaná pozícia) v prípade konkurzu alebo likvidácie,
 2. obe pozície zdieľajú toho istého dlžníka a existuje medzi nimi doložka krížového zlyhania alebo
- b) predstavujú rovnaký nástroj, prípadne pre ne platia pravidlá podľa odseku 3 písm. a) až c), ale môže medzi nimi nastať nehoda v splatnosti alebo v mene, na ktorú znejú, alebo
- c) pre ne platia pravidlá podľa odseku 3 písm. a) až c), ale dlhá pozícia a krátka pozícia predstavujú od seba rôzne nástroje.

Riziko kapitálových nástrojov

§ 166

(1) Požiadavkou na vlastné zdroje krytia rizika kapitálových nástrojov je súčet požiadavky na vlastné zdroje krytia

- a) špecifického rizika kapitálových nástrojov,
- b) všeobecného rizika kapitálových nástrojov,
- c) rizika kapitálových nástrojov spojeného s akciovými opciami a s akciovými futures, s ktorými sa obchoduje na regulovaných trhoch (ďalej len „burzové akciové deriváty“), vypočítanej metódou marží,
- d) rizika kapitálových nástrojov spojeného s kreditnými derivátmi,
- e) rizika kapitálových nástrojov spojeného s podielmi v podnikoch kolektívneho investovania.

(2) Kapitálovými nástrojmi sa rozumejú

- a) kapitálové cenné papiere, najmä akcie, dočasné listy a podielové listy,
- b) akciové deriváty podľa § 16 ods. 3,
- c) akciové podkladové nástroje derivátov podľa § 16.

(3) Kapitálové nástroje, ktoré sú

- a) pevnými termínovými obchodmi, predstavujú najmenej jednu akciovú pozíciu podkladových nástrojov týchto obchodov,
- b) opciami alebo warrantmi, predstavujú najmenej jednu akciovú pozíciu podkladových nástrojov týchto opcií alebo warrantov, vynásobenú príslušným delta koeficientom.

(4) Dlhá pozícia alebo krátka pozícia

- a) z futures na akciový index sa posudzuje ako dlhá alebo krátka akciová pozícia z pomyselnej individuálnej akcie s trhovou cenou rovnou trhovej hodnote akciového indexu, ktorý je podkladovým nástrojom príslušnej futures,
- b) z opcie na futures na akciový index sa posudzuje ako dlhá alebo krátka akciová pozícia z futures na akciový index, ktorá je podkladovým nástrojom príslušnej opcie vynásobená príslušným delta koeficientom.

(5) Čisté akciové pozície v kapitálových cenných papieroch, prípadne akciových futures, akciových opciách a warrantoch sa vypočítajú ako prebytok dlhých akciových pozícií nad krátkymi akciovými pozíciami, ak sú tieto kapitálové nástroje rovnaké alebo prebytok krátkych akciových pozícií nad dlhými akciovými pozíciami, ak sú tieto kapitálové nástroje rovnaké. Rovnakými kapitálovými cennými papiermi sa rozumejú tie kapitálové cenné papiere, ktoré sú emitované tým istým emitentom a ktoré znejú na rovnakú menu. Rovnakými akciovými futures, akciovými opciami alebo warrantmi sa rozumejú tie akciové futures, akciové opcie alebo warranty, ktoré sú uzavreté voči jednému obchodnému partnerovi a platia pre ne podmienky podľa odseku 6.

(6) Čisté akciové pozície z derivátov, okrem tých derivátov, u ktorých sa banka rozhodla postupovať podľa odseku 5, sa vypočítajú ako prebytok dlhých akciových pozícií nad krátkymi akciovými pozíciami alebo prebytok krátkych akciových pozícií nad dlhými akciovými pozíciami podľa odseku 2 písm. c), ak ide

- a) o rovnaký druh derivátu s rovnakou zostatkovou splatnosťou,
- b) o rovnaký druh podkladového nástroja emitovaného tým istým emitentom a znejúceho na rovnakú menu.

(7) Celkovou hrubou akciovou pozíciou sa rozumie súčet sumy všetkých čistých dlhých akciových pozícií a sumy všetkých čistých krátkych akciových pozícií, prepočítaných na slovenské koruny kurzom vyhláseným Národnou bankou Slovenska platným pre deň zisťovania.

(8) Celkovou čistou akciovou pozíciou sa rozumie rozdiel sumy všetkých čistých dlhých akciových pozícií a sumy všetkých čistých krátkych akciových pozícií, prepočítaných na slovenské koruny kurzom vyhláseným Národnou bankou Slovenska platným pre deň zisťovania.

(9) Pozície v úrokových podkladových nástrojoch akciových derivátov podľa § 16 ods. 3 sa zaraďujú do výpočtu všeobecného rizika dlhových finančných nástrojov.

(10) Pozície v podkladových nástrojoch akciových derivátov podľa § 16 ods. 3, ktoré sú aktívami v cudzej mene alebo pasívami v cudzej mene, sa zaraďujú do výpočtu devízového rizika.

§ 167

(1) Požiadavka na vlastné zdroje krytia špecifického rizika kapitálových nástrojov sa vypočíta ako súčin koeficientu 0,04 a hodnoty celkovej hrubej akciovej pozície.

(2) Požiadavka na vlastné zdroje krytia všeobecného rizika kapitálových nástrojov sa vypočíta ako súčin koeficientu 0,08 a absolútnej hodnoty celkovej čistej akciovej pozície.

(3) Požiadavka na vlastné zdroje krytia rizika kapitálových nástrojov spojeného s podielmi v podnikoch kolektívneho investovania sa môže vypočítať ako súčin koeficientu 0,08 a hodnoty rizikovo vážených expozícií určených podľa tohto opatrenia. V opačnom prípade sa postupuje podľa § 168.

(4) Na výpočet požiadavky na vlastné zdroje krytia rizika kapitálových nástrojov spojeného s burzovými akciovými derivátmi sa môže použiť metóda marží podľa odseku 5, ak takto vypočítaná požiadavka na vlastné zdroje krytia rizika kapitálových nástrojov je najmenej rovná hodnote požiadavky na vlastné zdroje krytia rizika kapitálových nástrojov spojeného s týmito futures a opciami, ktorá by bola vypočítaná podľa odsekov 1 a 2, alebo ktorá by bola vypočítaná vlastným modelom na výpočet trhového rizika podľa § 184 až 191.

(5) Požiadavka na vlastné zdroje krytia rizika kapitálových nástrojov spojeného s burzovými akciovými derivátmi určenou metódou marží, je súčet burzových marží zodpovedajúcim týmto opciám alebo futures.

(6) Ak sa na výpočet požiadavky na vlastné zdroje krytia rizika kapitálových nástrojov spojeného s burzovými akciovými derivátmi použije metóda marží podľa odseku 5, akciové pozície z týchto opcií a futures sa nezaraďujú do výpočtu rizika kapitálových nástrojov podľa odsekov 1 a 2 a úrokové pozície z týchto opcií a futures sa nezaraďujú do výpočtu rizika dlhových finančných nástrojov.

(7) Na výpočet požiadavky na vlastné zdroje krytia rizika kapitálových nástrojov spojeného s kreditnými derivátmi sa primerane použijú metódy podľa § 164.

(8) Na účely znižovania hodnoty požiadavky na vlastné zdroje krytia špecifického rizika kapitálových nástrojov zabezpečením pozícií obchodnej knihy kreditnými derivátmi sa primerane použijú metódy podľa § 165.

§ 168

(1) Požiadavky na vlastné zdroje na pozície v podnikoch kolektívneho investovania, ktoré sú zaznamenané v obchodnej knihe, sa vypočítajú v súlade s metódami ustanovenými v odsekoch 2 až 9.

(2) Pozície v podnikoch kolektívneho investovania podliehajú požiadavkám na vlastné zdroje na špecifické a všeobecné riziko kapitálových nástrojov na úrovni 32 %. Ak sa použije upravené posudzovanie zlata ustanovené v tomto paragrafe, pozície v podnikoch kolektívneho investovania podliehajú požiadavke na vlastné zdroje na špecifické a všeobecné riziko kapitálových nástrojov a devízové riziko na úrovni najviac 40 %.

(3) Banka môže určiť požiadavku na vlastné zdroje na pozície v podnikoch kolektívneho investovania, ktoré spĺňajú kritériá ustanovené v odseku 5, pomocou metód ustanovených v odsekoch 7 až 10.

(4) Ak nie je uvedené inak, podkladové investície podnikov kolektívneho investovania a ostatné pozície držané bankou sa vzájomne nezapočítavajú.

(5) Všeobecné kvalifikačné kritériá pre použitie metód v odsekoch 7 až 10 pre podniky kolektívneho investovania, nad ktorými sa vykonáva dohľad, alebo ktoré sú zriadené v rámci členských štátov, sú

- a) prospekt alebo ekvivalentný dokument podniku kolektívneho investovania zahŕňa
 1. kategórie aktív, do ktorých je podnik kolektívneho investovania oprávnený investovať,
 2. ak sa uplatňujú investičné limity, príslušné limity a metodika ich výpočtu,
 3. ak je povolená finančná páka, maximálna výška finančnej páky a
 4. ak sú povolené investície do derivátov uzatváraných na regulovanom trhu alebo repo obchodov, politika obmedzenia rizika obchodného partnera vyplývajúceho z týchto transakcií,
- b) obchodovanie podniku kolektívneho investovania sa vykazuje v polročných a ročných správach, aby sa mohli zhodnotiť aktíva a pasíva, príjem a činnosti za vykazované obdobie,
- c) podiely podniku kolektívneho investovania sú splatné v hotovosti z aktív podniku na dennej báze na žiadosť držiteľa podielu,
- d) investície do podniku kolektívneho investovania sú oddelené od aktív správcu podniku kolektívneho investovania a
- e) investujúca banka zabezpečí primerané hodnotenie rizika podniku kolektívneho investovania.

(6) Podiely v podniku kolektívneho investovania tretieho štátu sú prípustné, ak sú splnené požiadavky uvedené v odseku 5 písm. a) až e).

(7) Ak je banka denne oboznamovaná s podkladovými investíciami podniku kolektívneho investovania, môže tieto podkladové investície jednotlivo zohľadniť pri výpočte požiadaviek na vlastné zdroje na všeobecné a špecifické riziko kapitálových nástrojov pre tieto pozície v súlade s metódami podľa § 158 až 170, alebo, ak bolo udelené povolenie Národnej banky Slovenska, v súlade s metódami podľa § 184 až 191. Na základe tohto prístupu sa pozície v podniku kolektívneho investovania posudzujú ako pozície v podkladových investíciách podniku kolektívneho investovania. Vzájomné započítavanie pozícií v podkladových investíciách podniku kolektívneho investovania s inými pozíciami držanými bankou sa vykonáva iba vtedy, ak banka drží dostatočné množstvo podielov v príslušnej podniku kolektívneho investovania, aby ich mohla vyplatiť alebo vytvoriť výmenou za podkladové investície príslušnej podniku kolektívneho investovania.

(8) Banka môže vypočítať požiadavky na vlastné zdroje pre všeobecné a špecifické riziko kapitálových nástrojov pre pozície v podniku kolektívneho investovania v súlade s metódami ustanovenými podľa § 158 až 170, alebo, ak bolo udelené povolenie Národnej banky Slovenska, v súlade s metódami podľa § 184 až 191 na predpokladané pozície predstavujúce pozície, ktoré sú potrebné na replikáciu zloženia a výnosnosti externe generovaného indexu alebo fixného koša akcií alebo dlhových cenných papierov uvedených v písmene a), na základe týchto podmienok:

- a) účelom mandátu podniku kolektívneho investovania je replikovať zloženie a výnosnosť externe generovaného indexu alebo fixného koša akcií alebo dlhových cenných papierov a
- b) minimálna korelácia vo výške 0,9 medzi dennými pohybmi cien podielov podniku kolektívneho investovania a indexom alebo košom akcií alebo dlhových cenných papierov, ktoré sleduje, môže byť jasne určená na obdobie minimálne šiestich mesiacov; korelácia v tomto kontexte znamená korelačný koeficient medzi dennými výnosmi podielov podniku kolektívneho investovania a indexom alebo košom akcií alebo dlhových cenných papierov, ktoré sleduje.

(9) Ak banka nie je denne oboznamovaná s podkladovými investíciami podniku kolektívneho investovania, môže vypočítať požiadavky na vlastné zdroje na všeobecné a špecifické riziko kapitálových nástrojov v súlade s metódami podľa § 158 až 170 na základe týchto podmienok:

- a) predpokladá sa, že podnik kolektívneho investovania najprv investuje v maximálnej miere, ktorú jej mandát povoľuje, do tried aktív, ktoré majú najvyššiu požiadavku na vlastné zdroje na krytie všeobecného a špecifického rizika kapitálových nástrojov a potom pokračuje v investovaní zostupne, a to až kým nedosiahne maximálny limit celkových investícií; pozícia v podniku kolektívneho investovania sa posudzuje ako priamy podiel v predpokladanej pozícii,
- b) banka zohľadňuje maximálnu nepriamu expozíciu, ktorú by mohla dosiahnuť použitím pozícií finančnej páky cez podnik kolektívneho investovania pri výpočte jej požiadavky na vlastné zdroje na krytie všeobecného a špecifického rizika kapitálových nástrojov, úmerným zvýšením pozície v podniku kolektívneho investovania na maximálnu expozíciu voči položkám podkladovej investície vyplývajúcej z mandátu a
- c) ak by požiadavka na vlastné zdroje na krytie všeobecného a špecifického rizika kapitálových nástrojov podľa tohto odseku prekročila požiadavku ustanovenú v odseku 2, požiadavka na vlastné zdroje na krytie všeobecného a špecifického rizika kapitálových nástrojov je určená na tejto úrovni.

Riziko majetkovej angažovanosti obchodnej knihy

§ 169

(1) Na účely výpočtu dodatočnej požiadavky na vlastné zdroje krytia rizika majetkovej angažovanosti banka vypočítava majetkovú angažovanosť z finančných nástrojov alebo komodít v obchodnej knihe voči jednotlivým dlžníkom ako súčet

- a) prebytkov dlhých pozícií v dlhových finančných nástrojoch nad krátkymi pozíciami v dlhových finančných nástrojoch vypočítaných podľa § 220 písm. i) prvého bodu,
- b) prebytkov dlhých pozícií v kapitálových nástrojoch nad krátkymi pozíciami v kapitálových nástrojoch vypočítaných podľa § 220 písm. i) prvého bodu,
- c) kladných cenových rozdielov podľa § 156 medzi cenou finančných nástrojov alebo komodít určenou podľa § 154 a ich dohodnutou cenou vysporiadania v prípade obchodov

nevysporiadaných do určeného termínu, ak tieto finančné nástroje alebo komodity banka kupuje,

- d) kladných cenových rozdielov podľa § 156 medzi dohodnutou cenou vysporiadania finančných nástrojov alebo komodít a ich cenou určenou podľa § 154 v prípade obchodov nevysporiadaných do určeného termínu, ak tieto finančné nástroje alebo komodity banka predáva.

(2) Banka vypočíta majetkové angažovanosti z finančných nástrojov a komodít zahrnutých do obchodnej knihy voči skupine hospodársky spojených osôb, ktoré sú dlžníkmi (ďalej len „skupina dlžníkov“), ako súčty majetkových angažovaností voči jednotlivým dlžníkom v tejto skupine dlžníkov vypočítaných podľa odseku 1.

(3) Do majetkovej angažovanosti z činností zaznamenaných v obchodnej knihe voči dlžníkovi alebo skupine dlžníkov sa nezahrnú položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov banky a položky znižujúce hodnotu súčtu základných vlastných zdrojov a dodatkových vlastných zdrojov banky.

§ 170

(1) Banka vypočíta pre každého dlžníka alebo skupinu dlžníkov rozdiel medzi majetkovou angažovanosťou zodpovedajúcou percentuálnym pomerom podľa § 33e ods. 1 písm. a) zákona o bankách a majetkovou angažovanosťou z činností, ktoré sa nezaznamenávajú v obchodnej knihe vypočítanej podľa § 33e ods. 1 písm. b) zákona o bankách. Tento rozdiel je zvyškovou majetkovou angažovanosťou voči dlžníkovi alebo voči skupine dlžníkov.

(2) Banka sčíta pozície v obchodnej knihe voči dlžníkovi alebo voči skupine dlžníkov podľa § 169. Ak je tento súčet menší ako zvyšková majetková angažovanosť voči dlžníkovi alebo skupine dlžníkov, sa krytie rizika majetkovej angažovanosti z obchodnej knihy vlastnými zdrojmi nepožaduje. Ak je tento súčet väčší ako zvyšková majetková angažovanosť voči dlžníkovi alebo skupine dlžníkov, banka určí hodnotu dodatočnej požiadavky na vlastné zdroje krytia rizika majetkovej angažovanosti voči dlžníkovi alebo skupine dlžníkov postupom uvedeným v odseku 3 až 5.

(3) Banka priraduje pozíciám podľa § 169 ods. 1 tieto koeficienty:

- a) pozíciám podľa § 169 ods. 1 písm. a) percentuálne hodnoty podľa tabuľky č. 28 (§ 159 ods. 1),
- b) pozíciám podľa § 169 ods. 1 písm. b) koeficienty podľa § 167 ods. 1,
- c) pozíciám podľa písmena c) a d) konverzné faktory podľa § 156 ods. 3,
- d) pozíciám podľa § 169 ods. 1 písm. e) koeficienty rovné súčinu 0,08 a príslušnej rizikovej váhy, ktorá by sa určila štandardizovaným prístupom pre kreditné riziko.

(4) Banka postupne vykompenzuje pozície podľa § 169 ods. 1 so zvyškovou majetkovou angažovanosťou voči dlžníkovi alebo skupine dlžníkov, pričom postupuje od pozícií s najnižším koeficientom ustanoveným v odseku 3. Výsledkom je postupnosť objemov pozícií prekračujúcich hodnotu zvyškovej majetkovej angažovanosti voči dlžníkovi alebo skupine dlžníkov.

(5) Požiadavka na vlastné zdroje krytia rizika majetkovej angažovanosti voči dlžníkovi alebo skupine dlžníkov sa rovná

- a) súčinu koeficientu 2,00 a hodnoty pozícií prekračujúcej hodnotu zvyškovej majetkovej angažovanosti voči dlžníkovi alebo skupine dlžníkov vypočítanej v odseku 4, ak toto prekročenie netrvá viac ako 10 dní,
- b) súčtu súčinov hodnôt pozícií prekračujúcich hodnotu zvyškovej majetkovej angažovanosti voči dlžníkovi alebo skupine dlžníkov vypočítaných v odseku 4 a koeficientov priradených príslušným výsledným hodnotám po uplynutí desiateho dňa tohto nepretržitého prekročenia podľa tabuľky č. 31.

Tabuľka č. 31

Prekročenie podľa odseku 4 v percentách súčtu základných vlastných zdrojov a dodatkových vlastných zdrojov banky zníženého o príslušné odpočítateľné položky	Koeficient
do 40 %	2,00
Od 41 % do 60 %	3,00
Od 61 % do 80 %	4,00
od 81 % do 100 %	5,00
od 101 % do 250 %	6,00
nad 250 %	9,00

(6) Súčet požiadaviek na vlastné zdroje krytia rizika majetkovej angažovanosti z činností zaznamenaných v obchodnej knihe voči všetkým dlžníkom a skupinám dlžníkov je požiadavkou na vlastné zdroje krytia rizika majetkovej angažovanosti z činností zaznamenaných v obchodnej knihe.

(7) V banke sa v záujme obmedzenia vzniku neprimerane vysokých rizík vykonávajú jej činnosti s dostatočnou obozretnosťou tak, aby majetková angažovanosť z činností zaznamenaných v obchodnej knihe voči dlžníkovi alebo skupine dlžníkov neprekročila v deň vykazovania bankou

- a) 500 % súčtu základných vlastných zdrojov a dodatkových vlastných zdrojov banky zníženého o príslušné odpočítateľné položky, ak nepretržité prekročenie príslušnej zvyškovej majetkovej angažovanosti podľa odseku 2 netrvá viac ako desať dní,
- b) 600 % súčtu základných vlastných zdrojov a dodatkových vlastných zdrojov banky zníženého o príslušné odpočítateľné položky, ak nepretržité prekročenie príslušnej zvyškovej majetkovej angažovanosti podľa odseku 2 trvá viac ako desať dní.

TRETIA HLAVA VÝPOČET POŽIADAVIEK NA VLASTNÉ ZDROJE KRYTIA DEVÍZOVÉHO A KOMODITNÉHO RIZIKA ZJEDNODUŠENÝM PRÍSTUPOM

§ 171

(1) Požiadavky na vlastné zdroje krytia devízového a komoditného rizika banky sa vypočítavajú z hodnôt aktív a pasív v cudzích menách, hodnoty pozície v zlate a z hodnôt pozícií v komoditách zaznamenaných v obchodnej knihe a bankovej knihe.

(2) Na účely výpočtu požiadaviek na vlastné zdroje krytia devízového a komoditného rizika banky sa rozumie

- a) dlhou komoditnou pozíciou alebo dlhou pozíciou v zlate počet kusov komodity alebo počet jednotiek hmotnosti zlata vynásobený jednotkovou cenou príslušnej komodity alebo zlata určenou podľa § 154, v súvislosti s ktorou je banka v postavení veriteľa alebo majiteľa,
- b) krátkou komoditnou pozíciou alebo krátkou pozíciou v zlate počet kusov komodity alebo počet jednotiek hmotnosti zlata vynásobený jednotkovou cenou príslušnej komodity alebo zlata určenou podľa § 154, v súvislosti s ktorou je banka v postavení dlžníka,
- c) aktívom v cudzej mene súčet hodnôt
 1. majetku v tejto mene, okrem podielových cenných papierov v právnických osobách podnikateľoch s rozhodujúcim alebo podstatným vplyvom,
 2. pohľadávok vyjadrených v tejto mene zo spotových obchodov s touto menou alebo zlatom,
 3. pohľadávok vyjadrených v tejto mene z pevných termínových obchodov s touto menou alebo zlatom,
 4. poskytnutých alebo potvrdených záruk za splnenie záväzkov na plnenie v tejto mene, ak je isté, že dôjde k tomuto plneniu,
 5. delta ekvivalentov pohľadávok vyjadrených v tejto mene z kúpených opcií na kúpu peňažných prostriedkov v tejto mene alebo zlata, alebo predaných opcií na predaj peňažných prostriedkov v tejto mene alebo zlata,
- d) pasívom v cudzej mene súčet hodnôt
 1. záväzkov vyjadrených v tejto mene,
 2. záväzkov vyjadrených v tejto mene zo spotových obchodov s touto menou alebo zlatom,
 3. záväzkov vyjadrených v tejto mene z pevných termínových obchodov s touto menou alebo zlatom,
 4. delta ekvivalentov záväzkov vyjadrených v tejto mene z kúpených opcií na predaj peňažných prostriedkov v tejto mene alebo zlata, alebo predaných opcií na kúpu peňažných prostriedkov v tejto mene alebo zlata,
- e) devízovou pozíciou v cudzej mene hodnota rozdielu aktív a pasív v rovnakej cudzej mene, prepočítaných na slovenské koruny podľa kurzu vyhláseného Národnou bankou Slovenska platného ku dňu zisťovania, iná ako nula; menšencom je hodnota aktív a menšiteľom je hodnota pasív,
- f) dlhou devízovou pozíciou kladná hodnota devízovej pozície,
- g) krátkou devízovou pozíciou absolútna hodnota devízovej pozície so zápornou hodnotou.

Devízové riziko

§ 172

(1) Aktíva a pasíva v cudzej mene, ktoré sa zaznamenávajú v obchodnej knihe, sa zaraďujú do výpočtu devízového rizika v hodnotách zaznamenaných v obchodnej knihe. Aktíva a pasíva v cudzej mene, ktoré sa zaznamenávajú v bankovej knihe, sa zaraďujú do výpočtu devízového rizika v účtovných hodnotách.

(2) Na účely výpočtu hodnoty devízového rizika sa rozumie

- a) celkovou devízovou pozíciou väčšie z čísiel vyjadrujúcich súčet všetkých dlhých devízových pozícií a čistej dlhej pozície v zlate alebo hodnoty súčtu všetkých krátkych

- devízových pozícií a čistej krátkej pozície v zlate, prepočítaných na slovenské koruny kurzom vyhláseným Národnou bankou Slovenska platným pre deň zisťovania,
- b) čistou pozíciou v zlate prebytok dlhej pozície v zlate nad krátkou pozíciou v zlate alebo prebytok krátkej pozície v zlate nad dlhou pozíciou v zlate,
 - c) krytou pozíciou dvoch cudzích mien nižšia z hodnôt dlhej devízovej pozície v jednej cudzej mene a krátkej devízovej pozície v druhej cudzej mene, prepočítanej na slovenské koruny kurzom vyhláseným Národnou bankou Slovenska platným pre deň zisťovania,
 - d) úzko korelovanými menami dvojica cudzích mien, pre ktorú platí, že strata vypočítaná denne na základe prepočtu hodnôt pozícií v týchto menách na slovenské koruny kurzom vyhláseným Národnou bankou Slovenska, vyplývajúca zo vzájomného započítania pozícií v dvojici týchto mien v priebehu desiatich pracovných dní nasledujúcich vždy po každom pracovnom dni v období troch rokov predchádzajúcich deň, v ktorom sa táto strata vypočítava, a ktorá neprekročí 4 % z hodnoty príslušnej krytej pozície dvoch cudzích mien, vznikne najmenej v 99 % prípadov.

(3) Výpočet straty vyplývajúcej zo vzájomného započítavania pozícií v dvojici úzko korelovaných mien sa môže vypočítavať podľa § 173.

§ 173

(1) Prepočet hodnôt súčasných devízových pozícií v tých cudzích menách, o ktorých je predpoklad vzájomnej korelácie (meny E a F) kurzom vyhláseným Národnou bankou Slovenska platným pre deň D_i . Devízové pozície v cudzích menách E a F sú buď navzájom opačné, alebo sú obidve dlhé, alebo sú obidve krátke.

$i = 1, 2, \dots, m - 10$ m - počet pracovných dní v predchádzajúcich troch rokoch pred dňom vykazovania.

(2) Výpočet nekrytej pozície v cudzích menách E a F pre deň D_i , ako absolútna hodnota rozdielu hodnôt devízových pozícií v cudzích menách podľa odseku 1.

X_i – hodnota nekrytej pozície v cudzích menách v i -tom pozorovaní
 $i = 1, 2, \dots, m - 10$

(3) Určenie krytej pozície v cudzích menách E a F pre deň D_i , ako nižšia z hodnôt devízových pozícií v cudzích menách podľa odseku 1.

Y_i – hodnota krytej pozície v cudzích menách v i -tom pozorovaní
 $i = 1, 2, \dots, m - 10$

(4) Prepočet súčasných devízových pozícií v cudzích menách E a F kurzom vyhláseným Národnou bankou Slovenska platným pre deň D_{i+10} .

$i = 1, 2, \dots, m - 10$

(5) Výpočet nekrytej pozície v cudzích menách E a F pre deň D_{i+10} , ako absolútna hodnota rozdielu hodnôt devízových pozícií v cudzích menách podľa odseku 4.

X_{i+10} – hodnota nekrytej pozície v cudzích menách v $i+10$ -tom pozorovaní
 $i = 1, 2, \dots, m - 10$

(6) Určenie krytej pozície v cudzích menách E a F pre deň D_{i+10} , ako nižšia z hodnôt devízových pozícií v cudzích menách podľa odseku 4.

Y_{i+10} – hodnota krytej pozície v cudzích menách v $i+10$ -tom pozorovaní
 $i = 1, 2, \dots, m - 10$

(7) Výpočet S_{i+10} : rozdielu hodnôt nekrytých pozícií v cudzích menách E a F z dní D_i a D_{i+10} , ktorý je „mierou straty zo vzájomného započítania pozícií v cudzích menách E a F“:

$$S_{i+10} = |X_{i+10} - X_i|, \quad i = 1, 2, \dots, m - 10$$

(8) Výpočet relatívnej straty RS_{i+10} zo vzájomného započítania pozícií v cudzích menách E a F pre deň D_{i+10} :

$$RS_{i+10} = \frac{S_{i+10}}{Y_{i+10}}, \quad i = 1, 2, \dots, m - 10$$

(9) Množina I je množina všetkých pozorovaní. Ak v i -tom pozorovaní $RS_{i+10} \leq 0,04$, potom existuje množina takých pozorovaní J, pre ktorú platí

$$J = \{j: RS_j \leq 0,04\}, \quad J \subset I.$$

Potom j -temu pozorovaniu zodpovedá jav $A_j = 1, \forall j \in J$.

(10) Výpočet pravdepodobnosti toho, že nastane jav A, ktorá je „mierou úzkej korelácie mien E a F“:

$$P(A) = \frac{\sum_j A_j}{m - 10}, \quad j \in J.$$

Banka môže meny E a F považovať za úzko korelované ak $P(A) \geq 0,99$. Ak $P(A) < 0,99$, meny E a F nemožno považovať za úzko korelované.

§ 174

(1) Požiadavka na vlastné zdroje krytia devízového rizika sa vypočíta z hodnôt aktív a pasív v cudzích menách a z pozície v zlate

- štandardnou metódou,
- metódou zohľadňujúcou korelácie mien,
- metódou marží pre menové opcie, s ktorými sa obchoduje na regulovaných trhoch (ďalej len „burzové menové opcie“).

(2) Ak sa na výpočet požiadavky na vlastné zdroje krytia devízového rizika spojeného s burzovými menovými opciami použije metóda marží, aktíva v cudzej mene a pasíva v cudzej mene z týchto opcií sa nezaraďujú do výpočtu požiadavky na vlastné zdroje krytia devízového rizika metódami podľa odseku 1 písm. a) a b) a úrokové pozície z týchto opcií sa nezaraďujú do výpočtu požiadavky na vlastné zdroje krytia rizika dlhových finančných nástrojov.

§ 175

(1) Požiadavka na vlastné zdroje krytia devízového rizika podľa § 174 ods. 1 písm. a) sa zahrnie do výpočtu plnenia požiadaviek na vlastné zdroje banky, len ak hodnota celkovej devízovej pozície prekročí 2 % z hodnoty súčtu základných vlastných zdrojov a dodatkových vlastných zdrojov banky zníženého o hodnotu príslušných odpočítateľných položiek.

(2) Veľkosť požiadavky na vlastné zdroje krytia devízového rizika podľa § 174 ods. 1 písm. a) sa vypočítava ako súčin koeficientu 0,08 a hodnoty celkovej devízovej pozície.

§ 176

(1) Na účely plnenia požiadaviek na vlastné zdroje banky sa môže použiť metóda podľa § 174 ods. 1 písm. b), len ak sa

- a) preukáže existencia najmenej jednej dvojice úzko korelovaných mien podľa § 172 ods. 2 písm. d),
- b) pri výpočte požiadavky na vlastné zdroje krytia devízového rizika postupuje
 1. podľa § 172 ods. 2 písm. d) a ods. 3 alebo
 2. podľa § 172 ods. 2 písm. d), pričom spôsob výpočtu straty vyplývajúcej zo vzájomného započítavania pozícií v dvojici úzko korelovaných mien, vlastnou metódou banky, sa upraví vnútrobankovým predpisom.

(2) Ak sa na výpočet požiadavky na vlastné zdroje krytia devízového rizika použije metóda zohľadňujúca korelácie mien, táto metóda sa použije naposledy ku dňu, ktorý bezprostredne predchádza deň, ku ktorému nie je možné postupovať podľa odseku 1.

(3) Požiadavka na vlastné zdroje krytia devízového rizika podľa § 174 ods. 1 písm. b) sa vypočíta ako súčet

- a) súčinu koeficientu 0,04 a hodnoty súčtu všetkých krytých pozícií dvojíc úzko korelovaných cudzích mien,
- b) súčinu koeficientu 0,08 a vyššej z hodnôt súčtu len dlhých devízových pozícií a čistej dlhej pozície v zlate alebo súčtu len krátkych devízových pozícií a čistej krátkej pozície v zlate prepočítaných na slovenské koruny kurzom vyhláseným Národnou bankou Slovenska platným pre deň zisťovania, znížených o hodnoty krytých pozícií dvojíc úzko korelovaných cudzích mien.

§ 177

(1) Na výpočet požiadavky na vlastné zdroje krytia devízového rizika spojeného s burzovými menovými opciami sa môže použiť metóda marží, ak takto vypočítaná požiadavka na vlastné zdroje krytia devízového rizika je najmenej rovná hodnote požiadavky na vlastné zdroje krytia devízového rizika spojeného s týmito opciami, ktorá by bola vypočítaná metódami podľa § 174 ods. 1 písm. a) alebo b), alebo ktorá by bola vypočítaná vlastným modelom pre výpočet trhového rizika podľa § 184 až 191.

(2) Požiadavka na vlastné zdroje krytia devízového rizika spojeného s burzovými menovými opciami je súčtom burzových marží zodpovedajúcim týmto opciám.

§ 178

Na účely výpočtu požiadaviek na vlastné zdroje podľa § 175 sa vo vzťahu k podnikom kolektívneho investovania zohľadnia skutočné devízové pozície podnikov kolektívneho investovania. Ak banka nie je oboznamovaná s devízovými pozíciami v podnikoch kolektívneho investovania, predpokladá sa, že do podnikov kolektívneho investovania sa investovalo v maximálnej miere povolenej v rámci mandátu podnikov kolektívneho investovania v devízach a banky pre pozície v obchodnej knihe zohľadnia maximálnu nepriamu expozíciu, ktorú by mohli dosiahnuť použitím pozície finančnej páky cez podniky kolektívneho investovania pri výpočte ich požiadavky na vlastné zdroje na devízové riziko. To sa dosiahne úmerným zvýšením pozície v podnikoch kolektívneho investovania na maximálnu expozíciu voči položkám podkladovej investície, na základe investičného mandátu. Predpokladaná pozícia podnikov kolektívneho investovania v cudzej mene sa posudzuje ako samostatná mena v zmysle posudzovania investícií do zlata s prihliadnutím na to, že ak je k dispozícii smerovanie investícií podnikov kolektívneho investovania, môže byť príslušná dlhá devízová pozícia pripočítaná k súčtu dlhých devízových pozícií a príslušná krátka devízová pozícia môže byť pripočítaná k súčtu krátkych devízových pozícií. Vzájomné započítanie medzi takými pozíciami pred výpočtom požiadavky na vlastné zdroje nie je dovolené.

Komoditné riziko

§ 179

(1) Na účely výpočtu požiadavky na vlastné zdroje krytia komoditného rizika sa komoditnými nástrojmi rozumejú

- a) komodity,
- b) komoditné deriváty podľa § 16 ods. 3,
- c) komoditné podkladové nástroje derivátov podľa § 16.

(2) Komoditné nástroje, ktoré sú

- a) pevnými termínovými obchodmi, predstavujú najmenej jednu komoditnú pozíciu podkladových nástrojov týchto obchodov,
- b) opciami alebo warrantmi, predstavujú najmenej jednu komoditnú pozíciu podkladových nástrojov týchto opcií alebo warrantov, vynásobenú príslušným delta koeficientom.

(3) Čistá komoditná pozícia v komodite sa vypočíta ako prebytok dlhej komoditnej pozície nad krátkou komoditnou pozíciou alebo ako prebytok krátkej komoditnej pozície nad dlhou komoditnou pozíciou komodít, ktoré

- a) sú identické alebo spĺňajú podmienky úplnej nahraditeľnosti,
- b) spĺňajú podmienku ich vzájomnej cenovej korelácie minimálne vo výške 0,9 za predchádzajúce obdobie minimálne jedného roka,
- c) znejú na rovnakú menu.

(4) Čistá komoditná pozícia z derivátov sa vypočíta ako prebytok dlhej komoditnej pozície nad krátkou komoditnou pozíciou alebo ako prebytok krátkej komoditnej pozície nad dlhou komoditnou pozíciou podľa odseku 1 písm. c) ak

- a) ide o rovnaký druh derivátu s rovnakou splatnosťou,
- b) pre komoditný podkladový nástroj platia podmienky podľa odseku 3.

(5) Hrubou komoditnou pozíciou sa rozumie súčet dlhej a krátkej pozície v tej istej komodite prepočítanej na slovenské koruny kurzom vyhláseným Národnou bankou Slovenska, platným pre deň zisťovania.

(6) Čisté komoditné pozície a hrubé komoditné pozície sa zisťujú podľa jednotlivých komodít a hodnota komoditného rizika sa vypočíta za každú komoditu samostatne.

(7) Pozície v úrokových podkladových nástrojoch komoditných derivátov sa zaraďujú do výpočtu požiadavky na vlastné zdroje krytia všeobecného rizika dlhových finančných nástrojov.

(8) Pozície v podkladových nástrojoch komoditných derivátov, ktoré sú aktívami v cudzej mene alebo pasívami v cudzej mene, sa zaraďujú do výpočtu požiadavky na vlastné zdroje krytia devízového rizika.

§ 180

(1) Požiadavka na vlastné zdroje krytia komoditného rizika sa vypočíta

- a) zjednodušenou metódou,
- b) metódou splatností,
- c) metódou marží pre komoditné futures a komoditné opcie, s ktorými sa obchoduje na regulovaných trhoch (ďalej len „burzové komoditné deriváty“).

(2) Metóda zvolená podľa odseku 1 písm. a) alebo b) sa používa po dobu určenú vnútrobankovým predpisom, minimálne však po dobu jedného kalendárneho štvrťroka. Táto požiadavka sa nevzťahuje na výpočet požiadaviek na vlastné zdroje krytia komoditného rizika spojeného s burzovými komoditnými derivátmi vypočítaných metódou marží (§ 183).

(3) Ak sa na výpočet požiadaviek na vlastné zdroje krytia komoditného rizika spojeného s burzovými komoditnými derivátmi použije metóda marží, komoditné pozície z týchto futures a opcií sa nezaraďujú do výpočtu požiadavky na vlastné zdroje krytia komoditného rizika metódami podľa odseku 1 písm. a) alebo b) a úrokové pozície z týchto futures a opcií sa nezaraďujú do výpočtu požiadavky na vlastné zdroje krytia rizika dlhových finančných nástrojov.

§ 181

(1) Požiadavka na vlastné zdroje krytia komoditného rizika určená zjednodušenou metódou je súčtom hodnôt požiadaviek na vlastné zdroje krytia komoditných rizík za jednotlivé komodity.

(2) Požiadavka na vlastné zdroje krytia komoditného rizika pre každú jednotlivú komoditu sa vypočítava podľa § 180 ods. 1. písm. a) ako súčet

- a) 15 % čistej komoditnej pozície a
- b) 3 % hrubej komoditnej pozície.

§ 182

(1) Požiadavka na vlastné zdroje krytia komoditného rizika určená metódou splatnosti je súčtom hodnôt požiadaviek na vlastné zdroje krytia komoditných rizík za jednotlivé komodity.

(2) Každá čistá komoditná pozícia sa zaraďuje do pásma splatnosti podľa tabuľky č. 32. Čisté komoditné pozície z komodít (§ 179 ods. 3) sa zaraďujú do prvého pásma splatnosti.

Tabuľka č. 32

	Pásmo splatnosti (x)	Rozpätie (spread rate)
1.	$0 < x \leq 1$ mesiac	0,015
2.	$1 < x \leq 3$ mesiace	0,015
3.	$3 < x \leq 6$ mesiacov	0,015
4.	$6 < x \leq 12$ mesiacov	0,015
5.	$1 < x \leq 2$ roky	0,015
6.	$2 < x \leq 3$ roky	0,015
7.	$x > 3$ roky	0,015

(3) Pre každé pásmo splatnosti sa vypočítajú sumy čistých komoditných pozícií, ktoré sú dlhé, a sumy čistých komoditných pozícií, ktoré sú krátke.

(4) Pre každé pásmo splatnosti sa určia kryté a nekryté komoditné pozície. Krytou komoditnou pozíciou sa rozumie nižšia z hodnôt dlhej čistej komoditnej pozície a krátkej čistej komoditnej pozície, ktoré sa navzájom započítavajú. Nekrytou komoditnou pozíciou sa rozumie

- prebytok dlhej čistej komoditnej pozície nad krátkou čistou komoditnou pozíciou, ktoré sa navzájom započítavajú; táto nekrytá komoditná pozícia je nekrytou dlhou komoditnou pozíciou,
- prebytok krátkej čistej komoditnej pozície nad dlhou čistou komoditnou pozíciou, ktoré sa navzájom započítavajú; táto nekrytá komoditná pozícia je nekrytou krátkou komoditnou pozíciou.

(5) Nekrytá komoditná pozícia príslušného pásma splatnosti sa započítava s nekrytou komoditnou pozíciou bezprostredne nasledujúceho pásma splatnosti, ak jedna z nich je dlhá a druhá krátka, čoho výsledkom je krytá komoditná pozícia medzi pásmami splatnosti a nekrytá komoditná pozícia medzi pásmami. Suma všetkých nekrytých komoditných pozícií medzi pásmami splatnosti je zvyškovou nekrytou komoditnou pozíciou.

(6) Hodnota požiadavky na vlastné zdroje krytia komoditného rizika pre každú komoditu sa vypočíta metódou splatností ako súčet

- všetkých krytých komoditných pozícií jednotlivých pásiem splatnosti vynásobených príslušným rozpätím (spread rate) uvedeným v tabuľke č. 32,
- všetkých krytých komoditných pozícií medzi pásmami vynásobených koeficientom (carry rate) 0,006,
- zvyškovvej nekrytej komoditnej pozície vynásobenej koeficientom (outright rate) 0,15.

(7) Banka môže namiesto hodnôt rozpätia (spread rate) a hodnôt koeficientov (carry rate a outright rate) podľa odseku 6 použiť hodnoty týchto ukazovateľov uvedených v tabuľke č. 32a, ak

- a) obchody s komoditami tvoria významnú časť jej obchodných činností,
- b) má diverzifikované portfólio komoditných pozícií,
- c) nedokáže splniť požiadavky na výpočet požiadavky na vlastné zdroje krytia komoditného rizika vlastným modelom výpočtu trhového rizika.

Tabuľka č. 32a

	drahé kovy okrem zlata	ostatné kovy okrem zlata	poľnohospodárske výrobky	ostatné komodity iné než zlato vrátane energií
Spread rate	0,01	0,012	0,015	0,015
Carry rate	0,003	0,005	0,06	0,006
Outright rate	0,08	0,1	0,12	0,15

§ 183

(1) Na výpočet požiadavky na vlastné zdroje krytia komoditného rizika spojeného s burzovými komoditnými derivátmi sa môže použiť metóda marží, ak takto vypočítané hodnoty požiadavky na vlastné zdroje krytia komoditného rizika sú najmenej rovné hodnotám požiadavky na vlastné zdroje krytia komoditného rizika spojeného s týmito futures a opciami, ktoré by boli vypočítané metódami podľa § 180 ods. 1 písm. a) alebo b), alebo ktoré by boli vypočítané vlastným modelom výpočtu trhového rizika podľa § 184 až 191.

(2) Požiadavky na vlastné zdroje krytia komoditného rizika spojeného s burzovými komoditnými derivátmi sú súčtom burzových marží zodpovedajúcim týmto futures a opciám.

ŠTVRTÁ HLAVA VLASTNÝ MODEL VÝPOČTU TRHOVÉHO RIZIKA

§ 184

Na účely výpočtu hodnoty požiadavky na vlastné zdroje krytia trhového rizika sú kvalitatívne požiadavky na použitie vlastného modelu výpočtu trhového rizika určujúceho hodnotu v riziku (value-at-risk) splnené, ak platí, že

- a) vlastný model výpočtu trhového rizika je neoddeliteľnou súčasťou denného procesu riadenia rizík banky a výstupy z neho slúžia na vykazovanie o pozíciách banky v jednotlivých rizikách pre vedúcich zamestnancov zodpovedných za riadenie rizík,
- b) banka má útvary riadenia rizík, ktorý je nezávislý od útvarov obchodovania a podlieha priamo vedúcim zamestnancom alebo členom predstavenstva zodpovedným za riadenie rizík,
- c) útvary riadenia rizík
 1. zodpovedá za vypracovávanie a zriadenie systému riadenia rizík,
 2. vypracováva a analyzuje denné správy o výstupoch z vlastného modelu výpočtu trhového rizika,
 3. navrhuje zodpovedajúce opatrenia na úpravu obchodných limitov,
- d) predstavenstvo a vedúci zamestnanci zodpovední za riadenie rizík sa aktívne podieľajú na procese kontroly rizika,

- e) denné správy vypracovávané útvarami riadenia rizík sú posudzované vedúcimi zamestnancami alebo členmi predstavenstva, ktorí majú dostatočné právomoci dosiahnuť zníženie hodnôt nekrytých pozícií jednotlivých obchodníkov, ako aj celkové nekryté pozície banky v jednotlivých rizikách,
- f) banka má dostatočný počet kvalifikovaných pracovníkov
 1. pre používanie systémov pre oblasť obchodovania a kontroly rizika,
 2. pre výkon auditu a vysporiadavania obchodov,
- g) sú zavedené postupy pre monitorovanie a kontrolu dodržiavania súboru písomných pracovných postupov a kontrolných mechanizmov, týkajúcich sa celkového fungovania systému merania rizík,
- h) vlastný model výpočtu trhového rizika meria riziká s primeranou presnosťou,
- i) sa pravidelne uskutočňuje prísne stresové testovanie vlastného modelu výpočtu trhového rizika, výsledky testovania sú posudzované vedúcimi zamestnancami zodpovednými za riadenie rizík a zohľadňované pri zmenách pracovných postupov a určovaní limitov,
- j) súčasťou pravidelného procesu vnútorného auditu je nezávislé posúdenie vlastného modelu výpočtu trhového rizika tak, aby zahŕňalo činnosti útvarov vykonávajúcich obchody, ako aj činnosti nezávislého útvaru riadenia rizík,
- k) vnútorný audit najmenej jedenkrát za rok vykonáva posúdenie celkového systému riadenia rizík, ktoré obsahuje
 1. preverenie primeranosti dokumentácie o systéme a procese riadenia rizík, organizácie útvaru riadenia rizík a jeho činností,
 2. spôsob zahrnutia meraných trhových rizík do denného procesu riadenia rizík a do manažérskeho informačného systému,
 3. preverenie procesu uplatňovaného pri schvaľovaní modelov oceňovania pozícií a systéme preceňovania, ktorý je používaný pracovníkmi útvarov vykonávajúcich obchody a útvarov vysporiadavania obchodov,
 4. posúdenie rozsahu trhového rizika zahrnutého do vlastného modelu výpočtu trhového rizika a overenie všetkých významných zmien v procese merania rizík,
 5. posúdenie presnosti a úplnosti dát o pozíciách používaných vlastným modelom výpočtu trhového rizika, presnosti a vhodnosti modelom používaných volatilit a korelácií, presnosti a citlivosti algoritmov na výpočet rizík, ktoré banka podstupuje,
 6. posúdenie postupu hodnotenia rovnakosti, včasnosti a spoľahlivosti zdrojov dát používaných vlastným modelom výpočtu trhového rizika, vrátane nezávislosti týchto zdrojov dát,
 7. posúdenie postupu, ktorý sa používa na hodnotenie spätného testovania presnosti vlastného modelu výpočtu trhového rizika.

§ 185

(1) Kritériá pre špecifikáciu rizikových faktorov sú pri výpočte hodnoty požiadavky na vlastné zdroje krytia trhového rizika vlastným modelom výpočtu trhového rizika splnené, ak tento výpočet ovplyvňujú rizikové faktory v rozsahu aktivít banky na jednotlivých trhoch a podľa charakteru týchto trhov tak, aby minimálne platilo, že

- a) pre úrokové riziko a riziko dlhových finančných nástrojov systém merania rizika
 1. zohľadňuje rizikové faktory zodpovedajúce úrokovým mieram v každej mene, v ktorej má banka významné úrokové pozície a výnosové krivky, ktoré slúžia na výpočet tohto rizika
 - 1a. svojou konštrukciou vychádzajú z niektorej, všeobecne používanej metódy,

- 1b. pre významné úrokové pozície v hlavných menách a na významných trhoch budú rozdelené najmenej na šesť časových pásiem splatnosti, aby zachytávali paralelné zmeny volatility úrokových mier,
2. zohľadňuje riziko vyplývajúce z neparalelných pohybov rôznych výnosových kriviek,
- b) pre devízové riziko systém merania rizika zohľadňuje rizikové faktory zodpovedajúce pozícii v zlate a jednotlivým cudzím menám, v ktorých má banka významné pozície,
- c) pre akciové riziko a riziko kapitálových nástrojov systém merania rizika zohľadňuje rizikové faktory zodpovedajúce minimálne každému trhu s akciami a inými kapitálovými cennými papiermi, na ktorom má banka významné pozície,
- d) pre komoditné riziko systém merania rizika zohľadňuje
 1. rizikové faktory zodpovedajúce minimálne každému trhu s komoditami, na ktorom má banka významné pozície
 2. riziko nie úplne korelovaných zmien cien podobných, ale nie identických komodít,
 3. riziko zmien forwardových cien vyplývajúcich z rôznych dôb splatností komoditných nástrojov,
 4. charakteristiku jednotlivých trhov, osobitne termíny dodaní a možnosti obchodníkov na uzatváranie pozícií.

(2) Na účely výpočtu požiadavky na vlastné zdroje krytia trhového rizika vlastným modelom výpočtu trhového rizika a špecifikáciu rizikových faktorov podľa odseku 1 písm. b) sa vo vzťahu k podnikom kolektívneho investovania zohľadnia skutočné devízové pozície v podnikoch kolektívneho investovania rovnako, ako na účely výpočtu požiadavky na vlastné zdroje krytia devízového rizika zjednodušenými metódami.

§ 186

Na účely výpočtu hodnoty požiadavky na vlastné zdroje krytia trhového rizika, vlastný model výpočtu trhového rizika určujúci hodnotu v riziku (value-at-risk) spĺňa kvantitatívne požiadavky, ak

- a) hodnota v riziku (value-at-risk) je počítaná na dennej báze,
- b) na výpočet hodnoty v riziku (value-at-risk) je používaný jednostranný interval spoľahlivosti 99 %,
- c) minimálne obdobie, pre ktoré je vypočítaná hodnota v riziku (value-at-risk) vopred (holding period), je desať pracovných dní alebo kratšie obdobie, ale s korekciou na ekvivalent desiatich dní,
- d) historický rad pozorovaní na výpočet hodnoty v riziku (value-at-risk) je minimálne jeden rok alebo kratší historický rad pozorovaní, ak výrazne vzrastie cenová volatilita,
- e) dátové súbory sú obnovované minimálne raz za tri mesiace,
- f) na výpočet hodnoty v riziku (value-at-risk) je používaný vlastný model výpočtu trhového rizika založený napríklad na kovariančno-variančnej matici pozorovaní, na historickej simulácii dát alebo na simulácii Monte Carlo,
- g) vlastný model výpočtu trhového rizika presne vypočítava riziká spojené s opciami, s finančnými nástrojmi svojim charakterom podobným opciám, s finančnými nástrojmi s vloženými opciami a s ostatnými finančnými nástrojmi s nelineárnymi cenovými charakteristikami tak, aby
 1. zohľadňoval nelineárne cenové charakteristiky pozícií z opcií a z ďalších uvedených finančných nástrojov,

2. posudzoval pozície z opcií a z ďalších uvedených finančných nástrojov, alebo pozície svojim charakterom podobné pozíciám z opcií a z ostatných uvedených finančných nástrojov, ako pozície držané po dobu minimálne desať pracovných dní,
 3. zohľadňoval súbor rizikových faktorov vyjadrujúcich vplyv volatility úrokových mier a cien podkladových nástrojov opcií a ďalších uvedených finančných nástrojov na ich hodnotu, teda Vega, Delta a Gamma faktor,
- h) sa denne určuje hodnota rizika ako vyššia z hodnoty v riziku (value-at-risk) z predchádzajúceho dňa alebo priemernej dennej hodnoty v riziku (value-at-risk) za predchádzajúcich 60 pracovných dní vynásobenej multiplikačným faktorom podľa písmena i),
- i) minimálna hodnota multiplikačného faktora je 3; hodnota multiplikačného faktora sa zvyšuje o hodnotu plus faktora uvedeného v tabuľke č. 33, v závislosti od počtu prekročení v priebehu posledných 250 pracovných dní, pričom prekročenie predstavuje jednodennú zmenu hodnoty portfólia, ktorá je vyššia ako hodnota v riziku (value-at-risk) vypočítaná vlastným modelom výpočtu trhového rizika,
- j) sa na účely určenia plus faktora prekročenia podľa písmena i) vyhodnocujú minimálne jedenkrát za štvrtýrok a tieto prekročenia sa vypočítavajú pomocou programu spätného testovania,
- k) sa denne sleduje presnosť a fungovanie vlastného modelu výpočtu trhového rizika pomocou programu spätného testovania; spätným testovaním sa určuje pre každý pracovný deň porovnanie jednodňovej hodnoty v riziku (one-day-value-at-risk) vypočítanej vlastným modelom výpočtu trhového rizika s rozdielom teoretickej hodnoty portfólia banky pre nasledujúci deň a skutočnou hodnotou portfólia banky v príslušný deň,
- l) sa program spätného testovania zlepšuje, ak sa považuje za nedostatočný, alebo na podnet Národnej banky Slovenska.

Tabuľka č. 33

Počet prekročení	Plus faktor
menej ako 5	0,00
5	0,40
6	0,50
7	0,65
8	0,75
9	0,85
10 a viac	1,00

§ 187

(1) Na účely výpočtu hodnoty požiadavky na vlastné zdroje krytia špecifického rizika dlhových finančných nástrojov a hodnoty špecifického rizika kapitálových nástrojov, vlastný model výpočtu trhového rizika spĺňa dodatočné kvantitatívne požiadavky, ak

- a) vysvetľuje historické kolísanie cien v portfóliu,
- b) je citlivý na zmeny v štruktúre portfólia banky a určuje vyššiu hodnotu rizík pre portfólio so zvýšenou majetkovou angažovanosťou (koncentráciou),
- c) je odolný voči všetkým nepriaznivým vplyvom,
- d) jeho fungovanie je overované prostredníctvom spätného testovania zameraného na zhodnotenie, či sú špecifické riziká správne odhadované,
- e) správne odhaduje pre dlhové cenné papiere a pre kapitálové cenné papiere veľkosť rizika, že dôjde k významnej zmene reálnej ceny príslušného finančného nástroja v dôsledku neočakávanej udalosti, a veľkosť rizika, že emitent nedodrží svoje záväzky.

(2) Ak vlastný model výpočtu trhového rizika spĺňa podmienky uvedené v odseku 1, hodnota požiadavky na vlastné zdroje krytia špecifických rizík sa určí podľa postupu v § 186. Ak vlastný model výpočtu trhového rizika spĺňa iba podmienky uvedené v odseku 1 písm. a) až d), hodnota požiadavky na vlastné zdroje krytia špecifických rizík, vypočítaných vlastným modelom výpočtu trhového rizika postupom podľa § 186, sa zvýši o dodatočnú prirážku vo výške

- a) časti celkovej hodnoty v riziku (value-at-risk) celého portfólia banky pripadajúcej na špecifické riziká, alebo
- b) hodnoty v riziku (value-at-risk) subportfólia banky obsahujúceho pozície v dlhových cenných papieroch a v kapitálových cenných papieroch, ktoré majú špecifické riziko.

§ 188

Na účely výpočtu hodnoty požiadavky na vlastné zdroje krytia trhového rizika sú kvalitatívne a kvantitatívne požiadavky na stresové testovanie splnené, ak platí, že

- a) banka používajúca vlastný model výpočtu trhového rizika na určenie hodnoty požiadavky na vlastné zdroje krytia trhového rizika, používa aj komplexný program stresového testovania, ktorý zahŕňa stresové scenáre a stresové kvalitatívne a kvantitatívne testy,
- b) stresové testovanie sa používa na identifikáciu udalostí a vplyvov, ktoré majú na banku významný dopad a je možné na základe jeho výsledkov určovať dostatočné kapitálové vybavenie,
- c) stresové scenáre zohľadňujú faktory, ktoré môžu zapríčiniť straty alebo zisky banky, alebo môžu sťažiť riadenie ich rizík,
- d) stresové scenáre zahŕňajú udalosti s nízkou pravdepodobnosťou ich výskytu vo výpočte všetkých druhov trhového rizika a vysvetľujú vplyv uvedených udalostí na pozície banky, ktoré majú lineárnu aj nelineárnu cenovú charakteristiku,
- e) stresové kvantitatívne testy identifikujú možné dopady na banku zapríčinené pohybmi reálnych cien, úrokových mier, volatilit, korelácií a iných rizikových faktorov,
- f) kvalitatívne testy preverujú plnenie požiadaviek na vlastné zdroje financovania banky a identifikujú možnosti zníženia rizík a ochrany vlastných zdrojov pred možnými stratami,
- g) stresové testy sú neoddeliteľnou súčasťou stratégie predstavenstva banky a o ich výsledkoch je predstavenstvo banky pravidelne informované.

§ 189

Správa o overení presnosti vlastného modelu výpočtu trhového rizika podľa § 33c ods. 4 zákona o bankách má obsahovať predovšetkým vyjadrenie, že

- a) konštrukcia vlastného modelu výpočtu trhového rizika zodpovedá aktivitám banky,
- b) model spĺňa kvalitatívne požiadavky podľa § 184, kvantitatívne požiadavky podľa § 186, prípadne dodatočné požiadavky podľa § 187,
- c) sú vyšpecifikované rizikové faktory podľa § 185 a je možné vykonávať stresové testovanie podľa § 188,
- d) vlastný model výpočtu trhového rizika poskytuje spoľahlivú informáciu o hodnote trhového rizika.

§ 190

(1) Pravidlá kombinovania výpočtu jednotlivých druhov trhového rizika vlastným modelom výpočtu trhového rizika a zjednodušeným prístupom výpočtu trhového rizika sú na

účely výpočtu hodnoty požiadavky na vlastné zdroje krytia trhového rizika splnené, ak platí, že pri kombinovaní výpočtu hodnôt požiadaviek na vlastné zdroje krytia jednotlivých druhov trhového rizika vlastnými modelmi výpočtu trhového rizika a metódami ustanovenými v § 158 až 183 sa dodržiava výpočet hodnoty požiadaviek na vlastné zdroje krytia celého trhového rizika a ak sú dodržané podmienky podľa odsekov 2 a 3.

(2) Ak toto opatrenie neustanovuje inak, pri výpočte hodnôt požiadaviek na vlastné zdroje krytia viacerých zložiek jednotlivých druhov trhového rizika sa kombinovanie výpočtu hodnôt požiadaviek na vlastné zdroje krytia týchto zložiek vlastnými modelmi výpočtu trhového rizika a metódami ustanovenými v § 158 až 183 neuplatňuje.

(3) Zmena používaných metód výpočtu hodnôt požiadaviek na vlastné zdroje krytia jednotlivých druhov trhového rizika sa uskutočňuje len, ak to vyplýva z predchádzajúceho súhlasu.

(4) Na účely tohto opatrenia sa rozumie

- a) jednotlivým druhom trhového rizika úrokové riziko, riziko dlhových finančných nástrojov, akciové riziko, riziko kapitálových nástrojov, devízové riziko a komoditné riziko,
- b) zložkou jednotlivého druhu trhového rizika samostatne identifikovateľná a merateľná časť hodnoty jednotlivého druhu trhového rizika.

§ 191

Požiadavky na vedenie dokumentácie k vlastnému modelu výpočtu trhového rizika a k jeho používaniu sú na účely výpočtu hodnoty požiadavky na vlastné zdroje krytia trhového rizika splnené, ak platí, že banka vedie písomnú dokumentáciu, ktorá popisuje všetky významné časti tohto modelu a metodiku merania rizík. Uvedená dokumentácia obsahuje minimálne popis koncepcie vlastného modelu výpočtu trhového rizika a jeho prevádzkové detaily. Písomná dokumentácia preukazuje, že vlastný model výpočtu trhového rizika je v súlade s požiadavkami podľa zákona o bankách a požiadavkami ustanovenými týmto opatrením, ktorej obsahom je aj

- a) odôvodnenie výberu používanej metodiky merania a riadenia rizík,
- b) detailný popis teoretických východísk pre zvolený vlastný model výpočtu trhového rizika, použité predpoklady a matematická alebo empirická základňa pre použité parametre tohto modelu, používané premenné a zdroje údajov pre tento model,
- c) popis používaných metód pre odhady,
- d) popis zodpovedností jednotlivých útvarov banky pri používaní vlastného modelu výpočtu trhového rizika v procese merania a riadenia rizík,
- e) popis procesu schvaľovania vlastného modelu výpočtu trhového rizika v banke a procesu prehodnocovania vlastného modelu výpočtu trhového rizika,
- f) výsledky stresového a spätného testovania, ktoré preukazujú, že vlastný model výpočtu trhového rizika banky spoľahlivo odhaduje mieru rizika,
- g) história hlavných zmien vo vlastnom modeli výpočtu trhového rizika a popis zmien od posledného posúdenia modelu,
- h) zavedenie prísnych štatistických postupov pre prehodnocovanie výberu vysvetľujúcich premenných,
- i) popis okolností pri ktorých model nebude pracovať efektívne.

Náležitosti žiadosti o predchádzajúci súhlas na používanie vlastného modelu výpočtu trhového rizika

§ 192

(1) Náležitosťami žiadosti banky o predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska na používanie vlastného modelu na výpočet trhového rizika sú

- a) obchodné meno a sídlo žiadateľa,
- b) identifikačné číslo žiadateľa,
- c) zoznam druhov trhového rizika, ktorého hodnota sa na účely určenia požiadavky na vlastné zdroje krytia trhového rizika určuje vlastným modelom výpočtu trhového rizika,
- d) informácia o tom, či je vlastný model výpočtu trhového rizika založený na princípe Monte Carlo simulácie, historickej simulácie, variančno-kovariančnej metódy alebo na inom princípe,
- e) informácia o tom, či vlastný model výpočtu trhového rizika, ktorý banka chce používať
 1. navrhla sama,
 2. je navrhnutý dodávateľom,
 3. je navrhnutý alebo používaný aj pri výpočte požiadaviek na vlastné zdroje materskou spoločnosťou banky, inou bankou alebo finančnou inštitúciou z konsolidovaného celku, ktorého je banka súčasťou, alebo je na jeho čele,
 4. je navrhnutý alebo obstaraný iným spôsobom ako je uvedené v prvom až treťom bode, s uvedením tohto spôsobu,
- f) meno a priezvisko kontaktnej osoby,
- g) zoznam dokladov s vyznačením, na preukázanie splnenia ktorých požiadaviek podľa § 184 až 191 sa predkladajú.

(2) Ako vlastný model výpočtu trhového rizika je možné použiť matematický alebo matematicko-štatistický model výpočtu veľkosti rizika typu hodnoty v riziku (value-at-risk) vrátane jeho softvérovej realizácie, ktorého spoľahlivosť a presnosť je overovaná programom spätného testovania.

§ 193

(1) Prílohami žiadosti podľa § 192 ods. 1 na účely ohodnotenia systému riadenia rizík sú tieto doklady:

- a) popis činností a zodpovedností útvarov vrátane ich rozdelenia medzi útvary, ktorých činnosť súvisí so systémom riadenia rizík banky vrátane jej útvarov v zahraničí s prehľadom štruktúry informačných tokov medzi týmito útvarmi a začlenenia týchto útvarov do organizačného usporiadania podľa organizačnej štruktúry banky, spolu s menami a priezviskami vedúcich zamestnancov alebo členov štatutárneho orgánu zodpovedných za riadenie jednotlivých útvarov a rizík,
- b) zoznam zamestnancov a iných osôb pracujúcich v útvaru riadenia rizík s prehľadom ich dosiahnutého vzdelania, odbornej spôsobilosti a dĺžky odbornej praxe v príslušnej oblasti a s prehľadom rozdelenia činností a zodpovedností útvaru riadenia rizík medzi jednotlivé osoby,
- c) zoznam zamestnancov a iných osôb zodpovedných za riadenie trhového rizika v banke, prípadne zoznam zamestnancov a iných osôb zodpovedných za riadenie trhového rizika v materskej banke, inej banke alebo finančnej inštitúcii, ku ktorej má banka vzťah

podľa § 192 ods. 1 písm. e) tretieho bodu, vrátane ich kompetencií v procese riadenia rizík a relevantných informačných tokov medzi nimi,

- d) zoznam zodpovedných zamestnancov a iných osôb pracujúcich v útvaroch, ktorých činnosť súvisí s používaním informačných systémov pri obchodovaní, vyrovnaní obchodov a kontrole rizika a zoznam zamestnancov a iných osôb pracujúcich v útvaroch informačných technológií, s prehľadom ich dosiahnutého vzdelania, odbornej spôsobilosti a dĺžky odbornej praxe v príslušnej oblasti,
- e) zoznam zamestnancov alebo iných osôb vykonávajúcich vnútorný audit systému riadenia rizík, s prehľadom ich dosiahnutého vzdelania, odbornej spôsobilosti a dĺžky odbornej praxe v príslušnej oblasti,
- f) ďalšie doklady podľa rozhodnutia banky popisujúce rozdelenie činností a zodpovedností v procese merania a riadenia rizík.

(2) Prílohami žiadosti podľa § 192 ods. 1 na účely ohodnotenia kvalitatívnych požiadaviek na použitie vlastného modelu výpočtu trhového rizika sú tieto doklady:

- a) zoznam denných správ a iných správ vypracovávaných útvarom riadenia rizík s popisom obsahu týchto správ a s popisom využitia výstupov z vlastného modelu výpočtu trhového rizika pri zostavovaní týchto správ,
- b) príklady správ podľa písmena a) upravujúcich informácie o rozsahu trhového rizika, ktorému je banka vystavená,
- c) zoznam zamestnancov alebo iných osôb podieľajúcich sa na príprave správ uvedených v písmenách a) a b) s prehľadom, komu sú správy zasielané a kým sú posudzované,
- d) zoznam zamestnancov alebo iných osôb podieľajúcich sa na vykonávaní stresového testovania a na príprave správ o výsledkoch stresového testovania s prehľadom, komu sú správy zasielané a kým sú posudzované,
- e) krízový plán činností súvisiacich s celkovým systémom riadenia rizík pre prípad zlyhania vlastného modelu výpočtu trhového rizika,
- f) správa o overení presnosti vlastného modelu výpočtu trhového rizika na splnenie požiadaviek podľa § 189,
- g) stanovisko príslušného orgánu dohľadu štátu, v ktorom má sídlo materská spoločnosť banky, iná banka alebo finančná inštitúcia, ku ktorej má banka vzťah podľa § 192 ods. 1 písm. e) tretieho bodu k používaniu vlastného modelu výpočtu trhového rizika, ak z predložených dokladov banky nie je možné spoľahlivo určiť splnenie akýchkoľvek požiadaviek na použitie vlastného modelu výpočtu trhového rizika,
- h) ďalšie doklady podľa rozhodnutia banky popisujúce použitie vlastného modelu výpočtu trhového rizika v procese denného riadenia rizík.

§ 194

Prílohami žiadosti podľa § 192 ods. 1 na účely ohodnotenia matematickej a štatistickej realizácie vlastného modelu výpočtu trhového rizika sú tieto doklady:

- a) popis štruktúry vlastného modelu výpočtu trhového rizika vrátane jeho matematického a štatistického základu s vysvetľovacími k používaným matematickým symbolom,
- b) zoznam premenných, vrátane odhadovaných premenných, vlastného modelu výpočtu trhového rizika s vysvetľovacími k používaným matematickým symbolom,
- c) zoznam odhadovaných vstupných parametrov a iných vstupných parametrov vlastného modelu výpočtu trhového rizika s vysvetľovacími k používaným matematickým symbolom s uvedením spôsobu a dôvodu ich odhadu,

- d) popis postupu používaného pre agregáciu individuálnych hodnôt v riziku (value-at-risk) určených vlastným modelom výpočtu trhového rizika pre jednotlivé pozície,
- e) popis výhod a nevýhod používaného vlastného modelu výpočtu trhového rizika podľa názoru banky,
- f) zoznam všetkých vnútorných predpisov, ktoré majú vzťah k matematickej a štatistickej realizácii vlastného modelu výpočtu trhového rizika a na požiadanie Národnej banky Slovenska aj tieto predpisy.

§ 195

(1) Prílohami žiadosti podľa § 192 ods. 1 na účely ohodnotenia kritérií pre špecifikáciu rizikových faktorov sú tieto doklady:

- a) aktuálny a úplný zoznam všetkých nástrojov, ktoré banka drží v portfóliách, z ktorých sa má vypočítavať hodnota trhového rizika vlastným modelom výpočtu trhového rizika, s popisom a charakteristikami jednotlivých nástrojov s vyjadrením vzťahu k jednotlivým rizikovým faktorom a priradením k príslušným typom nástrojov,
- b) zoznam rizikových faktorov, ktoré vlastný model výpočtu trhového rizika nezohľadňuje, zoznam nástrojov, ktorých sa toto nezohľadnenie týka spolu s mierou nezohľadnenia a vysvetlenie spôsobu odhadu hodnoty príslušných druhov trhového rizika, ak tento odhad existuje,
- c) podrobný popis rozkladu nástrojov do pozícií,
- d) popis jednotlivých oceňovacích funkcií, vrátane ich teoretického základu, s predpokladmi na ich použitie a zdôvodnením ich použitia pri oceňovaní svojich pozícií z nástrojov na účely použitia vlastného modelu výpočtu trhového rizika,
- e) popis používaných trhových výnosových kriviek a metód konštrukcie teoretických výnosových kriviek používaných pri oceňovaní úrokových nástrojov,
- f) teoretické zdôvodnenie výberu proxy radov hodnôt rizikového faktora pre každý príslušný rizikový faktor, v prípade ich používania,
- g) rozklad aspoň jedného nástroja do pozícií pre každý typ nástroja s uvedením
 1. dátumu zaujatia uvedených pozícií a podrobného popisu použitého nástroja, vrátane identifikovaných rizikových faktorov, príslušných oceňovacích funkcií, číselných radov hodnôt identifikovaných rizikových faktorov, prípadne proxy radov hodnôt rizikového faktora použitých ako vstupy pre výpočet rizika vlastným modelom výpočtu trhového rizika,
 2. vypočítaných hodnôt v riziku (value-at-risk), s dátumom, ku ktorému sa tieto výpočty uskutočnili,
- h) zoznam všetkých vnútorných predpisov, ktoré majú vzťah k typom nástrojov a rizikovým faktorom a na požiadanie Národnej banky Slovenska aj tieto predpisy.

(2) Na účely tohto opatrenia sa rozumie

- a) nástrojom obchod, finančný nástroj alebo komoditný nástroj,
- b) typom nástroja skupina nástrojov, na ktorých ocenenie sa používa rovnaká alebo príbuzná oceňovacia funkcia; ak sa rovnakosť alebo príbuznosť oceňovacích funkcií nedá uspokojivo určiť, typom nástroja sa rozumie aj taká skupina nástrojov, ktorých reálna hodnota sa mení na základe vplyvu zmien v hodnotách rizikových faktorov rovnakým alebo príbuzným spôsobom,
- c) rizikovým faktorom premenná, ktorej hodnota je spravidla určená na trhu a ktorej zmena ovplyvňuje reálnu hodnotu pozície alebo nástroja,

- d) proxy radom hodnôt rizikového faktora príslušný rad kombinácií hodnôt iných rizikových faktorov, ktorý nahrádza na trhu neprístupné hodnoty tohto rizikového faktora.

§ 196

(1) Prílohami žiadosti podľa § 192 ods. 1 na účely ohodnotenia požiadaviek na overovanie presnosti a činnosti vlastného modelu výpočtu trhového rizika spätným testovaním sú tieto doklady:

- a) popis základného postupu výpočtu zmeny reálnej hodnoty portfólia vrátane vysvetlenia, akým spôsobom sú vo výsledkoch obchodovania zahrnuté pozície v rámci dňa,
- b) jednotlivé denné zmeny reálnej hodnoty portfólia vypočítané počas obdobia spätného testovania minimálne za jeden rok,
- c) špecifikácia doby držby, z ktorej vychádza určenie hodnoty v riziku (value-at-risk),
- d) jednotlivé denné hodnoty v riziku (value-at-risk) vypočítané počas obdobia spätného testovania minimálne za jeden rok,
- e) kritériá, kvalitatívne faktory a kvantitatívne faktory zohľadňované pri hodnotení presnosti vlastného modelu výpočtu trhového rizika a popis spôsobu hodnotenia presnosti vlastného modelu výpočtu trhového rizika,
- f) výsledky spätného testovania na nižších úrovniach agregácií, napríklad vzťahujúce sa k časti portfólia alebo k vybranej skupine rizikových faktorov,
- g) príklady použitia spätného testovania vlastného modelu výpočtu trhového rizika,
- h) zoznam všetkých vnútorných predpisov, ktoré majú vzťah k spätnému testovaniu vlastného modelu výpočtu trhového rizika a na požiadanie Národnej banky Slovenska aj tieto predpisy.

(2) Dobou držby (holding period) sa na účely tohto opatrenia rozumie predpísaný počet dní, počas ktorých sa zloženie portfólia na účely výpočtu jeho hodnoty v riziku (value-at-risk) považuje za nemenné.

§ 197

(1) Prílohami žiadosti podľa § 192 ods. 1 na účely ohodnotenia požiadaviek na vykonávanie stresového testovania sú tieto doklady:

- a) popis metodiky a rozsahu stresových kvantitatívnych testov a kvalitatívnych testov a ich frekvencie,
- b) popis postupu, ktorým sú určované stresové scenáre,
- c) zoznam premenných, ku ktorým je prirovnávaná veľkosť akceptovateľnej straty v prípade krízovej situácie, napríklad plánovaný zisk alebo vlastné zdroje,
- d) správy o výsledkoch stresového testovania za posledný rok,
- e) príklady použitia stresového testovania,
- f) popis výhod a nevýhod používaného stresového testovania podľa názoru banky,
- g) zoznam všetkých vnútorných predpisov, ktoré majú vzťah k stresovému testovaniu a na požiadanie Národnej banky Slovenska aj tieto predpisy.

(2) Stresovým scenárom sa na účely tohto opatrenia rozumie súbor predpokladov, na základe ktorých banka identifikuje udalosti, ktoré môžu ovplyvniť jej finančné zdravie.

§ 198

(1) Prílohami žiadosti podľa § 192 ods. 1 na účely ohodnotenia kvality predkladaných dát a zdrojov týchto dát v rámci ohodnotenia plnenia kvalitatívnych a kvantitatívnych požiadaviek na vlastný model výpočtu trhového rizika sú tieto doklady:

- a) súbory číselných dát
 1. prepočítaných a vyjadrených v slovenských korunách, s uvedením použitých kurzov cudzích mien, ak nie je s Národnou bankou Slovenska dohodnuté inak,
 2. s určeným rádom a počtom desatinných miest, ak nie je s Národnou bankou Slovenska dohodnuté inak,
 3. vo formáte podľa dohody s Národnou bankou Slovenska,
 4. s uvedením informácie o ich zdroji,
- b) správy o výsledkoch kontroly kvality vstupných dát do vlastného modelu výpočtu trhového rizika uskutočnenej pred využitím údajov vypočítaných vlastným modelom výpočtu trhového rizika, s vysvetlením spôsobu výkonu tejto kontroly, so správou o chybovosti kontrolovaných dát vznikajúcej pri
 1. odhade chýbajúcich údajov vo vstupných časových radoch,
 2. získavaní vstupných časových radov,
 3. nahradzovaní reálne neexistujúcich vstupných časových radov proxy radmi hodnôt rizikového faktora,
- c) popis, akým spôsobom sa odhadujú parametre vlastného modelu výpočtu trhového rizika v prípade
 1. chýbajúcich údajov vo vstupných časových radoch a používania proxy radov hodnôt rizikového faktora,
 2. neporovnateľných údajov vo vstupných časových radoch, napríklad z hľadiska rozdielnosti frekvencie pozorovaní alebo rozdielnosti mien,
 3. výskytu pozorovaní premenných s extrémnymi hodnotami v porovnaní s vybraným rozdelením početností uvažovaných premenných,
- d) informácia o postupe a frekvencii aktualizácie vstupných časových radov a plán pre prípad zlyhania tejto aktualizácie, najmä pri nedostatku doplňujúcich údajov do vstupných časových radov,
- e) zoznam všetkých vnútorných predpisov, ktoré majú vzťah k dátam a zdrojom dát a na požiadanie Národnej banky Slovenska aj tieto predpisy.

(2) Prílohami žiadosti podľa § 192 ods. 1 na účely ohodnotenia kvality informačných systémov spracovania dát v rámci ohodnotenia plnenia kvalitatívnych a kvantitatívnych požiadaviek na vlastný model výpočtu trhového rizika sú tieto doklady:

- a) zoznam rozhodujúcich informačných systémov, ktoré používajú útvary obchodovania, vysporiadavania obchodov a riadenia rizík,
- b) informácia o vlastnom posúdení výhod a nevýhod informačného systému zabezpečujúceho matematickú a štatistickú realizáciu vlastného modelu výpočtu trhového rizika na účely zaznamenávania nástrojov a ich pozícií, oceňovania pozícií a ich agregácie a výpočtu hodnôt v riziku (value-at-risk) vlastným modelom výpočtu trhového rizika,
- c) schéma znázorňujúca tok dát
 1. pri zaznamenávaní nástrojov a ich pozícií, v ktorej je vysvetlený spôsob ich odovzdávania a kontroly na rozhraniach jednotlivých informačných systémov,
 2. zo zdrojov hodnôt rizikových faktorov, prípadne hodnôt z proxy radov hodnôt rizikového faktora používaných vlastným modelom výpočtu trhového rizika a pri oceňovaní a agregovaní nástrojov a ich pozícií,

3. výsledných hodnôt v riziku (value-at-risk) vypočítaných vlastným modelom výpočtu trhového rizika,
 4. celkovo medzi procesmi uvedenými v prvom až treťom bode, s uvedením termínov uzavretia jednotlivých tokov najmä na účely využitia dát pre obchodovanie,
- d) zoznam všetkých vnútorných predpisov, ktoré majú vzťah k informačným systémom spracovania dát a na požiadanie Národnej banky Slovenska aj tieto predpisy.

§ 199

(1) Prílohami žiadosti podľa § 192 ods. 1 na účely ohodnotenia systému limitov v rámci ohodnotenia plnenia kvalitatívnych a kvantitatívnych požiadaviek na vlastný model výpočtu trhového rizika sú tieto doklady:

- a) popis štruktúry a rozsahu využitia všetkých limitov vzťahujúcich sa k trhovému riziku vrátane obchodných limitov podľa jednotlivých rizík a podľa jednotlivých útvarov obchodovania banky,
- b) spôsob prepočtu limitov na hodnotu v riziku (value-at-risk) na obchodné limity a limity iných veličín, napríklad limity na citlivosť na zmeny hodnôt rizikových faktorov,
- c) dokument, ktorým sa preukáže, že
 1. obchodné limity sú neoddeliteľnou súčasťou systému limitov vzťahujúcich sa k trhovému riziku a výsledkom procesu určovania útvarom riadenia rizík,
 2. limity vzťahujúce sa k trhovému riziku sa určujú s využitím metód výpočtu hodnôt v riziku (value-at-risk) a preverujú z hľadiska výsledkov stresového testovania,
 3. limity vzťahujúce sa k trhovému riziku sú predmetom procesu schvaľovania a sledovania, vrátane schvaľovania oprávnení na ich prekročovanie,
- d) popis postupu pri neoprávnených prekročeníach limitov vzťahujúcich sa k trhovému riziku,
- e) popis štruktúry informačných tokov v procese určovania, schvaľovania a sledovania limitov vzťahujúcich sa k trhovému riziku a v procese schvaľovania prekročení týchto limitov a zisťovania dôvodov prekročení týchto limitov,
- f) zoznam všetkých vnútorných predpisov, ktoré majú vzťah k systému limitov a na požiadanie Národnej banky Slovenska aj tieto predpisy.

§ 200

Prílohami žiadosti podľa § 192 ods. 1 na účely ohodnotenia vnútorného auditu v rámci ohodnotenia plnenia kvalitatívnych a kvantitatívnych požiadaviek na vlastný model výpočtu trhového rizika sú tieto doklady:

- a) aktuálna správa útvaru vnútorného auditu a vnútornej kontroly banky o posúdení celkového systému riadenia rizík banky podľa § 184 písm. k), o ohodnotení spôsobu plnenia požiadaviek podľa § 184 až 191 a o ohodnotení výpočtov vlastným modelom výpočtu trhového rizika,
- b) vyhlásenie o tom, že výsledky vykonávania vnútorného auditu procesov spojených s používaním vlastného modelu výpočtu trhového rizika sú predmetom správy pre vedúcich zamestnancov banky a členov štatutárneho orgánu banky, a že uvedená správa je pravidelne doručovaná.

§ 201

(1) Náležitostami žiadosti banky o súhlas pre banku na zmenu vlastného modelu výpočtu trhového rizika sú

- a) obchodné meno a sídlo žiadateľa,
- b) identifikačné číslo žiadateľa,
- c) dôvod zmeny vlastného modelu výpočtu trhového rizika,
- d) zoznam dokladov s vyznačením, na preukázanie splnenia ktorých požiadaviek podľa § 184 až 191 sa predkladajú.

(2) Prílohami žiadosti podľa odseku 1 na účely ohodnotenia zmeny vlastného modelu výpočtu trhového rizika sú tieto doklady:

- a) súhrnný dokument, ktorý popisuje
 1. zmeny matematickej a štatistickej realizácie používaného vlastného modelu výpočtu trhového rizika a zmeny vyplývajúce zo zavedenia nového typu nástroja alebo nového nástroja,
 2. závery vyplývajúce z previerky používaného vlastného modelu výpočtu trhového rizika vykonanej útvarom vnútorného auditu a vnútornej kontroly banky a z výsledkov stresového testovania a spätného testovania používaného vlastného modelu výpočtu trhového rizika,
- b) zoznam zamestnancov alebo iných osôb zodpovedných za zmenu vlastného modelu výpočtu trhového rizika a meno a priezvisko kontaktnej osoby,
- c) zoznam doplňovaných typov nástrojov, prípadne nástrojov nepriradených k typom nástrojov, vrátane zoznamu typov nástrojov, prípadne nástrojov nepriradených k typom nástrojov, zahrnutých v používanom vlastnom modeli výpočtu trhového rizika s upozornením na výrazné rozdiely medzi existujúcimi a doplňovanými typmi nástrojov a nástrojmi,
- d) popis vplyvu zmeny vlastného modelu výpočtu trhového rizika na systém obchodných limitov podľa § 199,
- e) popis vplyvu zmeny vlastného modelu výpočtu trhového rizika na hodnoty požiadaviek na vlastné zdroje na krytie trhového rizika,
- f) výsledky spätného testovania používaného vlastného modelu výpočtu trhového rizika a výsledky spätného testovania zmeneného vlastného modelu výpočtu trhového rizika za obdobie 60 pracovných dní, prípadne kratšie po dohode s Národnou bankou Slovenska v závislosti od rozsahu zmien vlastného modelu výpočtu trhového rizika,
- g) výsledky paralelného testovania používaného vlastného modelu výpočtu trhového rizika a zmeneného vlastného modelu výpočtu trhového rizika za obdobie aspoň 20 pracovných dní, s výnimkou prípadu zmeny vlastného modelu výpočtu trhového rizika na základe zmeny rozsahu typov nástrojov alebo nástrojov a vysvetlenie hlavných rozdielov vyplývajúcich z tohto paralelného testovania,
- h) popis nových stresových scenárov alebo upravených pôvodných stresových scenárov, ktoré sa vzťahujú k zmene vlastného modelu výpočtu trhového rizika s doložením konkrétnych príkladov ich použitia,
- i) popis zmeny v štruktúre zodpovedností vyplývajúcej zo zmeny vlastného modelu výpočtu trhového rizika,
- j) správa útvaru vnútorného auditu a vnútornej kontroly banky o posúdení zmeny vlastného modelu výpočtu trhového rizika,
- k) správa o overení presnosti zmeneného vlastného modelu výpočtu trhového rizika na splnenie požiadaviek podľa § 189,

- l) ďalšie doklady podľa rozhodnutia banky týkajúce sa zmien vlastného modelu výpočtu trhového rizika,
- m) zoznam všetkých vnútorných predpisov, ktoré majú vzťah k zmene vlastného modelu výpočtu trhového rizika a na požiadanie Národnej banky Slovenska aj tieto predpisy.

(3) Zmenou vlastného modelu výpočtu trhového rizika sa na účely tohto opatrenia rozumie zmena v používaní alebo v definícii vlastného modelu výpočtu trhového rizika spôsobená

- a) rozšírením rozsahu typov nástrojov alebo nástrojov nepriradených k typom nástrojov, ku ktorým sa viaže trhové riziko vypočítavané týmto vlastným modelom výpočtu trhového rizika alebo
- b) zmenou matematickej a štatistickej realizácie vlastného modelu výpočtu trhového rizika.

(4) Paralelným testovaním používaného vlastného modelu výpočtu trhového rizika a zmeneného vlastného modelu výpočtu trhového rizika sa na účely tohto opatrenia rozumie porovnanie výsledkov spätného testovania používaného vlastného modelu výpočtu trhového rizika s výsledkami spätného testovania zmeneného vlastného modelu výpočtu trhového rizika, ktoré sa zisťujú k tým istým časovým okamihom a za obdobie rovnakej dĺžky.

PIATA ČASŤ POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE KRYTIA OPERAČNÉHO RIZIKA

PRVÁ HLAVA PRÍSTUP ZÁKLADNÉHO INDIKÁTORA

§ 202

(1) Požiadavka na vlastné zdroje na operačné riziko v rámci prístupu základného indikátora predstavuje 15 % príslušného indikátora definovaného v odsekoch 2 až 5 a v § 203.

(2) V banke sa vypočíta príslušný indikátor ako priemer súčtu čistých úrokových výnosov a čistých neúrokových výnosov za tri roky.

(3) V banke sa vypočíta príslušný indikátor na základe posledných troch dvanásťmesačných pozorovaní na konci finančného roka. Ak banka nemá k dispozícii auditované údaje, použijú sa expertné obchodné odhady, alebo sa použijú údaje, ktoré vzniknú vhodným spojením dostupných auditovaných údajov a expertných odhadov.

(4) Ak je v prípade niektorého z troch dvanásťmesačných pozorovaní súčet čistých úrokových výnosov a čistých neúrokových výnosov záporný alebo sa rovná nule, táto hodnota sa pri výpočte trojročného priemeru neberie do úvahy. Príslušný indikátor sa počíta ako podiel súčtu kladných hodnôt a počtu kladných hodnôt.

(5) Na základe účtovných položiek výkazu ziskov a strát sa v banke počíta príslušný indikátor ako súčet položiek uvedených v tabuľke č. 34. Do súčtu sa zahŕňa každá položka.

Tabuľka č. 34

1	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy
2	Náklady na úroky a obdobné náklady
3	Výnosy z akcií a iných cenných papierov s premenlivým/pevným výnosom
4	Výnosy z poplatkov a provízií
5	Náklady na poplatky a provízie
6	Čistý zisk alebo čistá strata z finančných operácií
7	Ostatné výnosy z finančných činností

§ 203

(1) Príslušný indikátor podľa § 202 sa počíta skôr ako sú odpočítané akékoľvek opravné položky alebo je inak vykonaná úprava ocenenia majetku alebo je zohľadnená výška rezerv a prevádzkových nákladov. Prevádzkové náklady zahŕňajú poplatky za služby nakupované od tretích strán, ktoré nie sú ani materskou ani dcérskou spoločnosťou banky ani dcérskou spoločnosťou materskej spoločnosti, ktorá je tiež materskou spoločnosťou banky. Náklady na služby poskytované tretími stranami znižujú indikátor vtedy, ak sú náklady zúčtované v prospech osoby, ktorá podlieha dohľadu podľa zákona o bankách alebo porovnateľnému dohľadu v inom členskom štáte.

(2) Do výpočtu príslušného indikátora podľa § 202 sa nezahŕňajú tieto položky:

- a) realizované zisky a straty z predaja položiek nezahrnutých do obchodnej knihy,
- b) mimoriadne alebo nepravidelné výnosy,
- c) výnosy z poistenia, ak poskytovanie služieb v oblasti poisťovníctva nie je bežnou súčasťou obchodných aktivít banky.

Precenenie, ktoré je zaúčtované na účtoch ziskov a strát, sa zahrnie do výpočtu.

DRUHÁ HLAVA ŠTANDARDIZOVANÝ PRÍSTUP PRE OPERAČNÉ RIZIKO

§ 204

(1) Požiadavka na vlastné zdroje na operačné riziko v rámci štandardizovaného prístupu pre operačné riziko predstavuje priemer za tri roky rizikovo váženého príslušného indikátora vypočítaného každoročne v rámci obchodných línií uvedených v tabuľke č. 35. V banke sa v každom roku zahrnie do celkovej požiadavky na vlastné zdroje záporná požiadavka na vlastné zdroje v príslušnej obchodnej línii, ktorá vyplýva zo záporného príslušného indikátora. Ak je agregovaná požiadavka na vlastné zdroje zo všetkých obchodných línií počas príslušného roku záporná, za tento rok sa zahrnie do priemeru nula.

(2) Trojročný priemer podľa odseku 1 sa počíta na základe posledných troch dvanásťmesačných pozorovaní na konci účtovného obdobia. Ak banka nemá k dispozícii auditované údaje z účtovnej závierky, použijú sa expertné obchodné odhady takýchto údajov, alebo sa použijú údaje, ktoré vzniknú vhodným spojením dostupných auditovaných údajov z účtovnej závierky a expertných odhadov takýchto údajov.

Tabuľka č. 35

Obchodná línia	Zoznam činností	Percento rizikového vážená príslušného indikátora
Investičné bankovníctvo	Upisovanie finančných nástrojov a umiestňovanie finančných nástrojov so záväzkom Služby spojené s upisovaním Poradenstvo pri investovaní Poradenstvo podnikom týkajúce sa kapitálovej štruktúry, odvetvovej stratégie a súvisiacich otázok a poradenstvo a služby týkajúce sa splynutí/zlúčení a kúpy podnikov Výskum v oblasti investovania a finančná analýza a iné formy všeobecne platných odporúčaní týkajúcich sa obchodov s finančnými nástrojmi	18 %
Obchodovanie na finančných trhoch	Obchodovanie na vlastný účet Sprostredkovanie na peňažnom trhu Prijímanie a prevod príkazov týkajúcich sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov Vykonávanie príkazov v mene klienta Umiestňovanie finančných nástrojov bez záväzku Prevádzka multilaterálnych systémov obchodovania	18 %
Retailové makléřstvo (Činnosti spojené s jednotlivými fyzickými osobami alebo s malými a stredne veľkými subjektmi, ktoré spĺňajú kritériá štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko týkajúce sa triedy retailových expozícií)	Prijímanie a prevod príkazov týkajúcich sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov Vykonávanie príkazov v mene klienta Umiestňovanie finančných nástrojov bez záväzku	12 %
Komerčné bankovníctvo	Prijímanie vkladov a iných návratných zdrojov Poskytovanie úverov Finančný leasing Záruky a záväzky	15 %
Retailové bankovníctvo (Činnosti spojené s jednotlivými fyzickými osobami alebo s malými a stredne veľkými subjektmi, ktoré spĺňajú kritériá štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko týkajúce sa triedy retailových expozícií)	Prijímanie vkladov a iných návratných zdrojov Poskytovanie úverov Finančný leasing Záruky a záväzky	12 %
Platobný styk a zúčtovanie	Služby spojené s prevodom peňazí Vydávanie a správa platobných prostriedkov	18 %
Služby z poverenia	Úschova a správa finančných nástrojov na účet klientov vrátane uloženia a s ním spojených služieb ako napríklad riadenie hotovosti a financovaných zabezpečení	15 %
Riadenie aktív	Riadenie portfólia Riadenie jednotiek kolektívneho investovania Ostatné formy riadenia aktív	12 %

§ 205

(1) Banka môže na účely výpočtu požiadavky na vlastné zdroje krytia operačného rizika uplatňovať alternatívny štandardizovaný prístup prostredníctvom alternatívnych indikátorov pre obchodné línie „retailové bankovníctvo“ a „komerčné bankovníctvo“.

(2) Príslušný indikátor je normalizovaný indikátor výnosu rovný trojročnému priemeru celkovej nominálnej hodnoty úverov a preddavkov, ktorý sa vynásobí koeficientom 0,035.

(3) Na účely obchodných línií „retailové bankovníctvo“ a „komerčné bankovníctvo“ sa za úvery a preddavky považujú celkové čerpané objemy zodpovedajúcich kreditných portfólií. Do obchodnej línie „komerčné bankovníctvo“ patria aj cenné papiere, ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe.

§ 206

(1) Alternatívne indikátory v banke možno použiť za predpokladu, že sú splnené tieto podmienky:

- a) banka sa zaoberá predovšetkým činnosťami retailového bankovníctva a komerčného bankovníctva, ktoré predstavujú najmenej 90 % jej výnosov,
- b) významná časť činností banky v oblasti retailového bankovníctva a komerčného bankovníctva pozostáva z úverov, ktoré sú spojené s vysokou pravdepodobnosťou ich zlyhania.

(2) Alternatívne indikátory v banke možno použiť za predpokladu, že sú splnené tieto podmienky:

- a) banka má dobre zdokumentovaný systém hodnotenia a riadenia operačného rizika s jasne určenými úlohami pre tento systém, identifikuje svoje expozície voči operačnému riziku a zbiera príslušné údaje týkajúce sa tohto rizika vrátane údajov o významných stratách; tento systém je predmetom pravidelných nezávislých kontrol,
- b) banka má systém na hodnotenie operačného rizika dôsledne začlenený do procesov riadenia rizík, jeho výstup je neoddeliteľnou súčasťou procesu sledovania a kontroly charakteru jej operačného rizika,
- c) banka má systém vykazovania pre manažment, ktorý funkciám zodpovedným za príslušné činnosti v rámci banky poskytne správy o operačnom riziku; banka má zavedené postupy týkajúce sa prijatia primeraných opatrení vzhľadom na informácie obsiahnuté v správach pre manažment.

§ 207

Na účely výpočtu požiadavky na vlastné zdroje krytia operačného rizika štandardizovaným prístupom pre operačné riziko sa vypracujú a zdokumentujú osobitné politiky banky a kritériá na zaradovanie príslušného indikátora pre aktuálne obchodné línie a činnosti do štandardizovaného rámca. Kritériá sú preskúmané a v prípade nových alebo meniacich sa obchodných činností a rizík primerane upravené. Princípy zaradovania činností do obchodných línií sú tieto:

- a) všetky činnosti sa zaradujú do obchodných línií, a to vzájomne sa vylučujúcim a vyčerpávajúcim spôsobom,

- b) akákoľvek činnosť, ktorú nemožno ihneď zaradiť do rámca obchodných línií, ktorá však má pomocnú funkciu vo vzťahu k činnosti zahrnutej do tohto rámca, sa zaraduje do obchodnej línie, ktorú podporuje; ak sa pomocná činnosť vzťahuje na viaceré obchodné línie, použije sa objektívne zaradovacie kritérium,
- c) ak sa nejaká činnosť nedá zaradiť do konkrétnej obchodnej línie, zaraduje sa do obchodnej línie s najvyššou percentuálnou hodnotou; do tej istej obchodnej línie sa zaradiť aj akákoľvek iná pomocná činnosť, ktorá s ňou súvisí,
- d) banka môže na pridelenie príslušného indikátora jednotlivým obchodným líniám použiť interné oceňovacie metódy; náklady vzniknuté v jednej obchodnej líni, ktoré sa týkajú inej obchodnej línie, môžu byť preradené do obchodnej línie, do ktorej prislúchajú napríklad použitím posudzovania založeného na vnútornom prevode nákladov medzi týmito dvoma obchodnými líniami,
- e) zaradovanie činností do obchodných línií na účely výpočtu požiadavky na vlastné zdroje pre operačné riziko je v súlade s kategóriami používanými pre kreditné a trhové riziko,
- f) za politiku zaradovania obchodných línií sú zodpovední poverení vedúci zamestnanci banky pod kontrolou riadiacich orgánov banky,
- g) postup zaradovania do obchodných línií je predmetom nezávislej kontroly.

TRETIA HLAVA POKROČILÉ PRÍSTUPY MERANIA

§ 208

Na účely výpočtu požiadavky na vlastné zdroje krytia operačného rizika pokročilými prístupmi merania, okrem všeobecných štandardov riadenia rizík, banka spĺňa kvalitatívne kritéria, ak platí, že

- a) interný systém merania operačného rizika banky predstavuje integrovanú súčasť každodenných procesov riadenia rizika,
- b) sú pravidelne predkladané správy o expozíciách voči operačnému riziku a o stratách, ktoré sa vyskytli; v banke sú zavedené postupy na prijatie primeraných nápravných opatrení,
- c) systém riadenia rizika banky je riadne zdokumentovaný; banka zavádza postupy na zabezpečenie dodržiavania kritérií, ako aj postupy v prípade ich nedodržiavania,
- d) procesy riadenia operačného rizika a systémy merania podliehajú pravidelným kontrolám v rámci vykonávaného interného auditu alebo auditu.

§ 209

(1) Na účely výpočtu požiadavky na vlastné zdroje krytia operačného rizika pokročilými prístupmi merania banka spĺňa kvantitatívne kritériá, ak platí, že požiadavka na vlastné zdroje počítaná bankou zahŕňa očakávanú aj neočakávanú stratu okrem prípadu, keď banka môže preukázať, že očakávaná strata je primerane zohľadnená v jej interných obchodných postupoch. Meranie operačného rizika prostredníctvom systému merania operačného rizika má zohľadňovať možné extrémne udalosti rozsiahleho dopadu, a tak dosiahnuť úroveň spoľahlivosti porovnateľnú s 99,9 % intervalom spoľahlivosti za obdobie jedného roka.

(2) Aby systém merania operačného rizika banky spĺňal úroveň spoľahlivosti ustanovenú v odseku 1, obsahuje určité kľúčové prvky. Tieto prvky musia zahŕňať používanie

interných údajov, externých údajov, analýzu scenárov a faktory odrážajúce obchodné prostredie a systémy vnútornej kontroly, ako je ustanovené v odsekoch 3 až 5. Banka má riadne zdokumentovaný prístup na určenie váhy použitia týchto štyroch prvkov v jej celkovom systéme merania operačného rizika.

(3) Systém merania operačného rizika zohľadňuje hlavné faktory rizika ovplyvňujúce tvar koncov funkcie pravdepodobnosti týkajúcej sa odhadov strát.

(4) Korelácie strát z operačného rizika medzi jednotlivými odhadmi operačného rizika banka použije len vtedy, ak preukáže, že jej systém na meranie korelácií je všeobecne uznávaný, komplexne a integrovane prevzatý a zohľadňujúci neistotu, ktorú takéto odhady korelácií so sebou prinášajú, najmä v obdobiach stresu. V banke sa overuje správnosť jej predpokladaných korelácií použitím primeraných kvantitatívnych a kvalitatívnych postupov.

(5) Systém merania operačného rizika musí byť vnútorne rovnaký a musí predchádzať viacnásobnému započítavaniu kvalitatívnych hodnotení alebo postupov zmiernovania rizika uznaných v iných oblastiach rámca výpočtu požiadaviek na vlastné zdroje.

§ 210

(1) Vlastné merania operačného rizika a výpočtu požiadavky na vlastné zdroje krytia operačného rizika pokročilým prístupom merania sú založené na minimálnom období vlastného historického pozorovania, ktoré predstavuje päť rokov. Ak banka použije pokročilý prístup merania po prvýkrát, obdobie vlastného historického pozorovania môže predstavovať tri roky. Na účely výpočtu požiadavky na vlastné zdroje krytia operačného rizika pokročilým prístupom merania banka postupuje pri používaní vlastných údajov podľa prvej vety odsekov 2 až 6.

(2) V banke sa zaraďujú jej historické údaje o vlastných stratách do obchodných línií vymedzených v § 204 tabuľke. č. 35 a do kategórií udalostí vymedzených v tabuľke č. 36, ako aj sa poskytujú tieto údaje Národnej banke Slovenska, ak táto o ne požiada. Zaradenie strát do konkrétnych obchodných línií a kategórií udalostí je založené na zdokumentovaných objektívnych kritériách. Straty z operačného rizika, ktoré súvisia s kreditným rizikom a boli v minulosti zahrnuté do vlastných databáz kreditného rizika, sú zaznamenané do databáz operačného rizika a sú osobitne označené. Takéto straty nebudú predmetom požiadavky na vlastné zdroje na operačné riziko, ak sa budú aj naďalej posudzovať na účely výpočtu požiadaviek na vlastné zdroje ako straty z kreditného rizika. Straty z operačného rizika, ktoré sa týkajú trhového rizika, sú predmetom požiadavky na vlastné zdroje na operačné riziko.

(3) Vlastné údaje o stratách banky zohľadňujú všetky významné činnosti a expozície zo všetkých príslušných podsystémov a zemepisných oblastí. Všetky nezahrnuté činnosti alebo expozície, či osobitne alebo v kombinácii, by nemali mať žiadny významný vplyv na celkové odhady rizika. Musia sa vymedziť primerané minimálne prahy strát pre zber vlastných údajov o stratách.

(4) Okrem informácií o výške hrubých strát sa v banke zbierajú vlastné informácie o dátume udalosti, akýchkoľvek náhradách za hrubé straty, ako aj opisné informácie týkajúce sa faktorov a príčin straty.

(5) V banke sa uplatňujú osobitné kritériá na zaradenie údajov o stratách vyplývajúcich z udalosti týkajúcej sa centralizovanej funkcie alebo činnosti, ktorá sa týka viacerých obchodných línií, ako aj z udalostí, ktoré navzájom súvisia v rámci určitého obdobia.

(6) V banke sú zdokumentované postupy hodnotenia pretrvávajúcej významnosti vlastných historických údajov o stratách vrátane situácií, kedy sa môže použiť nahradenie na základe expertného posúdenia, škálovania alebo iná úprava, v rámci akého rozsahu sa môžu použiť a kto má právo prijať takéto rozhodnutia.

§ 211

V banke sa používajú v jej systéme merania operačného rizika podľa § 209 významné vonkajšie údaje najmä vtedy, ak existuje dôvod, na základe ktorého sa môže opodstatnene domnievať, že banka je vystavená zriedkavým, napriek tomu potenciálne vážnym stratám. Banka má systematický postup na určenie situácií, v prípade ktorých sa používajú vonkajšie údaje a metodiky použité na zahrnutie týchto údajov do svojho systému merania operačného rizika. Podmienky a postupy týkajúce sa použitia vonkajších údajov sú predmetom pravidelnej revízie, dokumentujú sa a podliehajú pravidelnej nezávislej kontrole v rámci systému vnútornej kontroly.

§ 212

Banka na účely výpočtu požiadavky na vlastné zdroje krytia operačného rizika pokročilým prístupom merania používa analýzu scenárov založenú na názore experta v spojení s vonkajšími údajmi s cieľom zhodnotiť svoju expozíciu voči udalostiam s veľmi vážnym dopadom. Aby sa zabezpečila zmysluplnosť takýchto hodnotení, po istom čase je potrebné tieto hodnotenia porovnaním so skutočnými stratami overiť a prehodnotiť.

§ 213

(1) Metodika hodnotenia rizík v celej banke na účely použitia pokročilého prístupu merania zohľadňuje kľúčové faktory obchodného prostredia a vnútornej kontroly, ktoré môžu zmeniť jej charakter operačného rizika.

(2) Výber každého faktora podľa odseku 1 je odôvodnený jeho významným rizikovým vplyvom na základe skúseností a odhadu experta príslušných obchodných oblastí.

(3) Citlivosť odhadov rizika na zmeny vo faktoroch podľa odseku 1 a príslušné určenie váhy rôznych faktorov sa riadne odôvodňuje. Okrem zohľadnenia zmien rizika z dôvodu zlepšenia kontrol rizika, rámec zohľadňuje aj potenciálny nárast rizika z dôvodu väčšej zložitosti činností alebo nárastu objemu obchodných činností.

(4) Metodika hodnotenia rizík podľa odseku 1 je zdokumentovaná a podlieha nezávislej kontrole v rámci banky a kontrole zo strany Národnej banky Slovenska. Postup a výsledky je potrebné po istom čase porovnaním so skutočnými vlastnými stratami a príslušnými vonkajšími údajmi overiť a prehodnotiť.

§ 214

(1) Banka môže pri požívaní pokročilého prístupu merania zohľadniť vplyv poistenia za dodržiavania podmienok ustanovených v odsekoch 2 až 5, ako aj ďalšie mechanizmy prenosu rizika, ak banka môže preukázať dosiahnutie výrazného účinku zmiernenia rizika.

(2) Poskytovateľ poistenia alebo zaistenia je oprávnený poskytovať poistenie alebo zaistenie ak má minimálny rating platobnej schopnosti uznanej ratingovej agentúry, ktorý je podľa uznanej ratingovej agentúry spojený s tretím stupňom kreditnej kvality alebo vyšším podľa pravidiel na určenie rizikových váh expozícií voči úverovým inštitúciám ustanovených pre štandardizovaný prístup pre kreditné riziko.

(3) Poistenie a rámec poistenia banky spĺňajú tieto podmienky:

- a) počiatková doba platnosti poistnej zmluvy musí byť aspoň jeden rok; ak ide o zmluvy, ktorých zostatková doba platnosti je kratšia ako jeden rok, uplatnia sa primerané zrážky odrážajúce postupné znižovanie zostatkovej doby platnosti zmluvy až do 100 % zrážky v prípade zmlúv, ktorých zostatková doba platnosti je 90 dní alebo kratšia,
- b) minimálna výpovedná lehota na zrušenie poistnej zmluvy je 90 dní,
- c) poistná zmluva neobsahuje žiadne vylúčenia alebo obmedzenia alebo nebráni v prípade úpadku banky, jej samotnej, správcovi konkurznej podstaty alebo likvidátorovi opätovne získať náhradu za škody alebo výdavky, ktoré vznikli banke, okrem prípadov, ktoré sa objavili po začatí konkurzného konania alebo likvidácie vo vzťahu k banke za predpokladu, že poistná zmluva môže vylúčiť akúkoľvek pokutu, trest alebo penále, ktoré vyplývajú z činností príslušných orgánov,
- d) výpočty zmierňovania rizika musia zohľadňovať poistné krytie spôsobom, ktorý je transparentný a rovnaký ak ide o reálnu pravdepodobnosť existencie straty a dopad straty, ktoré slúžia na celkový výpočet požiadavky na vlastné zdroje na operačné riziko,
- e) poistenie poskytuje tretia strana; ak poistenie poskytujú ovládané spoločnosti a pridružené spoločnosti, expozícia sa musí preniesť na nezávislú tretiu stranu, napríklad prostredníctvom zaistenia, ktoré spĺňa kvalifikačné kritériá,
- f) rámec na uznanie poistenia je riadne odôvodnený a zdokumentovaný.

(4) Metodika na uznávanie poistenia obsahuje prostredníctvom diskontov alebo zrážok uplatnených na uznané sumy v rámci poistenia tieto prvky:

- a) zostatkovú dobu platnosti poistnej zmluvy, ak je kratšia než jeden rok,
- b) podmienky zrušenia zmluvy, ak je jej trvanie kratšie ako jeden rok,
- c) neistotu platby, ako aj rozdielnosť v pokrytí poistnými zmluvami.

(5) Zníženie požiadavky na vlastné zdroje, ktoré vyplýva z uznania poistenia, nesmie prekročiť 20 % požiadavky na vlastné zdroje na operačné riziko pred použitím postupov zmierňovania rizika.

§ 215

(1) Ak materská banka v Európskej únii a jej dcérske spoločnosti alebo dcérske spoločnosti materskej finančnej holdingovej spoločnosti v Európskej únii zamýšľajú použiť pokročilý prístup merania, žiadosť o predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska podľa § 33d ods. 8 zákona o bankách má obsahovať aj opis metodiky použitej na rozmiestnenie vlastných zdrojov na operačné riziko medzi jednotlivé subjekty skupiny.

(2) V žiadosti o predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska podľa odseku 1 sa uvádza, či a ako sa plánujú účinky diverzifikácie operačného rizika zahrnúť do systému merania operačného rizika v rámci skupiny.

ŠTVRTÁ HLAVA KOMBINOVANÉ POUŽITIE METÓD

§ 216

(1) Banka môže na účely výpočtu požiadavky na vlastné zdroje krytia operačného rizika použiť pokročilý prístup merania v kombinácii buď s prístupom základného indikátora alebo so štandardizovaným prístupom pre operačné riziko za predpokladu, ak

- a) má zachytené všetky svoje operačné riziká,
- b) jej Národná banka Slovenska vydala predchádzajúci súhlas s metodikou, ktorú banka používa na rôzne činnosti, zemepisné oblasti, právne štruktúry alebo iné príslušné rozdelenie určené interne,
- c) časť činností spadajúcich pod štandardizovaný prístup pre operačné riziko a pokročilý prístup merania spĺňa kvalifikačné kritériá ustanovené týmto opatrením pre každý z týchto prístupov.

(2) Na účely odseku 1 je potrebné plnenie nasledovných dodatočných podmienok:

- a) k dátumu prevzatia pokročilého prístupu merania je významná časť operačných rizík banky zachytená týmto prístupom,
- b) v banke sa postupne uplatní pokročilý prístup merania na podstatnú časť jej operácií podľa časového harmonogramu, na ktorom sa dohodne s Národnou bankou Slovenska podľa § 33d ods. 8 zákona o bankách.

§ 217

(1) Banka môže na účely výpočtu požiadavky na vlastné zdroje krytia operačného rizika kombinovať prístup základného indikátora so štandardizovaným prístupom pre operačné riziko len za výnimočných okolností, čo si môže vyžadovať prechodné obdobie na postupný prechod na štandardizovaný prístup pre operačné riziko.

(2) Kombinované použitie prístupu základného indikátora a štandardizovaného prístupu pre operačné riziko je podmienené záväzkom banky postupne prejsť na štandardizovaný prístup pre operačné riziko podľa časového harmonogramu, na ktorom sa dohodla s Národnou bankou Slovenska podľa § 33d ods. 8 zákona o bankách.

Tabuľka č. 36

Kategórie udalostí	Vymedzenie pojmov
Interný podvod	Straty spôsobené činnosťami uskutočnenými so zámerom podvodu, sprenevery alebo obchádzania právnych predpisov a interných predpisov banky s vylúčením prípadov diverzity/diskriminácie, ak sa na príslušnej činnosti zúčastní aspoň jedna interná strana banky.
Externý podvod	Straty spôsobené činnosťami tretích strán uskutočnenými so zámerom podvodu, sprenevery alebo obchádzania právnych predpisov.

Pracovnoprávne postupy a bezpečnosť pri práci	Straty vyplývajúce z činností, ktoré nie sú v súlade s pracovno-právnymi predpismi alebo bezpečnostnými predpismi alebo dohodami, vyplývajúce z platieb súvisiacich s nárokmi z ujmy na zdraví alebo z prípadov diverzity/diskriminácie.
Klienti, produkty a obchodné postupy	Straty vyplývajúce z neúmyselnej alebo nedbalostnej chyby pri plnení profesionálnych povinností vo vzťahu k určitým klientom (vrátane požiadaviek týkajúcich sa dôvernosti a vhodnosti) alebo spôsobené povahou, či charakteristikami produktu.
Škody na hmotnom majetku	Straty vyplývajúce zo straty alebo poškodenia hmotného majetku spôsobeného prírodnými katastrofami alebo inými udalosťami.
Prerušenie obchodných činností a zlyhanie systémov	Straty vyplývajúce z prerušenia obchodných činností alebo zo zlyhania systémov.
Výkon činností, dodávky a procesný manažment	Straty z chybného vykonania transakcií alebo riadenia procesov, zo vzťahov s obchodnými partnermi a dodávateľmi.

PIATA HLAVA NÁLEŽITOSTI ŽIADOSTI O PREDCHÁDZAJÚCI SÚHLAS

§ 218

(1) Náležitosťami žiadosti banky o predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska pre banku na používanie vlastného modelu na výpočet operačného rizika alternatívnym štandardizovaným prístupom pre operačné riziko alebo na používanie vlastného modelu na výpočet operačného rizika pokročilým prístupom merania alebo na opätovné používanie prístupu základného indikátora, ak už banke bol vydaný súhlas na používanie vlastného modelu na výpočet operačného rizika alternatívnym štandardizovaným prístupom pre operačné riziko alebo vlastného modelu na výpočet operačného rizika pokročilým prístupom merania, alebo na opätovné používanie štandardizovaného prístupu pre operačné riziko alebo prístupu základného indikátora, ak už banke bol vydaný súhlas na používanie vlastného modelu na výpočet operačného rizika alternatívnym štandardizovaným prístupom pre operačné riziko alebo vlastného modelu na výpočet operačného rizika pokročilým prístupom merania, alebo na používanie kombinácie prístupov k výpočtu operačného rizika sú:

- a) obchodné meno a sídlo žiadateľa,
- b) identifikačné číslo žiadateľa,
- c) informácia o tom, na ktorú z uvedených možností výpočtu operačného rizika si banka podáva žiadosť podľa zákona o bankách,
- d) informácia o tom, či vlastný model na výpočet operačného rizika alternatívnym štandardizovaným prístupom pre operačné riziko alebo vlastný model na výpočet operačného rizika pokročilým prístupom merania, ktorý banka chce používať
 1. navrhla sama,
 2. je navrhnutý dodávateľom,
 3. je navrhnutý alebo používaný aj pri výpočte požiadaviek na vlastné zdroje materskou spoločnosťou, inou bankou alebo finančnou inštitúciou z konsolidovaného celku, ktorého je banka súčasťou, alebo na ktorého čele sama stojí,
 4. je navrhnutý alebo obstaraný iným spôsobom ako je uvedené v prvom až treťom bode, s uvedením tohto spôsobu,
- f) meno a priezvisko kontaktnej osoby,
- g) zoznam dokladov s vyznačením, na preukázanie splnenia ktorých požiadaviek podľa zákona o bankách a tohto opatrenia sa predkladajú,
- h) zoznam ostatných dokladov, ktoré banka považuje za významné z hľadiska schválenia používania vlastného modelu na výpočet operačného rizika alternatívnym štandardizovaným prístupom pre operačné riziko, vlastného modelu na výpočet

operačného rizika pokročilým prístupom merania, alebo ostatných vybraných alternatív pri výpočte operačného rizika.

(2) Prílohou žiadosti podľa odseku 1 na opätovné používanie prístupu základného indikátora, ak banke bol už vydaný súhlas na používanie vlastného modelu na výpočet operačného rizika alternatívnym štandardizovaným prístupom pre operačné riziko, je podrobná analýza zmien, ktoré v banke nastali a sú dôvodom na podanie tejto žiadosti. Analýza musí obsahovať poukázanie na tie skutočnosti, ktoré objektívne bránia používaniu vlastného modelu na výpočet operačného rizika alternatívnym štandardizovaným prístupom pre operačné riziko a to najmä vo vzťahu k podmienkam a predpokladom pre používanie vlastného modelu na výpočet operačného rizika alternatívnym štandardizovaným prístupom pre operačné riziko.

(3) Prílohou žiadosti podľa odseku 1 na opätovné používanie prístupu základného indikátora alebo štandardizovaného prístupu pre operačné riziko, ak banke bol už vydaný súhlas na používanie vlastného modelu na výpočet operačného rizika pokročilým prístupom merania, je podrobná analýza zmien, ktoré v banke nastali a sú dôvodom o podanie tejto žiadosti. Analýza musí obsahovať poukázanie na tie skutočnosti, ktoré objektívne bránia používaniu vlastného modelu na výpočet operačného rizika pokročilým prístupom merania a to najmä vo vzťahu k podmienkam a predpokladom pre používanie vlastného modelu na výpočet operačného rizika pokročilým prístupom merania.

(4) Prílohou žiadosti podľa odseku 1 na výpočet operačného rizika vlastným modelom na výpočet operačného rizika alternatívnym štandardizovaným prístupom pre operačné riziko sú tieto doklady:

- a) samohodnotenie, či banka spĺňa kvalifikačné kritériá vlastného modelu na výpočet operačného rizika alternatívnym štandardizovaným prístupom pre operačné riziko,
- b) analýza, ktorá preukáže, že činnosti retailového bankovníctva alebo komerčného bankovníctva predstavujú 90 % príjmu banky; pokles môže byť najviac 10 % v rámci jedného roka a banka v nasledujúcom roku preukáže návrat na hranicu minimálne 90 %.

(5) Prílohou žiadosti podľa odseku 1 na výpočet operačného rizika vlastným modelom na výpočet operačného rizika pokročilým prístupom merania sú tieto doklady:

- a) organizačná štruktúra banky,
- b) stratégia riadenia operačného rizika,
- c) schéma toku informácií v rámci banky, týkajúcich sa riadenia operačného rizika,
- d) popis štruktúry rozhodovacích právomocí na základe výstupov z vlastného modelu na výpočet operačného rizika pokročilým prístupom merania, vrátane rozhodovacích právomocí poverených vedúcich zamestnancov banky,
- e) plán vykonávania kontroly nad riadením operačného rizika a používania vlastného modelu na výpočet operačného rizika pokročilým prístupom merania v rámci procesu interného auditu,
- f) plán pravidelnej aktualizácie vlastného modelu na výpočet operačného rizika pokročilým prístupom merania,
- g) detailný popis všetkých aspektov celého vlastného modelu na výpočet operačného rizika pokročilým prístupom merania, týkajúcich sa predpokladov na používanie, spôsobu určovania tried operačného rizika, získavania a používania dát pre vlastný model na výpočet operačného rizika pokročilým prístupom merania a ich začleňovania doň vrátane informácie o ich aktuálnosti a spôsobe ich konštruovania, fáz modelovania, identifikácie

- interného obdobia držby a jeho transformácie na obdobie držby na regulátorne účely a ostatných výpočtových aspektoch vlastného modelu na výpočet operačného rizika pokročilým prístupom merania,
- h) analýza výhod používania vlastného modelu na výpočet operačného rizika pokročilým prístupom merania,
 - i) analýza obchodného prostredia a internej kontroly z hľadiska definovania obchodných línií a analýzy rizikových faktorov,
 - j) popis metód a postupov zaručujúcich rovnakosť a kvalitu vstupov, realizáciu výpočtov a výstupov vlastného modelu na výpočet operačného rizika pokročilým prístupom merania,
 - k) metodika, ktorá sa použije na rozmiestňovanie vlastných zdrojov určených na krytie operačného rizika v rámci konsolidovaného celku, na čele ktorého banka stojí,
 - l) informácia o dopade poistenia na výpočty vlastným modelom na výpočet operačného rizika pokročilým prístupom merania,
 - m) popis vlastného procesu overovania správnosti a výpočtovej presnosti vlastného modelu na výpočet operačného rizika pokročilým prístupom merania, ktorými sú najmä rozhodovacie kritériá, štatistické testy, identifikácia dostatočnosti vnútorných dát,
 - n) vlastná politika aktualizácie modelu,
 - o) užívateľské príručky alebo tomu adekvátne dokumenty týkajúce sa softvérovej a hardvérovej podpory systémov riadenia operačného rizika a vlastného modelu na výpočet operačného rizika pokročilým prístupom merania,
 - p) plán pre nepredvídané udalosti v oblasti informačných technológií,
 - r) správa útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu o vykonaní revízie kontrol a revízie rekonciliácie údajov o významných stratách z operačného rizika v účtovníctve,
 - s) vlastná politika týkajúca sa toku dát a tomu prislúchajúceho rozdelenia zodpovednosti,
 - t) dokumentácia týkajúca sa zberu a uchovávaní dát,
 - u) popis databázových systémov banky,
 - v) dokument, obsahujúci nedostatky v oblasti informačných technológií na podporu systému riadenia operačného rizika a návrh ich nápravy,
 - x) popis kritérií na posudzovanie údajov o stratách,
 - y) dokument o relevantnosti, použití a získavaní vlastných, skupinových a vonkajších dát na účely vlastného modelu na výpočet operačného rizika pokročilým prístupom merania,
 - z) analýza scenárov expertného odhadu operačného rizika,
 - za) rozpis použitých kvalitatívnych dát spolu s dôvodom a analýzou ich použitia,
 - zb) popis časových radov údajov vstupujúcich do vlastného modelu na výpočet operačného rizika pokročilým prístupom merania.

ŠIESTA ČASŤ
POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE
KONSOLIDOVANÉHO CELKU

§ 219

(1) Rizikovo váženými expozíciami z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe konsolidovaného celku sa rozumejú rizikovo vážené expozície z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe členov konsolidovaného celku vypočítané podľa § 9 až 150 v závislosti od použitia postupov ustanovených v § 8.

(2) Požiadavkami na vlastné zdroje krytia rizík obchodnej knihy, devízového rizika a komoditného rizika konsolidovaného celku sa rozumie súčet hodnôt požiadaviek na vlastné zdroje členov konsolidovaného celku vypočítaných podľa § 152 a 171.

(3) Na účely výpočtu hodnoty

- a) rizika dlhových finančných nástrojov konsolidovaného celku, sa môžu navzájom započítavať čisté úrokové pozície z obchodných kníh členov konsolidovaného celku,
- b) rizika kapitálových nástrojov konsolidovaného celku, sa môžu navzájom započítavať čisté akciové pozície z obchodných kníh členov konsolidovaného celku,
- c) komoditného rizika konsolidovaného celku, sa môžu navzájom započítavať čisté komoditné pozície členov konsolidovaného celku,
- d) devízového rizika konsolidovaného celku, sa môžu navzájom započítavať devízové pozície členov konsolidovaného celku.

(4) Započítavanie pozícií podľa odseku 3 je možné vykonávať aj s pozíciami zahraničného člena toho istého konsolidovaného celku, ktorý má sídlo v členskom štáte Európskej únie alebo Európskeho hospodárskeho priestoru, ak takýto člen konsolidovaného celku je povinný plniť požiadavky na vlastné zdroje na individuálnom základe podľa platných právnych predpisov v štáte, v ktorom má sídlo.

(5) Započítavanie pozícií podľa odseku 3 je možné vykonávať aj s pozíciami zahraničného člena toho istého konsolidovaného celku, ktorý nemá sídlo v členskom štáte Európskej únie alebo Európskeho hospodárskeho priestoru, ak

- a) členovi konsolidovaného celku, ktorý je zahraničnou bankou, bolo udelené povolenie na základe splnenia podmienok aspoň v rozsahu podľa zákona o bankách,
- b) člen konsolidovaného celku, ktorý je zahraničným obchodníkom s cennými papiermi, je uznaným zahraničným obchodníkom s cennými papiermi,
- c) člen konsolidovaného celku dodržiava požiadavky na vlastné zdroje aspoň v rozsahu ustanovenom zákonom o bankách, zákonom o cenných papieroch a týmto opatrením.

SIEDMA ČASŤ MAJETKOVÁ ANGAŽOVANOSŤ

§ 220

Na účely tejto časti sa rozumie

- a) pohľadávkou právo na
 1. peňažné plnenie,
 2. plnenie cennými papiermi, alebo
 3. plnenie pohľadávkami na peňažné plnenie alebo plnenie cennými papiermi,
- b) iným majetkovým právom
 1. vklad do základného imania obchodnej spoločnosti alebo družstva vrátane vkladu, ktorý má podobu cenného papiera, alebo podiel na majetku inej právnickej osoby,
 2. iný cenný papier ako podľa prvého bodu,
- c) zabezpečením pohľadávky záväzok tretej osoby plniť na vyzvanie veriteľa za dlžníka, ak tento nebude plniť svoj záväzok zo zmluvy, alebo cenný papier, alebo pohľadávka, ktorými alebo z výťažku ktorých bude pohľadávka uspokojená v prípade neplnenia dlžníkom, ak

1. zabezpečenie je určené písomnou zmluvou alebo písomným vyhlásením ručiteľa o uspokojení pohľadávky, ich obsah je jednoznačný a je z neho zrejmé, ktoré pohľadávky, do akej výšky a za akých podmienok sú zabezpečené,
 2. zmluva alebo vyhlásenie ručiteľa o uspokojení pohľadávky neobsahujú ustanovenia o možnosti odstúpiť od nich,
 3. uspokojenie pohľadávky banky nie je viazané na podmienku, ktorej splnenie nezávisí výlučne od banky,
 4. zabezpečenie poskytla osoba, ktorá nie je osobou s osobitným vzťahom k banke s výnimkou banky v štáte, voči ktorému angažovanosť spĺňa podmienku podľa § 221 ods. 1 písm. a),
 5. zabezpečením je záložné právo, je zapísané v príslušnom registri ako jediné, alebo ak je ich zapísaných viac, žiadne z nich nepatrí inej osobe; ak ide o záložné právo na cenné papiere v materializovanej podobe nepodliehajúce evidencii, sú uložené v banke, ktorej patrí zabezpečená pohľadávka,
 6. zabezpečením je vklad v banke alebo v zahraničnej banke a dohodnuté podmienky vylučujú, aby ich majitelia žiadali vyplatenie zložených finančných prostriedkov pred uplynutím dohodnutej doby ich splatnosti,
 7. zabezpečením je kreditný derivát podľa § 104 písm. a) a b),
- d) hodnotou pohľadávky alebo majetkového práva ich ocenenie v účtovníctve podľa osobitného zákona,⁴⁾
- e) majetkovou angažovanosťou banky voči skupine hospodársky spojených osôb súčet majetkových angažovaností voči jej jednotlivým členom,
- f) štátom a centrálnou bankou podľa § 33e ods. 1 zákona o bankách, štát iný ako štát podľa § 221 ods. 1 písm. a) a centrálna banka tohto štátu,
- g) pohľadávkou ktorej vznik je viazaný na splnenie podmienky
1. pohľadávka, ktorá vznikne voči dlžníkovi, ak bude ručiteľ plniť za dlžníka veriteľovi,
 2. pohľadávka, ktorá vznikne voči príkazcovi, ak bude banka plniť na účet príkazcu oprávnenému,
 3. pohľadávka z opčných obchodov,
- h) budúcou pohľadávkou
1. pohľadávka na vrátenie poskytnutých majetkových hodnôt, ktorá vznikne, keď veriteľ splní svoj záväzok tieto majetkové hodnoty dlžníkovi dočasne poskytnúť,
 2. pohľadávka z forwardových obchodov,
 3. pohľadávka z obchodov s futures,
 4. pohľadávka zo swapových obchodov,
- i) rozdielom aktív a pasív zahrnutých v evidencii podľa § 39 ods. 1 zákona o bankách
1. prebytok dlhej pozície vo finančnom nástroji nad krátkou pozíciou vo finančnom nástroji, ak sú tieto finančné nástroje rovnaké; v prípade derivátov sa môže použiť hodnota čistej úrokovej pozície z derivátov alebo čistej akciovej pozície z derivátov vypočítaná rozkladom do pozícií,
 2. pri nevysporiadaných obchodoch cenový rozdiel medzi dohodnutou cenou vysporiadania obchodu s finančným nástrojom a cenou finančného nástroja v obchodnej knihe banky platnou pre deň vykazovania, ak tento cenový rozdiel pre banku predstavuje stratu,
 3. v prípade repo obchodu a pôžičky cenného papiera cenový rozdiel medzi cenou poskytnutého cenného papiera a hodnotou záväzku alebo hodnotou zabezpečenia podľa ocenenia v obchodnej knihe a platných pre deň vykazovania, ak tento cenový rozdiel pre banku predstavuje stratu,

4. v prípade obráteného repo obchodu a výpožičky cenného papiera cenový rozdiel medzi hodnotou pohľadávky alebo hodnotou zabezpečenia a cenou prijatého cenného papiera podľa ocenenia v obchodnej knihe a platných pre deň vykazovania, ak tento cenový rozdiel pre banku predstavuje stratu,
 5. ostatné čisté dlhé pozície zaznamenané v obchodnej knihe banky.
- j) rovnakým finančným nástrojom
1. dlhový cenný papier, ktorý je toho istého druhu, emitovaný tým istým emitentom, znie na rovnakú menu a má rovnakú kupónovú mieru alebo inak určenú mieru výnosu, rovnakú zostatkovú splatnosť a rovnaký časový rozvrh výplaty výnosov,
 2. kapitálový cenný papier, ktorý je emitovaný tým istým emitentom a ktorý znie na rovnakú menu,
 3. finančné futures, opcia alebo warrant voči jednému obchodnému partnerovi, u ktorého platia podmienky uvedené v § 158 ods. 7 a v § 166 ods. 6.

§ 221

(1) Do majetkovej angažovanosti banky sa nezahŕňa majetková angažovanosť

- a) voči štátu, centrálnej banke, medzinárodnej organizácii alebo multilaterálnej rozvojovej banke, ktorej by sa ako nezabezpečenej podľa § 32 zákona o bankách priradila riziková váha 0 %,
- b) vyplývajúca z pohľadávok zabezpečených štátom, centrálnou bankou, medzinárodnou organizáciou, multilaterálnou rozvojovou bankou, alebo subjektom verejného sektora, ktorému je podľa § 32 zákona o bankách priradovaná riziková váha 0 %,
- c) vyplývajúca z pohľadávok zabezpečených dlhovými cennými papiermi emitovanými štátom, centrálnou bankou, medzinárodnou organizáciou, multilaterálnou rozvojovou bankou, obcou alebo iným územným celkom, alebo subjektom verejného sektora členského štátu, ak by sa majetkovej angažovanosti voči týmto osobám podľa § 32 zákona o bankách priradila riziková váha 0 %,
- d) vyplývajúca z pohľadávok zabezpečených vkladmi v tejto banke; sem patria aj hotovostné prostriedky prijaté bankou podľa § 104 písm. c), úvery zmluvnej strany voči banke a vklady zmluvnej strany v banke, ktoré sú predmetom dohody o vzájomnom započítaní v súvahe uznannej podľa § 33a zákona o bankách,
- e) predstavujúca pohľadávky a iné majetkové práva, ktoré sa odpočítavajú od vlastných zdrojov banky,
- f) predstavujúca pohľadávky a iné majetkové práva banky nadobudnuté na základe predchádzajúcej dohody na účet iných osôb,
- g) ktorá je v prípade devízových obchodov výsledkom bežného postupu zúčtovania počas 48 hodín po platbe,
- h) ktorá je v prípade kúpy alebo predaja cenných papierov výsledkom bežného postupu zúčtovania počas piatich pracovných dní po platbe alebo doručení cenných papierov, a to podľa toho, čo nastane skôr.

(2) Ak je majetková angažovanosť voči osobám uvedeným v písmenách a) až d) vážená podľa odseku 5 nižšou váhou ako majetková angažovanosť voči dlžníkovi, do majetkovej angažovanosti banky voči týmto osobám sa zahŕňa majetková angažovanosť zabezpečená

- a) bankou alebo zahraničnou bankou,
- b) medzinárodnou rozvojovou bankou,
- c) Európskou investičnou bankou,

d) jednotkou územnej samosprávy v Slovenskej republike alebo v členskom štáte.

(3) Ak je zabezpečujúcou osobou podľa odseku 2 banka so sídlom v inom štáte ako v štáte podľa odseku 1 písm. a), zahŕňa sa takto zabezpečená majetková angažovanosť do majetkovej angažovanosti banky voči nej, ak je vyjadrená v mene tohto štátu.

(4) Ak je podľa odseku 2 zabezpečujúcich osôb viac, zahŕňa sa zabezpečená majetková angažovanosť do majetkovej angažovanosti banky v prvom rade voči banke alebo zahraničnej banke, v druhom rade voči medzinárodnej rozvojovej banke a Európskej investičnej banke, v treťom rade voči jednotke územnej samosprávy; ak má viac zabezpečujúcich osôb rovnaké poradie, zahŕňa sa majetková angažovanosť do majetkovej angažovanosti banky podľa voľby, ktorú urobila pri vzniku majetkovej angažovanosti. Rovnako sa postupuje, ak na splnenie pohľadávky je zaviazaných viacero dlžníkov spoločne a nerozdielne, alebo ak iná osoba bez dohody s dlžníkom prevezme zmluvou s bankou jeho dlh s výnimkou zmenky podpísanej s účinkom podľa osobitného zákona¹⁷⁾ len osobami rovnakého poradia, ktorá sa zahrnie do majetkovej angažovanosti voči akceptantovi, ak ide o cudziu zmenku a voči vystaviteľovi, ak ide o vlastnú zmenku.

(5) Do majetkovej angažovanosti banky sa zahŕňa majetková angažovanosť

- a) voči banke so sídlom v štáte podľa odseku 1 písm. a), s výnimkou podriadených pohľadávok a cenných papierov predstavujúcich vklad do základného imania alebo podiel na ňom, vážená váhou 20 %,
- b) voči multilaterálnej rozvojovej banke a Európskej investičnej banke vážená váhou 20 %,
- c) voči banke so sídlom v inom štáte ako v štáte podľa ods. 1 písm. a) vyjadrená v mene tohto štátu, s výnimkou podriadených pohľadávok a cenných papierov predstavujúcich vklad do základného imania alebo podiel na ňom, vážená váhou 20 %,
- d) voči jednotke územnej samosprávy v Slovenskej republike alebo v členskom štáte vážená váhou 50 %,
- e) iná ako podľa písmen a) až d) vážená váhou 100 %.

(6) Do majetkovej angažovanosti banky sa zahŕňa aj majetková angažovanosť predstavujúca pohľadávky nadobudnuté a spravované na základe predchádzajúcej dohody v cudzom mene a na jej účet.

(7) Podielové listy alebo podiely reprezentujúce účasť na majetku v rámci podniku kolektívneho investovania sa zahŕňajú do majetkovej angažovanosti banky voči príslušnému podielovému fondu alebo zahraničnému subjektu kolektívneho investovania podľa osobitného predpisu.

(8) Pohľadávka, ktorej vznik je viazaný na odkladáciu podmienku

- a) z bankovej záruky, ktorú banka potvrdila, sa zahŕňa do majetkovej angažovanosti voči banke alebo zahraničnej banke, ktorá ju o potvrdenie záruky požiadala,
- b) z akreditívu, ktorý banka potvrdila, sa zahŕňa do majetkovej angažovanosti voči banke alebo zahraničnej banke, ktorá akreditív otvorila,
- c) zo zmenky, ktorú banka akceptovala, sa zahŕňa do majetkovej angažovanosti voči vystaviteľovi zmenky,

¹⁷⁾ § 47 zákona č. 191/1950 Zb. zákon zmenkový a šekový.

d) zo zastretej zmenky, ktorú banka akceptovala, sa zahŕňa do majetkovej angažovanosti voči remitentovi.

(9) Do majetkovej angažovanosti banky sa zahŕňajú hodnoty expozícií vyplývajúcich z derivátov podľa § 16 a podľa metódy uvedenej v § 11.

§ 222

(1) Pri vymedzovaní skupiny hospodársky spojených osôb podľa § 33e ods. 11 zákona o bankách sa vychádza z poslednej účtovnej závierky, z poslednej konsolidovanej účtovnej závierky a prípadne z výročnej správy dlžníka za uplynulý kalendárny rok a z iných dokumentov preukazujúcich hospodárske spojenie medzi týmito osobami.

(2) Skupina hospodársky spojených osôb podľa § 33e ods. 11 prvého bodu zákona o bankách a skupina hospodársky spojených osôb podľa § 33e ods. 11 druhého bodu zákona o bankách sa zjednotia do jednej skupiny hospodársky spojených osôb, ak je členom skupiny podľa § 33e ods. 11 druhý bod zákona o bankách osoba, ktorá kontroluje osoby v skupine podľa § 33e ods. 11 prvého bodu zákona o bankách.

§ 223

(1) Majetkovou angažovanosťou na konsolidovanom základe podľa § 33e ods. 7 zákona o bankách sú majetkové angažovanosti členov konsolidovaného celku, ktoré sa upravujú spôsobom a postupom ustanoveným osobitným zákonom¹⁰).

(2) Ak členovia konsolidovaného celku majú čisté dlhé aj čisté krátke pozície v každom jednotlivom finančnom nástroji, do majetkovej angažovanosti konsolidovaného celku sa môže zahrnúť prebytok súčtu čistých dlhých pozícií členov konsolidovaného celku nad súčtom ich čistých krátkych pozícií.

§ 224

(1) Pomer majetkovej angažovanosti banky k vlastným zdrojom financovania banky voči osobe s osobitným vzťahom k banke sa ustanovuje vo výške najviac

a) 2 %, ak ide o fyzickú osobu,

b) 10 %, ak ide o právnickú osobu okrem banky so sídlom v štáte podľa § 221 ods. 1 písm. a).

(2) Pomer majetkovej angažovanosti banky k jej vlastným zdrojom voči všetkým osobám s osobitným vzťahom k banke sa ustanovuje vo výške najviac 40 %.

(3) Do majetkovej angažovanosti banky podľa odsekov 1 a 2 sa nezahŕňajú úvery poskytnuté bankou za zvýhodnených podmienok jej zamestnancom, ktorí sú osobami s osobitným vzťahom k banke.

ÔSMA ČASŤ SPOLOČNÉ, PRECHODNÉ A ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

§ 225

(1) Ustanovenia § 2 až 8 a § 220 až 224 sa vzťahujú na obchodníka s cennými papiermi rovnako ako na banku, ak nie je ustanovené inak. Ustanovenia § 9 až 150 a § 152 až 219 sa podľa § 74 ods. 10 zákona o cenných papieroch vzťahujú na obchodníka s cennými papiermi rovnako ako na banku, ak nie je ustanovené inak. Ustanovenia § 151 sa podľa § 75 ods. 5 zákona o cenných papieroch vzťahujú na obchodníka s cennými papiermi rovnako ako na banku, ak nie je ustanovené inak.

(2) Podľa ustanovení tohto opatrenia týkajúcich sa bankovej knihy postupuje obchodník s cennými papiermi vo vzťahu k neobchodnej knihe podľa zákona o cenných papieroch.

(3) Všetky odkazy na zákon o bankách v ustanoveniach tohto opatrenia, podľa ktorých má postupovať aj obchodník s cennými papiermi, sa považujú za odkazy na zodpovedajúce ustanovenia zákona o cenných papieroch.

§ 226

Za riziko vysporiadania obchodu, riziko obchodného partnera, riziko dlhových finančných nástrojov, riziko kapitálových nástrojov, špecifické riziko dlhových finančných nástrojov, všeobecné riziko dlhových finančných nástrojov, špecifické riziko kapitálových nástrojov, všeobecné riziko kapitálových nástrojov, riziko majetkovej angažovanosti, devízové riziko a komoditné riziko podľa tohto opatrenia sa považuje za riziko vysporiadania obchodu, riziko obchodného partnera, riziko dlhových finančných nástrojov, riziko kapitálových nástrojov, špecifické riziko dlhových finančných nástrojov, všeobecné riziko dlhových finančných nástrojov, špecifické riziko kapitálových nástrojov, všeobecné riziko kapitálových nástrojov, riziko majetkovej angažovanosti, devízové riziko a komoditné riziko podľa osobitného predpisu.¹⁸⁾

§ 227

(1) Rezervy neuvedené v osobitnom predpise,¹⁹⁾ vytvorené pred 1. januárom 2004 na krytie kreditného rizika, sa zahrnú do výpočtu dodatkových vlastných zdrojov banky a vlastných zdrojov na konsolidovanom základe v súlade s ich výškou určenou na základe ustanovení osobitného predpisu.²⁰⁾ Rezervy vytvorené pred 1. januárom 2004 na krytie trhových rizík, sa zahrnú do výpočtu dodatkových vlastných zdrojov banky a vlastných

¹⁸⁾ § 3 opatrenia Národnej banky Slovenska č. 12/2004 o rizikách a systéme riadenia rizik (oznámenie č. 672/2004 Z. z.) v znení opatrenia Národnej banky Slovenska č. 15/2006 (oznámenie č. 682/2006 Z. z.).

¹⁹⁾ Opatrenie Národnej banky Slovenska č. 13/2004 o zatriedovaní majetku a záväzkov bánk a pobočiek zahraničných bánk, o úprave ich ocenenia, o tvorbe a rušení rezerv a s tým súvisiacich hláseniach (oznámenie č. 673/2004 Z. z.), v znení opatrenia Národnej banky Slovenska č. 7/2005 (oznámenie č. 594/2005 Z. z.).

²⁰⁾ § 13 opatrenia Národnej banky Slovenska č. 13/2004 (oznámenie č. 673/2004 Z. z.).

zdrojov na konsolidovanom základe vo výške postupne znižovanej v každom bezprostredne po sebe nasledujúcom kalendárnom roku o minimálne 25 % ich zostatku k 31. decembru 2003, ak sú v tejto výške vedené v účtovníctve.

(2) Pri znižovaní hodnoty rezerv podľa odseku 1, ktoré sa uskutočňuje od 1. januára 2004 podľa doterajších predpisov, sa pokračuje naďalej aj po účinnosti tohto opatrenia.

§ 228

Týmto opatrením sa preberajú právne akty Európskych spoločenstiev a Európskej únie uvedené v prílohe.

§ 229

Zrušujú sa

1. opatrenie Národnej banky Slovenska z 12. decembra 2002 č. 8/2002 o majetkovej angažovanosti bánk (oznámenie č. 697/2002 Z. z.) v znení opatrenia Národnej banky Slovenska zo 16. januára 2004 č. 2/2004 (oznámenie č. 34/2004 Z. z.) a v znení opatrenia Národnej banky Slovenska z 8. septembra 2005 č. 5/2005 (oznámenie č. 456/2005 Z. z.),
2. opatrenie Národnej banky Slovenska zo 16. januára 2004 č. 4/2004 o primeranosti vlastných zdrojov financovania bánk (oznámenie č. 36/2004 Z. z.), v znení opatrenia Národnej banky Slovenska z 26. novembra 2004 č. 16/2004 (oznámenie č. 676/2004 Z. z.) a v znení opatrenia Národnej banky Slovenska z 8. septembra 2005 č. 5/2005 (oznámenie č. 456/2005 Z. z.),
3. opatrenie Národnej banky Slovenska z 26. novembra 2004 č. 17/2004, ktorým sa ustanovujú náležitosti žiadosti banky a zahraničnej banky o predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska na používanie vlastných modelov na výpočet trhového rizika (oznámenie č. 677/2004 Z. z.).

§ 230

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 30. marca 2007.

Ivan Šramko v. r.
guvernér

Vydávajúci útvar: odbor regulácie a metodiky riadenia rizík
tel. č.: +421 2 5787 3301
fax: +421 2 5787 3452

Príloha k opatreniu č. 4/2007

Zoznam preberaných právnych aktov Európskych spoločenstiev a Európskej únie:

1. Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2006/48/ES zo 14. júna 2006 o začatí a vykonávaní činností úverových inštitúcií (prepracované znenie) (Ú. v. EÚ L 177, 30.06.2006),

2. Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2006/49/ES zo 14. júna 2006 o kapitálovej primeranosti investičných spoločností a úverových inštitúcií (prepracované znenie) (Ú. v. EÚ L 177, 30.06.2006).

