

Obsah dotazu:

Standardizovaný přístup pro výpočet kapitálového požadavku k operačnímu riziku - zařazování cenných papírů do linií podnikání v případě stavebních spořitelen - tabulka č. 2 v příloze č. 22 k vyhlášce č. 123/2007 Sb.

Odpověděl: **Ing. Jitka Svobodová**

Schválil: **RNDr. Pavel Vacek, CSc., M. B. A.**

Datum: **11. 7. 2007**

Předpis (nebo oblast)	• Vyhláška č. 123/2007 Sb.
	<p>Dotaz:</p> <p>Pro stavební spořitelnu jsou primární linií podnikání retailové aktivity, ze kterých pochází prakticky všechny zdroje (pasiva). Nicméně volné zdroje jsou kromě retailového úvěrování zhodnocovány rovněž na finančních trzích - v rámci Investičního portfolia drženy do splatnosti a pro účely řízení likvidity rovněž na portfoliu k prodeji CP. Stavební spořitelna zpravidla nemívá Obchodní portfolio a na finančních trzích aktivně neobchoduje s cílem profitovat na vývoji tržních cen.</p> <p>Strukturu Investičního portfolia tvoří limitovaný okruh nástrojů (v souladu s platnou legislativou) a to zejména:</p> <ul style="list-style-type: none">- státní kupónové dluhopisy,- státní bezkupónové dluhopisy,- dluhopisy ČNB,- krátkodobá depozita u bank v ČR- repo obchody s obchodními bankami a s ČNB <p>V rámci jaké linie podnikání by měly být zmíněné aktivity vedeny pro účely výpočtu kapitálového požadavku k operačnímu riziku při použití standardizovaného přístupu?</p> <p>Odpověď:</p> <p>Činnosti stavební spořitelny spojené s cennými papíry zařazenými do investičního portfolia, vklady u bank a pohledávkami z reverzních rep s ČNB zařazenými do investičního portfolia, se pro účely stanovení kapitálového požadavku k operačnímu riziku standardizovaným přístupem nezařazují do linie podnikání Retailové bankovníctví. Zařazují se do linie podnikání Podnikové bankovníctví, které přísluší parametr β ve výši 15 %.</p>