

**Kód: COSIFE30****Akronym: COS (ČNB) 30-04****Název: Úvěrové riziko****Charakteristika:**

Hlášení o úvěrovém riziku na základě přímo účinného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky (CRR). Je sestaveno na základě jednotného reportovacího rámce COREP (část CR), který je součástí přímo účinných implementačních technických standardů (ITS) pro reporting v oblasti dohledu. Obsahuje informace o propočtu rizikových expozic podle zvoleného přístupu (standardizovaný přístup - STA, speciální přístup na základě vlastních modelů - IRB) v členění podle typu expozice a kategorie expozice.

Hlášení se skládá z 8 částí:

- 1) úvěrové riziko: přístupu STA,
- 2) úvěrové riziko: přístupu IRB,
- 3) úvěrové riziko: akcie IRB,
- 4) riziko CVA: vypořádací riziko a riziko dodávek,
- 5) úvěrové riziko: sekuritizace - přístup STA,
- 6) úvěrové riziko: sekuritizace - přístupu IRB,
- 7) úvěrové riziko: ztráty z pohledávek krytých zástavním právem na nemovitost,
- 8) úvěrové riziko: přístup STA a IRB podle sídla protistrany.

Vykazující osoba vykazuje vždy pouze ty části hlášení, které odpovídají jí zvolenému přístupu k výpočtu rizikových expozic. Ostatní části hlášení jsou odesílány s nevyplněnými nebo nulovými hodnotami.

Typem expozice se rozumí členění podle čl. 142 (2) CRR. Kategorie expozice se v případě standardizovaného přístupu STA rozumí kategorie vymezené v čl. 112 CRR a v případě speciálního přístupu IRB v čl. 147 CRR s detailnějším členěním u podnikových a retailových expozic.

Zajištění se substitučním vlivem se do hlášení promítá následujícím způsobem: Pokud původní dlužník a poskytovatel zajištění přísluší do stejné kategorie expozic, vykazuje se přírůstek i úbytek v rámci téže kategorie expozic. Tj. předpokládá se, že každá expozice je zařazena do jedné kategorie expozic, a pokud je zajištěna třetí osobou, která patří do stejné kategorie, potom expozice poskytovatele zajištění je vykázána ve stejné kategorii expozic jako zajištěná expozice. Pokud je expozice zajištěna třetí osobou, která patří do jiné kategorie, pak zajištěná část expozice je vykázána v kategorii expozic zajišťitele. Pokud zajištěná expozice a expozice vůči zajišťiteli patří do portfolií podléhajících různým přístupům propočtu rizikově vážených expozic (STA a IRB), pak tato expozice se odečítá od expozic podle STA a přičítá do expozic podle IRB, resp. opačně (vždy do relevantních kategorií expozic). Tj. pokud je jakákoliv expozice zajištěna 3. osobou, zajištěná část je považována za úbytek (outflow) kategorie expozice dlužníka a za přírůstek (inflow) kategorie expozice poskytovatele zajištění. Typ expozice se nemění z důvodu zajištění 3. osobou.

Substituční efekt by měl být zachycen prostřednictvím rizikových vah odpovídajících zajištěné části expozice. Pokud je zajištěná část expozice rizikově vážena podle standardizovaného přístupu STA, potom je vykazována v těch částech hlášení, která se týkají tohoto přístupu (tj. kategorií expozic pro pohledávky a podmíněné pohledávky podle čl. 112 CRR).

Expozice vycházející z úvěrového rizika protistrany musí být vykázány v částech týkajících se úvěrového rizika podle standardizovaného přístupu STA nebo interního přístupu IRB nezávisle na tom, zda se jedná o položky investičního nebo obchodního portfolia.

Podle čl. 112 CRR v případě standardizovaného přístupu STA a podle čl. 147 CRR v případě speciálního přístupu IRB, musí být každá expozice zařazena do jedné z 16 kategorií expozic, aby pro ni mohly být určeny kapitálové požadavky odvozené z její rizikově vážené hodnoty. Shodné datové oblasti jsou proto požadovány nejen pro celkový součet všech expozic, ale i pro jednotlivé kategorie expozic na jednotlivých kartách v případě standardizovaného přístupu STA a na jednotlivých kartách a v jednotlivých blocích v případě speciálního přístupu IRB. Postup pro zařazování expozic do jednotlivých kategorií expozic (tzv. "decision tree") u standardizovaného přístupu STA je uveden k příloze II ITS (v zestručněné podobě

**Kód:** COSIFE30

**Akronym:** COS (ČNB) 30-04

**Název:** Úvěrové riziko

**Charakteristika:**

i v poznámce k datovému souboru).

V popisu jednotlivých metodických objektů jsou použity odkazy na některé evropské předpisy, přičemž:

- CRR odkazuje na Nařízení Evropského parlamentu a rady č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky,
- ITS odkazuje na přílohu I a II implementačních technických standardů.

Toto hlášení vyplňují banky, družstevní záložny a obchodníci s cennými papíry, kromě obchodníků s cennými papíry, kteří splňují kritéria podle čl. 90 (1) CRR a toto hlášení nevyplňují.

**Části datového souboru:**

**Část:** 1 - Úvěrové riziko: přístup STA

**Přiřazené datové oblasti:**

Pořadí	Kód	Název
1	COS30_11	ÚR STA: Expozice celkem a vybraný detail
2	COS30_12	ÚR STA: Expozice celkem podle typu expozic
3	COS30_13	ÚR STA: Expozice celkem podle rizikové váhy
4	COS30_14	ÚR STA: Doplňující informace

**Část:** 2 - Úvěrové riziko: přístup IRB

**Přiřazené datové oblasti:**

Pořadí	Kód	Název
1	COS30_02	ÚR IRB: Expozice celkem podle typu expozic - bez použití vla
2	COS30_03	ÚR IRB: Expozice celkem podle typu expozic - s použitím vlas
3	COS30_20	ÚR IRB: Expozice pro PD/LGD celkem dle stupně dlužníka/sesku
4	COS30_21	ÚR IRB: Expozice pro PD/LGD celkem dle stupně dlužníka/sesku
5	COS30_22	ÚR IRB: Expozice pro PD/LGD celkem dle kategorií expozic - b
6	COS30_23	ÚR IRB: Expozice pro PD/LGD celkem dle kategorií expozic - s
7	COS30_24	ÚR IRB: Expozice pro PD/LGD dle stupně dlužníka/seskupení a
8	COS30_25	ÚR IRB: Expozice pro PD/LGD dle stupně dlužníka/seskupení a
9	COS30_26	ÚR IRB: Expozice, které podléhají regulatornímu přístupu pro
10	COS30_27	ÚR IRB: Expozice, které podléhají regulatornímu přístupu pro
11	COS30_28	ÚR IRB: Další alternativní postupy propočtu kapitálového pož
12	COS30_29	ÚR IRB: Další alternativní postupy propočtu kapitálového pož

**Část:** 3 - Úvěrové riziko: akcie IRB

**Přiřazené datové oblasti:**

Pořadí	Kód	Název
1	COS30_31	Akciové expozice při IRB: Celkem a podle přístupu
2	COS30_32	Akciové expozice při IRB: Metoda PD/LGD (podle stupně dlužní
3	COS30_33	Akciové expozice při IRB: Zjednodušená metoda rizikové váhy

**Kód:** COSIFE30

**Akronym:** COS (ČNB) 30-04

**Název:** Úvěrové riziko

**Části datového souboru:**

**Část:** 4 - Riziko CVA. Vypořádací riziko a riziko dodávek

**Přiřazené datové oblasti:**

Pořadí	Kód	Název
1	COS30_41	Úprava ocenění o úvěrové riziko (CVA)
2	COS30_42	Vypořádací riziko

**Část:** 5 - Úvěrové riziko: sekuritizace - přístup STA

**Přiřazené datové oblasti:**

Pořadí	Kód	Název
1	COS30_51	Sekuritizace podle úlohy instituce celkem - STA
2	COS30_52	Sekuritizace za původce - STA
3	COS30_53	Sekuritizace za investora - STA
4	COS30_54	Sekuritizace za sponzora - STA
5	COS30_55	Rozpad nesplacených pozic podle stupňů úvěrové kvality na po

**Část:** 6 - Úvěrové riziko : sekuritizace - přístup IRB

**Přiřazené datové oblasti:**

Pořadí	Kód	Název
1	COS30_61	Sekuritizace podle úlohy instituce celkem - IRB
2	COS30_62	Sekuritizace za původce - IRB
3	COS30_63	Sekuritizace za investora - IRB
4	COS30_64	Sekuritizace za sponzora - IRB
5	COS30_65	Rozpad nesplacených pozic podle stupňů úvěrové kvality na po

**Část:** 8 - Úvěrové riziko: přístup STA a IRB podle sídla protistrany

**Přiřazené datové oblasti:**

Pořadí	Kód	Název
1	COS30_81	Úvěrové riziko - rozpad expozic podle sídla protistrany (STA)
2	COS30_82	Úvěrové riziko - rozpad expozic podle sídla protistrany (IRB)
3	COS30_83	Rozpad kapitálového požadavku k úvěrovému riziku relevantním

**Vykaz.povinnost:** VP\_COSIFE30\_1

**Název** : Vykazovací povinnost pro COSIFE30\_banky

**Výčet a konkretizace výskytových parametrů datového souboru:**

Kód	Název parametru	O	Hodnota	Název hodnoty
P0002	Vykazující subjekt - banka, nebankovní subjekt	E	BANCR_1	Banky se sídlem na území ČR bez ČNB
P0046	Rozsah vykazování podle území	E	ZSVET	Údaje za Českou republiku a zahraničí
P0053	Stav ke dni	E	d1_I1	Datum ve tvaru YYYYMMDD z přípustného intervalu

**Výčet a konkretizace organizačních parametrů datového souboru:**

Kód	Název parametru	O	Hodnota	Název hodnoty
P0012	Periodicita	=	S_Q_NV	Čtvrtletně, jinak na vyžádání
P0060	Termín předkládání	E	ZQ_90	k 31.3. do 30.5., násl. Q do 11.8., 11.11. a 11.2., na vyž.

Kód: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Název: Úvěrové riziko

Vykaz.povinnost: VP\_COSIFE30\_2

Název : Vykazovací povinnost pro COSIFE30\_DZ

Výčet a konkretizace výskytových parametrů datového souboru:

Kód	Název parametru	O	Hodnota	Název hodnoty
P0002	Vykazující subjekt - banka, nebankovní subjekt	E	Z_DZ_1	Družstevní záložny
P0046	Rozsah vykazování podle území	E	ZSVET	Údaje za Českou republiku a zahraničí
P0053	Stav ke dni	E	d1_I1	Datum ve tvaru YYYYMMDD z přípustného intervalu

Výčet a konkretizace organizačních parametrů datového souboru:

Kód	Název parametru	O	Hodnota	Název hodnoty
P0012	Periodicita	=	S_Q_NV	Čtvrtletně, jinak na vyžádání
P0060	Termín předkládání	E	ZQ_90	k 31.3. do 30.5., násl. Q do 11.8., 11.11. a 11.2., na vyž.

Vykaz.povinnost: VP\_COSIFE30\_3

Název : Vykazovací povinnost pro COSIFE30\_velké

Výčet a konkretizace výskytových parametrů datového souboru:

Kód	Název parametru	O	Hodnota	Název hodnoty
P0002	Vykazující subjekt - banka, nebankovní subjekt	E	Z_OCP_VELK E	OCP- velké
P0046	Rozsah vykazování podle území	E	ZSVET	Údaje za Českou republiku a zahraničí
P0053	Stav ke dni	E	d1_I1	Datum ve tvaru YYYYMMDD z přípustného intervalu

Výčet a konkretizace organizačních parametrů datového souboru:

Kód	Název parametru	O	Hodnota	Název hodnoty
P0012	Periodicita	=	S_Q_NV	Čtvrtletně, jinak na vyžádání
P0060	Termín předkládání	E	ZQ_90	k 31.3. do 30.5., násl. Q do 11.8., 11.11. a 11.2., na vyž.

Vykaz.povinnost: VP\_COSIFE30\_4

Název : Vykazovací povinnost pro COSIFE30\_OCP\_čl.96 CRR

Výčet a konkretizace výskytových parametrů datového souboru:

Kód	Název parametru	O	Hodnota	Název hodnoty
P0002	Vykazující subjekt - banka, nebankovní subjekt	E	Z_OCP_CL96 CRR	OCP CL96CRR
P0046	Rozsah vykazování podle území	E	ZSVET	Údaje za Českou republiku a zahraničí
P0053	Stav ke dni	E	d1_I1	Datum ve tvaru YYYYMMDD z přípustného intervalu

Výčet a konkretizace organizačních parametrů datového souboru:

Kód	Název parametru	O	Hodnota	Název hodnoty
P0012	Periodicita	=	S_Q_NV	Čtvrtletně, jinak na vyžádání
P0060	Termín předkládání	E	ZQ_90	k 31.3. do 30.5., násl. Q do 11.8., 11.11. a 11.2., na vyž.

**Kód:** COSIFE30

**Akronym:** COS (ČNB) 30-04

**Název:** Úvěrové riziko

**Poznámka:**

Doporučený postup rozhodování ("decision tree" podle COREP) pro zařazení expozic do jednotlivých kategorií při přístupu STA (kategorie expozic jsou uspořádány podle priority kritérií při posuzování):

- 1) sekuritizované expozice
- 2) regulatorně vysoce rizikové expozice
- 3) akciové expozice
- 4) expozice v selhání
- 5) expozice vůči subjektům kolektivního investování / expozice v krytých dluhopisech
- 6) expozice zajištěné nemovitostmi
- 7) ostatní expozice
- 8) expozice vůči institucím s krátkodobým ratingem a podnikové expozice s krátkodobým ratingem
- 9) ostatní položky (expozice podle protistrany)
  - expozice vůči centrálním vládám a centrálním bankám
  - expozice vůči regionálním vládám a místním orgánům
  - expozice vůči organizacím veřejného sektoru a ostatním nepodnikajícím subjektům
  - expozice vůči mezinárodním rozvojovým bankám
  - expozice vůči mezinárodním organizacím
  - expozice vůči institucím
  - podnikové expozice
  - retailové expozice

**Verze:**1.0

**Stav:**Projektovaný

**Platnost od:**

**Zdroj:**

**Garant věcného obsahu** :Marcinová/odb.563

**Garant metodického popisu:**Pokorná, Žulavská/odb.563