

POPIS DATOVÝCH OBLASTÍ PRO DATOVÝ SOUBOR**Datový soubor:** COSIFE40**Akronym:** COS (ČNB) 40-04**Název:** Operační riziko**Datová oblast:** COS40_11**Název:** Doplnkové údaje pro stanovení kapitálového požadavku k opera**Charakteristika:**

Přehled výše relevantního ukazatele pro výpočet kapitálových požadavků k operačnímu riziku v členění podle zvolené metody výpočtu a linií podnikání. Odpovídá tabulce OPR jednotného reportovacího rámce pro COREP podle ITS

Datová oblast poskytuje informace pro stanovení kapitálového požadavku k operačnímu riziku podle čl. 312 až 324 CRR podle přístupu základního ukazatele (BIA), standardizovaného přístupu (TSA), alternativního standardizovaného přístupu (ASA) a pokročilého přístupu (AMA). Na sólo bázi vykazující subjekt nemůže použít přístup TSA a ASA pro linie podnikání podnikové bankovníctví a retailové bankovníctví současně.

Pro stanovení kapitálového požadavku používá vykazující subjekt postupující podle přístupů BIA, TSA a/nebo ASA data ke konci finančního období. Uvádějí se údaje za poslední 3 účetní období, ověřená auditorem. Nejsou-li k dispozici auditovaná data, použije vykazující subjekt odhady ze svého obchodního plánu. Jsou-li k dispozici auditovaná data, vykazuje subjekt auditovaná data, a tato data dále již nemění. Odchylka od "neměnného" principu dat je možná, např. v důsledku výjimečných podmínek, a to v případě akvizice nebo likvidace subjektu nebo jeho aktivit apod. Pokud, ve výjimečných podmínkách, např. většinové fúze nebo likvidace subjektu nebo jeho aktivit povede použití tříletého průměru pro propočet relevantního indikátoru ke zkreslenému odhadu kapitálového požadavku k operačnímu riziku, může odpovědný orgán dohledu povolit modifikaci propočtu, aby byly zohledněny tyto události. Oprávněný orgán dohledu může rovněž iniciovat změnu požadavku na propočet. Pokud vykazující subjekt provozoval činnost méně než tři roky, může použít odhady pro propočet relevantního indikátoru s tím, že bude používat skutečná data jakmile to bude možné. Subjekty, které používají relevantní ukazatel pro výpočet kapitálového požadavku pro operační riziko podle přístupů BIA, TSA a ASA, vyplní hodnoty v příslušných sloupcích. V případě používání kombinovaných přístupů podle čl. 314 CRR, vyplní také (pro informaci) relevantní ukazatel pro činnosti, pro které je použit přístup AMA. Pokud je použit pouze přístup AMA, vyplní se zde (pro informaci) také.

Při přístupu AMA (použitém samostatně nebo v kombinaci) se roční hodnota relevantního ukazatele vykazuje informativně pro účely srovnání, a to jako celková hodnota relevantního ukazatele za všechny aktivity povinné osoby.

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.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

<u>Kód</u>	<u>Název</u>	<u>Datový typ údajů</u>
OPR0001	Relevantní ukazatel	nS11T
OPR0002	Úvěry a pohledávky (při ASA přístupu)	n11T

Datový soubor: COSIFE40

Akronym: COS (ČNB) 40-04

Datová oblast: COS40_11

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

<u>Kód</u>	<u>Název</u>	<u>Datový typ údajů</u>
Datový typ údajů v datové oblasti:		
proměnný		

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

<u>Kód</u>	<u>Název</u>	<u>Operátor : Hodnota</u>	<u>Název hodnoty</u>
P0011	Časová charakteristika	Výčet : Z_CASCH	Časová charakteristika pro OR
P0142	Aktivita/ linie podnikání sledovaná v operačním riziku	Výčet : Z_AKTIVDU	Přístupy pro doplňkové údaje (OR)

Výčet konstantních parametrů datové oblasti:

<u>Kód</u>	<u>Název</u>	<u>Operátor : Hodnota</u>	<u>Název hodnoty</u>
P0009	Jednotka veličiny	Položka : CZK	Koruna česká
P0019	Struktura sledovaných měn	Položka : S_VSEMEN	Všechny měny
P0611	Ukazatel typu výkazu	Položka : SOL	Výkaz na SOLO bázi

Datový soubor: COSIFE40

Akronym: COS (ČNB) 40-04

Datová oblast: COS40_11

Výčet informačních prvků s rozdílnou a proměnnou konkretizací parametrů:

Informační prvky s rozdílnou konkretizací neexistují.

Poznámka:

OPR 4.1_1

Verze: 1.0

Stav: Projektovaný

Platnost od:

Zdroj:

Garant: /

Datový soubor: COSIFE40

Akronym: COS (ČNB) 40-04

Datová oblast: COS40_12

Název: Kapitálový požadavek k operačnímu riziku a detail k AMA

Charakteristika:

Přehled kapitálových požadavků a rizikových expozic podle použitého přístupu pro výpočet (BIA, TSA/ASA a AMA) a doplňkové informace pro výpočet kapitálového požadavku podle přístupu AMA. Odpovídá tabulce OPR jednotného reportovacího rámce pro COREP podle ITS

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.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

<u>Kód</u>	<u>Název</u>	<u>Datový typ údajů</u>
OPR0052	Kapitálový požadavek	n11T
OPR0053	Rizikové expozice celkem	n11T
OPR0054	Doplňkové údaje k operačnímu riziku - AMA / Kapitálový požad	n11T
OPR0055	Doplňkové údaje k operačnímu riziku - AMA / Kapitálový požad	n11T
OPR0056	(-) Doplnkové údaje k operačnímu riziku - AMA / Snížení kap.	nS11T
OPR0057	(-) Doplnkové údaje k operačnímu riziku - AMA / Snížení kap.	nS11T
OPR0058	(-) Doplnkové údaje k operačnímu riziku - AMA / Snížení kap.	nS11T

Datový typ údajů v datové oblasti:

proměnný

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

<u>Kód</u>	<u>Název</u>	<u>Operátor : Hodnota</u>	<u>Název hodnoty</u>
P0142	Aktivita/ linie podnikání sledovaná v operačním riziku	Výčet : Z_AKTIVC	Přístupy OR

Výčet konstantních parametrů datové oblasti:

<u>Kód</u>	<u>Název</u>	<u>Operátor : Hodnota</u>	<u>Název hodnoty</u>
P0009	Jednotka veličiny	Položka : CZK	Koruna česká
P0011	Časová charakteristika	Položka : 280	Poslední den sledovaného období
P0019	Struktura sledovaných měn	Položka : S_VSEMEN	Všechny měny
P0611	Ukazatel typu výkazu	Položka : SOL	Výkaz na SOLO bázi

Datový soubor: COSIFE40

Akronym: COS (ČNB) 40-04

Datová oblast: COS40_12

Výčet informačních prvků s rozdílnou a proměnnou konkretizací parametrů:

Informační prvky s rozdílnou konkretizací neexistují.

Poznámka:

OPR 4.1_2

Verze:1.0

Stav:Projektovaný

Platnost od:

Zdroj:

Garant: /