

POPIS DATOVÝCH OBLASTÍ PRO DATOVÝ SOUBOR

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Název: Úvěrové riziko

Datová oblast: COS30_02

Název: ÚR IRB: Expozice celkem podle typu expozic - bez použití vla

Charakteristika:

Přehled informací týkajících se propočtu rizikově vážených expozic pro stanovení kapitálových požadavků přístupem založeným na interním ratingu podle části třetí, hlavy II kapitoly 3 (přístup IRB) bez použití vlastních odhadů LGD a/nebo konverzních faktorů podle typu expozic. Odpovídá tabulce CR IRB (část) jednotného reportovacího rámce pro COREP podle ITS.

Obsahuje zejména:

1. vstupní parametry, které jsou použity pro výpočet rizikově vážených expozic, tj. různé hodnoty expozice, parametry PD, LGD, splatnosti apod.
2. hodnotu a typy technik snižování úvěrového rizika, které jsou použity,
3. hodnoty rizikově vážených expozic.

Zahrnují se expozice investičního portfolia, vč. expozic relevantních pro úvěrové riziko protistrany a riziko rozmělnění, dále expozice obchodního portfolia relevantní pro úvěrové riziko protistrany, a volné dodávky.

Nezahrnují se akciové expozice a sekuritizované pozice, které jsou sledovány v samostatných datových oblastech, dále se nezahrnují jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku podle čl. 147 (2) (g) CRR (která se vykazují pouze v přehledu všech rizikových expozic v datové oblasti COS/COK10_21 ř. 50, CAP0015), a rovněž expozice relevantní pro úpravu ocenění o úvěrové riziko (CVA), které jsou sledovány v samostatné datové oblasti.

Jsou zde zahrnuty expozice, pro které se uplatňují všechny postupy propočtu rizikově vážených expozic podle přístupu IRB, a to metoda PD/LGD (tj. podle stupně ratingu dlužníka resp. seskupení), expozice specializovaného úvěrování, expozice zajištěné nemovitostmi (alternativní zacházení), volné dodávky a pohledávky nabyté za úplatu.

Vykazující osoba člení své expozice podle základních 5 typů expozic, tj. na rozvahové položky a podrozvahové položky a dále expozice podléhající úvěrovému riziku protistrany: SFT expozice, deriváty a transakce s delší dobou vypořádání a křížové započtení.

Každá expozice musí být zařazena do jedné z kategorií expozic podle čl. 147 CRR. Datová oblast se vyplňuje za součet všech expozic a samostatně ze jednotlivé kategorie a podkategorie expozic na samostatných kartách. Detailnější členění je použito pro expozice vůči podnikům a pro expozice vůči retailu.

Tato datová oblast je vyplňována v případě, že vykazující subjekt nepoužívá vlastní odhady LGD a/nebo konverzních faktorů, v opačném případě vyplňuje datovou oblast COS/COK30_03. Pokud vykazující subjekt na část portfolia uplatňuje přístup IRB bez použití vlastních odhadů LGD a/nebo konverzních faktorů a na část portfolia přístup IRB s použitím vlastních odhadů LGD a/nebo konverzních faktorů, použije pro příslušnou kategorii expozic vždy tu datovou oblast, která odpovídá používanému přístupu.

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_02

Charakteristika:

V případě, že vykazující subjekt používá obě metody (tj. s použitím i bez použití vlastních odhadů LGD), bude za každou z těchto dvou metod vyplněna karta pro celek a karty pro relevantní kategorie expozic. Pro retailové expozice se tato datová oblast nepoužívá.

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> |
|------------|--|-------------------------|
| CRR0032 | PD přiřazené stupni dlužníka / seskupení (%) | p4_2 |
| CRR0033 | Původní hodnota expozice před konverzními faktory | n11T |
| CRR0034 | Původní hodnota expozice před konverzními faktory / z toho: | n11T |
| CRR0035 | (-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Záru | nS11T |
| CRR0036 | (-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Úvěr | nS11T |
| CRR0037 | (-) CRMT se subst.vlivem / Jiné majetkové zajištění | nS11T |
| CRR0038 | (-) Substituce expozice po CRMT / Úbytky celkem | nS11T |
| CRR0039 | Substituce expozice po CRMT / Přírůstky celkem | n11T |
| CRR0040 | Expozice po CRMT se substitučním vlivem, před konverz. fakto | n11T |
| CRR0041 | Expozice po CRMT se substitučním vlivem, před konverz. fakto | n11T |
| CRR0042 | Hodnota expozice | n11T |
| CRR0043 | Hodnota expozice / z toho: podrozvahové položky | n11T |
| CRR0044 | Hodnota expozice / z toho: položky související s rizikem pro | n11T |
| CRR0045 | Hodnota expozice / z toho: velké regulované fin.subjekty a n | n11T |
| CRR0046 | CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD | nS11T |
| CRR0047 | CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD | nS11T |
| CRR0048 | CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištěn | nS11T |
| CRR0049 | CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištěn | nS11T |
| CRR0050 | CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištěn | nS11T |
| CRR0051 | CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištěn | nS11T |
| CRR0052 | CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištěn | nS11T |
| CRR0053 | Dvojí selhání / Osobní zajištění úvěrového rizika | nS11T |
| CRR0054 | Vážený průměr LGD (%) | p4_2 |
| CRR0055 | Vážený průměr LGD (%) pro velké regulované fin.subjekty a ne | p4_2 |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_02

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Datový typ údajů</u> |
|------------|--|-------------------------|
| CRR0056 | Vážený průměr splatnosti (dny) | n11 |
| CRR0057 | Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpurným koeficien | n11T |
| CRR0058 | Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpurným koeficie | n11T |
| CRR0059 | Doplňující informace / Očekávaná úvěrová ztráta | n11T |
| CRR0060 | (-) Doplnující informace / Úprava ocenění expozic a rezervy | nS11T |
| CRR0061 | Doplňující informace / Počet dlužníků | n11 |
| CRR0193 | Rizikově vážená expozice před úpravou SME - podpurným koefic | n11T |

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> |
|------------|--------------------|---------------------------|-------------------------------------|
| P0135 | Kategorie expozice | Několik : Z_EXIRBVYB | Kategorie vybraných expozic pro IRB |
| P0137 | Typ expozice | Výčet : Z_EXPCOR_IRB | Expozice celkem (dle typu expozic) |

Výčet konstantních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Operátor : Hodnota</u> | <u>Název hodnoty</u> |
|------------|--|---------------------------|--|
| P0011 | Časová charakteristika | Položka : 280 | Poslední den sledovaného období |
| P0014 | Typ ukazatele | Položka : 001 | Okamžikový údaj (stav) |
| P0019 | Struktura sledovaných měn | Položka : S_VSEMEN | Všechny měny |
| P0138 | Riziková váha | Položka : S_RIZVAHVYB | Expozice specializovaného úvěrování (podle rizikových vah) |
| P0140 | Jiný postup stanov. rizikově vážené expozice pro ÚR podle IR | Položka : S_POSKP | Souhrn za postupy kapitálového požadavku |
| P0345 | Stupeň dlužníka | Agregace : an__5_I1 | Interval nad DT an__5 |
| P0611 | Ukazatel typu výkazu | Položka : SOL | Výkaz na SOLO bázi |
| P0915 | Použití vlastních odhadů LGD | Položka : N | NE |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_02

Výčet informačních prvků s rozdílnou a proměnnou konkretizací parametrů:

| Parametry | P0009 Jednotka veličiny |
|---|--------------------------------------|
| Informační prvky | |
| CRR0032 PD přiřazené stupni dlužníka / seskupení (%) | Položka : 950 procento |
| CRR0033 Původní hodnota expozice před konverzními faktory | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0034 Původní hodnota expozice před konverzními faktory / z toho: | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0035 (-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Záru | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0036 (-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Úvěr | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0037 (-) CRMT se subst.vlivem / Jiné majetkové zajištění | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0038 (-) Substitute expozice po CRMT / Úbytky celkem | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0039 Substitute expozice po CRMT / Přírůstky celkem | Položka : CZK Koruna česká |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_02

| Parametry | P0009 Jednotka veličiny |
|--|--------------------------------------|
| Informační prvky | |
| CRR0040 Expozice po CRMT se substitučním vlivem, před konverz. fakto | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0041 Expozice po CRMT se substitučním vlivem, před konverz. fakto | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0042 Hodnota expozice | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0043 Hodnota expozice / z toho: podrozvahové položky | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0044 Hodnota expozice / z toho: položky související s rizikem pro | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0045 Hodnota expozice / z toho: velké regulované fin.subjekty a n | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0046 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0047 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD | Položka : CZK Koruna česká |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_02

| Parametry | P0009 Jednotka veličiny |
|---|--------------------------------------|
| Informační prvky | |
| CRR0048 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0049 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0050 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0051 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0052 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0053 Dvojí selhání / Osobní zajištění úvěrového rizika | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0054 Vážený průměr LGD (%) | Položka : 950 procento |
| CRR0055 Vážený průměr LGD (%) pro velké regulované fin.subjekty a ne | Položka : 950 procento |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_02

| Parametry | P0009 Jednotka veličiny |
|--|--------------------------------------|
| Informační prvky | |
| CRR0056 Vážený průměr splatnosti (dny) | Položka : 600 kus |
| CRR0057 Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpůrným koeficient | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0058 Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpůrným koeficient | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0059 Doplňující informace / Očekávaná úvěrová ztráta | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0060 (-) Doplňující informace / Úprava ocenění expozic a rezervy | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0061 Doplňující informace / Počet dlužníků | Položka : 600 kus |
| CRR0193 Rizikově vážená expozice před úpravou SME - podpůrným koeficient | Položka : CZK Koruna česká |

Poznámka :

| | | |
|-------------------|---------------------------|---------------------|
| Verze: 1.0 | Stav: Projektovaný | Platnost od: |
| Zdroj: | Garant: / | |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_03

Název: ÚR IRB: Expozice celkem podle typu expozic - s použitím vlas

Charakteristika:

Přehled informací týkajících se propočtu rizikově vážených expozic pro stanovení kapitálových požadavků přístupem založeným na interním ratingu podle části třetí, hlavy II kapitoly 3 (přístup IRB) s použitím vlastních odhadů LGD a/nebo konverzních faktorů podle typu expozic. Odpovídá tabulce CR IRB (část) jednotného reportovacího rámce pro COREP podle ITS.

Datová oblast obsahuje zejména:

1. vstupní parametry, které jsou použity pro výpočet rizikově vážených expozic, tj. různé hodnoty expozice, parametry PD, LGD, splatnosti apod.
2. hodnotu a typy technik snižování úvěrového rizika, které jsou použity,
3. hodnoty rizikově vážených expozic.

Zahrnují se expozice investičního portfolia, vč. expozic relevantních pro úvěrové riziko protistrany a riziko rozmělnění, dále expozice obchodního portfolia relevantní pro úvěrové riziko protistrany, a volné dodávky.

Nezahrnují se akciové expozice a sekuritizované pozice, které jsou sledovány v samostatných datových oblastech, dále se nezahrnují jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku podle čl. 147 (2) (g) CRR (která se vykazují pouze v přehledu všech rizikových expozic v datové oblasti COS/COK10_21 ř. 50, CAP0015), a rovněž expozice relevantní pro úpravu ocenění o úvěrové riziko (CVA), které jsou sledovány v samostatné datové oblasti.

Jsou zde zahrnuty expozice, pro které se uplatňují všechny postupy propočtu rizikově vážených expozic podle přístupu IRB, tj. metoda PD/LGD (tj. podle stupně ratingu dlužníka resp. seskupení), expozice specializovaného úvěrování, expozice zajištěné nemovitostmi (alternativní zacházení), volné dodávky a pohledávky nabyté za úplatu.

Vykazující osoba člení své expozice podle základních 5 typů expozic, tj. na rozvahové položky a podrozvahové položky a dále expozice podléhající úvěrovému riziku protistrany: SFT expozice, deriváty a transakce s delší dobou vypořádání a křížové započtení.

Každá expozice musí být zařazena do jedné z kategorií expozic podle čl. 147 CRR. Datová oblast se vyplňuje za součet všech expozic a samostatně ze jednotlivé kategorie a podkategorie expozic na samostatných kartách. Detailnější členění je použito pro expozice vůči podnikům a pro expozice vůči retailu.

Tato datová oblast je vyplňována v případě, že vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD a/nebo konverzních faktorů, v opačném případě vyplňuje datovou oblast COS/COK30_02. Pokud vykazující subjekt na část portfolia uplatňuje přístup IRB bez použití vlastních odhadů LGD a/nebo konverzních faktorů a na část portfolia přístup IRB s použitím vlastních odhadů LGD a/nebo konverzních faktorů, použije pro příslušnou kategorii expozic vždy tu datovou oblast, která odpovídá používanému přístupu.

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_03

Charakteristika:

V případě, že vykazující subjekt používá obě metody (tj. s použitím i bez použití vlastních odhadů LGD), bude za každou z těchto dvou metod vyplněna karta pro celek a karty pro relevantní kategorie expozic. Pro retailové expozice se použije vždy výhradně tato datová oblast.

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> |
|------------|--|-------------------------|
| CRR0032 | PD přiřazené stupni dlužníka / seskupení (%) | p4_2 |
| CRR0033 | Původní hodnota expozice před konverzními faktory | n11T |
| CRR0034 | Původní hodnota expozice před konverzními faktory / z toho: | n11T |
| CRR0035 | (-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Záru | nS11T |
| CRR0036 | (-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Úvěr | nS11T |
| CRR0037 | (-) CRMT se subst.vlivem / Jiné majetkové zajištění | nS11T |
| CRR0038 | (-) Substituce expozice po CRMT / Úbytky celkem | nS11T |
| CRR0039 | Substituce expozice po CRMT / Přírůstky celkem | n11T |
| CRR0040 | Expozice po CRMT se substitučním vlivem, před konverz. fakto | n11T |
| CRR0041 | Expozice po CRMT se substitučním vlivem, před konverz. fakto | n11T |
| CRR0042 | Hodnota expozice | n11T |
| CRR0043 | Hodnota expozice / z toho: podrozvahové položky | n11T |
| CRR0044 | Hodnota expozice / z toho: položky související s rizikem pro | n11T |
| CRR0045 | Hodnota expozice / z toho: velké regulované fin.subjekty a n | n11T |
| CRR0046 | CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD | nS11T |
| CRR0047 | CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD | nS11T |
| CRR0048 | CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištěn | nS11T |
| CRR0049 | CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištěn | nS11T |
| CRR0050 | CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištěn | nS11T |
| CRR0051 | CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištěn | nS11T |
| CRR0052 | CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištěn | nS11T |
| CRR0053 | Dvojí selhání / Osobní zajištění úvěrového rizika | nS11T |
| CRR0054 | Vážený průměr LGD (%) | p4_2 |
| CRR0055 | Vážený průměr LGD (%) pro velké regulované fin.subjekty a ne | p4_2 |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_03

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Datový typ údajů</u> |
|------------|--|-------------------------|
| CRR0056 | Vážený průměr splatnosti (dny) | n11 |
| CRR0057 | Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpurným koeficien | n11T |
| CRR0058 | Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpurným koeficie | n11T |
| CRR0059 | Doplňující informace / Očekávaná úvěrová ztráta | n11T |
| CRR0060 | (-) Doplnující informace / Úprava ocenění expozic a rezervy | nS11T |
| CRR0061 | Doplňující informace / Počet dlužníků | n11 |
| CRR0193 | Rizikově vážená expozice před úpravou SME - podpurným koefic | n11T |

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> |
|------------|--------------------|---------------------------|-------------------------------------|
| P0135 | Kategorie expozice | Několik : Z_EXIRBVYB | Kategorie vybraných expozic pro IRB |
| P0137 | Typ expozice | Výčet : Z_EXPCOR_IRB | Expozice celkem (dle typu expozic) |

Výčet konstantních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Operátor : Hodnota</u> | <u>Název hodnoty</u> |
|------------|--|---------------------------|--|
| P0011 | Časová charakteristika | Položka : 280 | Poslední den sledovaného období |
| P0014 | Typ ukazatele | Položka : 001 | Okamžikový údaj (stav) |
| P0019 | Struktura sledovaných měn | Položka : S_VSEMEN | Všechny měny |
| P0138 | Riziková váha | Položka : S_RIZVAHVYB | Expozice specializovaného úvěrování (podle rizikových vah) |
| P0140 | Jiný postup stanov. rizikově vážené expozice pro ÚR podle IR | Položka : S_POSKP | Souhrn za postupy kapitálového požadavku |
| P0345 | Stupeň dlužníka | Agregace : an__5_I1 | Interval nad DT an__5 |
| P0611 | Ukazatel typu výkazu | Položka : SOL | Výkaz na SOLO bázi |
| P0915 | Použití vlastních odhadů LGD | Položka : Y | ANO |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_03

Výčet informačních prvků s rozdílnou a proměnnou konkretizací parametrů:

| <div>Parametry</div> <div>Informační prvky</div> | <div>P0009</div> <div>Jednotka veličiny</div> |
|--|--|
| <div>CRR0032</div> <div>PD přiřazené stupni dlužníka / seskupení (%)</div> | <div>Položka : 950</div> <div>procento</div> |
| <div>CRR0033</div> <div>Původní hodnota expozice před konverzními faktory</div> | <div>Položka : CZK</div> <div>Koruna česká</div> |
| <div>CRR0034</div> <div>Původní hodnota expozice před konverzními faktory / z toho:</div> | <div>Položka : CZK</div> <div>Koruna česká</div> |
| <div>CRR0035</div> <div>(-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Záru</div> | <div>Položka : CZK</div> <div>Koruna česká</div> |
| <div>CRR0036</div> <div>(-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Úvěr</div> | <div>Položka : CZK</div> <div>Koruna česká</div> |
| <div>CRR0037</div> <div>(-) CRMT se subst.vlivem / Jiné majetkové zajištění</div> | <div>Položka : CZK</div> <div>Koruna česká</div> |
| <div>CRR0038</div> <div>(-) Substitute expozice po CRMT / Úbytky celkem</div> | <div>Položka : CZK</div> <div>Koruna česká</div> |
| <div>CRR0039</div> <div>Substitute expozice po CRMT / Přírůstky celkem</div> | <div>Položka : CZK</div> <div>Koruna česká</div> |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_03

| Parametry | P0009 Jednotka veličiny |
|--|--------------------------------------|
| Informační prvky | |
| CRR0040 Expozice po CRMT se substitučním vlivem, před konverz. fakto | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0041 Expozice po CRMT se substitučním vlivem, před konverz. fakto | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0042 Hodnota expozice | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0043 Hodnota expozice / z toho: podrozvahové položky | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0044 Hodnota expozice / z toho: položky související s rizikem pro | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0045 Hodnota expozice / z toho: velké regulované fin.subjekty a n | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0046 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0047 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD | Položka : CZK Koruna česká |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_03

| Parametry | P0009 Jednotka veličiny |
|---|--------------------------------------|
| Informační prvky | |
| CRR0048 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0049 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0050 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0051 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0052 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0053 Dvojí selhání / Osobní zajištění úvěrového rizika | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0054 Vážený průměr LGD (%) | Položka : 950 procento |
| CRR0055 Vážený průměr LGD (%) pro velké regulované fin.subjekty a ne | Položka : 950 procento |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_03

| Parametry | P0009 Jednotka veličiny |
|--|--------------------------------------|
| Informační prvky | |
| CRR0056 Vážený průměr splatnosti (dny) | Položka : 600 kus |
| CRR0057 Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpůrným koeficient | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0058 Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpůrným koeficient | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0059 Doplňující informace / Očekávaná úvěrová ztráta | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0060 (-) Doplňující informace / Úprava ocenění expozic a rezervy | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0061 Doplňující informace / Počet dlužníků | Položka : 600 kus |
| CRR0193 Rizikově vážená expozice před úpravou SME - podpůrným koeficient | Položka : CZK Koruna česká |

Poznámka :

| | | |
|-------------------|---------------------------|---------------------|
| Verze: 1.0 | Stav: Projektovaný | Platnost od: |
| Zdroj: | Garant: / | |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_11

Název: ÚR STA: Expozice celkem a vybraný detail

Charakteristika:

Přehled informací týkající se propočtu rizikově vážených expozic podle standardizovaného přístupu STA. Odpovídá tabulce CR SA (část) jednotného reportovacího rámce pro COREP podle ITS.

Datová oblast obsahuje podklady pro výpočet kapitálových požadavků k

- a) úvěrovému riziku podle kapitoly 2 (standardizovaný přístup) hlavy II části třetí CRR v investičním portfoliu a úvěrového rizika protistrany podle kapitoly 6 hlavy II části třetí CRR v investičním a obchodním portfoliu,
- b) vypořádacímu riziku a riziku volných dodávek podle čl. 378 a 379 CRR za všechny obchodní činnosti.

Datová oblast obsahuje zejména:

- a) celkovou hodnotu expozic, hodnotu expozic vůči malým a středním podnikům (SME), z toho zvláště expozice SME s podpůrným koeficientem, hodnotu expozic zajištěných obytnými nemovitostmi, hodnotu expozic s trvalým částečným použitím přístupu STA v IRB a hodnotu expozic s použitím přístupu STA v IRB s předchozím souhlasem orgánu dohledu k postupné implementaci IRB - vše podle kategorií expozic (na kartotéce Z EXSTAVYB).
- b) hodnotu a typ technik snižování úvěrového rizika použitých ke snížení úvěrového rizika.

V datové oblasti se vykazují všechny expozice, pro které se hodnota kapitálových požadavků počítá z rizikově vážených expozic podle části třetí, hlavy II kapitoly 2 CRR v souladu s kapitolou 4 (snižování úvěrového rizika) a s kapitolou 6 (úvěrové riziko protistrany) části třetí hlavy II CRR. Instituce s malým obchodním portfoliem podle čl. 94 (1) CRR musí vykazovat své obchodní pozice v této datové oblasti, pokud nahrazují propočet kapitálových požadavků k obchodnímu portfoliu podle čl. 94 (1) CRR výpočtem kapitálových požadavků podle části třetí, hlavy II kapitoly 2 CRR. V této datové oblasti se do celkových expozic nezahrnují sekuritizované expozice podle čl. 112 (m) CRR, které jsou vykazovány v datových oblastech COS30/COK30_51 až 55, a expozice odečítané od kapitálu odpočet od kapitálu je alternativním přístupem k použití rizikové váhy 1250 %).

Podle čl. 112 CRR musí být každá expozice zařazena do jedné z 16 kategorií expozic obsažených v tomto článku, 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. Postup pro zařazování expozic do jednotlivých kategorií expozic (tzv. "decision tree") je uveden k příloze č. II ITS (v zestručněné podobě i v poznámce k datovému souboru). Expozice, které splňují podmínky podle čl. 113 (7) CRR, se vykazují v těch kategoriích expozic, kde by byly zařazeny, pokud by zde nebyly žádné vnitroskupinové operace.

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.

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_11

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Datový typ údajů</u> |
|------------|--|-------------------------|
| CRR0062 | Původní hodnota expozice před konverzními faktory | n11T |
| CRR0063 | Původní hodnota expozice před konverzními faktory / z toho: | n11T |
| CRR0064 | (-) Úprava ocenění expozic a rezervy k podrozvahovým položkám | nS11T |
| CRR0065 | Čistá hodnota expozice | n11T |
| CRR0066 | (-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika: uprav | nS11T |
| CRR0067 | (-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika: uprav | nS11T |
| CRR0068 | (-) CRMT se subst.vlivem / Majetkové zajištění / Finanční ko | nS11T |
| CRR0069 | (-) CRMT se subst.vlivem / Majetkové zajištění / Jiné majetk | nS11T |
| CRR0070 | (-) Substitute expozice po CRMT / Úbytky celkem | nS11T |
| CRR0071 | Substitute expozice po CRMT / Přírůstky celkem | n11T |
| CRR0072 | Čistá expozice po CRMT se subst.vlivem, před konverzními faktory | n11T |
| CRR0073 | CRMT s vlivem na hodnotu expozice: majetkové zajištění, komp | nS11T |
| CRR0074 | (-) CRMT s vlivem na hodnotu expozice: majetkové zajištění, | nS11T |
| CRR0075 | (-) CRMT s vlivem na hodnotu expozice: majetkové zajištění, | nS11T |
| CRR0076 | Plně upravená hodnota expozice (E*) | n11T |
| CRR0077 | Plně upravená hodnota expozice podrozvahových položek podle | n11T |
| CRR0078 | Plně upravená hodnota expozice podrozvahových položek podle | n11T |
| CRR0079 | Plně upravená hodnota expozice podrozvahových položek podle | n11T |
| CRR0080 | Plně upravená hodnota expozice podrozvahových položek podle | n11T |
| CRR0081 | Hodnota expozice | n11T |
| CRR0082 | Hodnota expozice / z toho: související s rizikem protistrany | n11T |
| CRR0083 | Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpůrným koeficien | n11T |
| CRR0084 | Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpůrným koeficien | n11T |
| CRR0085 | Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpůrným koeficien | n11T |
| CRR0192 | Rizikově vážená expozice před úpravou SME - podpůrným koefi | n11T |

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> |
|------------|------------------------|---------------------------|-------------------------------------|
| P0135 | Kategorie expozice | Několik : Z_EXSTAVYB | Kategorie vybraných expozic pro STA |
| P1135 | Kategorie expozice II. | Výčet : Z_VYBDET | Expozice celkem a vybraný detail |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_11

Výčet konstantních parametrů datové oblasti:

| Kód | Název | Operátor : Hodnota | Název hodnoty |
|-------|-----------------------------|--------------------|---|
| P0009 | Jednotka veličiny | Položka : CZK | Koruna česká |
| P0011 | Časová charakteristika | Položka : 280 | Poslední den sledovaného období |
| P0014 | Typ ukazatele | Položka : 001 | Okamžikový údaj (stav) |
| P0019 | Struktura sledovaných měn | Položka : S_VSEMEN | Všechny měny |
| P0137 | Typ expozice | Položka : S_EXPCOR | Expozice celkem (podle typu) |
| P0138 | Riziková váha | Položka : S_VAHC | Expozice celkem (podle rizikové váhy) |
| P0611 | Ukazatel typu výkazu | Položka : SOL | Výkaz na SOL0 bázi |
| P1140 | Doplňkové informace pro STA | Položka : S_EXSTA | Expozice pro úvěrové riziko - přístup STA |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_11

Výčet informačních prvků s rozdílnou a proměnnou konkretizací parametrů:

Informační prvky s rozdílnou konkretizací neexistují.

Poznámka:

Vykázaná hodnota parametru P0606, která je vykázána v COS60_11, indikuje, jestli je kapitálový požadavek počítán na základě sekuritizovaných expozic (tj. sekuritizací nedochází k významnému transferu rizika, tedy řídí se podle příloh VI až VIII CRR, a je nutno nahlížet na jednotlivé podkladové expozice dané sekuritizace) nebo na základě sekuritizovaných pozic (tj. sekuritizací dochází k významnému transferu rizika, tedy řídí se podle přílohy XI CRR, kdy je nutno nahlížet na sekuritizovaný cenný papír jako takový) v závislosti na tom, jakého portfolia je součástí.

V případě kapitálových požadavků počítaných na základě sekuritizovaných expozic (tedy, kdy nedochází k významnému transferu rizika), je jejich výpočet součástí datových oblastí COS30_11 až COS30_14 (pro přístup STA), resp. COS30_21 až COS30_27 (pro přístup IRB).

V případě kapitálových požadavků na základě sekuritizovaných pozic držených v investičním portfoliu (tedy, kdy dochází k významnému transferu rizik) je tento výpočet uveden v datových oblastech COS30_51 až COS30_55 (pro přístup STA), resp. COS30_61 až COS30_65 (pro přístup IRB).

V případě kapitálových požadavků počítaných na základě sekuritizovaných pozic držených v obchodním portfoliu, je jejich výpočet součástí datových oblastí COS50_11 (pro standardizovaný přístup k obecnému riziku pozice), nebo COS50_21 a COS50_22, nebo COS50_31 a COS50_32 (pro standardizovaný přístup k specifickému riziku pozice), anebo v COS50_71 a COS50_72 (pro interní model).

Verze:1.0

Zdroj:

Stav:Projektovaný

Garant: /

Platnost od:

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_12

Název: ÚR STA: **Expozice celkem podle typu expozic**

Charakteristika:

Přehled informací týkající se propočtu rizikově vážených expozic podle standardizovaného přístupu STA podle typu expozice. Odpovídá tabulce CR SA (část) jednotného reportovacího rámce pro COREP podle ITS.

Datová oblast obsahuje podklady pro výpočet kapitálových požadavků k

- a) úvěrovému riziku podle kapitoly 2 (standardizovaný přístup) hlavy II části třetí CRR v investičním portfoliu včetně úvěrového rizika protistrany podle kapitoly 6 hlavy II části třetí CRR v investičním portfoliu,
- b) úvěrovému riziku protistrany podle kapitoly 6 hlavy II části třetí CRR v obchodním portfoliu,
- c) vypořádacímu riziku a riziku volných dodávek podle čl. 378 CRR za všechny obchodní činnosti.

Hlášení obsahuje zejména:

- a) celkovou hodnotu expozice v členění podle typu expozic a podle kategorií expozic (na kartotéce Z_EXSTAVYB),
- b) hodnotu a typ technik snižování úvěrového rizika použitých ke snížení úvěrového rizika.

V datové oblasti se vykazují všechny expozice, pro které se hodnota kapitálových požadavků počítá z rizikově vážených expozic podle části třetí, hlavy II kapitoly 2 CRR v souladu s kapitolou 4 (snižování úvěrového rizika) a s kapitolou 6 (úvěrové riziko protistrany) části třetí hlavy II CRR. Instituce s malým obchodním portfoliem podle čl. 94 (1) CRR musí vykazovat své obchodní pozice v této datové oblasti, pokud nahrazují propočet kapitálových požadavků k obchodnímu portfoliu podle čl. 94 (1) výpočtem kapitálových požadavků podle části třetí, hlavy II kapitoly 2 CRR. V této datové oblasti se nevykazují sekuritizované expozice podle čl. 112 (m) CRR, které jsou vykazovány v datových oblastech COS30/COK30_51 až 55, a expozice odečítané od kapitálu (odpočet od kapitálu je alternativním přístupem k použití rizikové váhy 1250 %).

Vykazující osoba člení své expozice podle základních 5 typů expozic, tj. na rozvahové položky a podrozvahové položky a dále expozice podléhající úvěrovému riziku protistrany: SFT expozice, deriváty a transakce s delší dobou vypořádání (z toho centrálně vypořádané přes ústřední protistranu) a křížové započtení.

Podle čl. 112 CRR musí být každá expozice zařazena do jedné z 16 kategorií expozic obsažených v tomto článku, 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. Postup pro zařazování expozic do jednotlivých kategorií expozic (tzv. "decision tree") je uveden k příloze č. II ITS (v zestručněné podobě i v poznámce k datovému souboru). Expozice, které splňují podmínky podle čl. 113 (7) CRR, se vykazují v těch kategoriích expozic, kde by byly zařazeny, pokud by zde nebyly žádné vnitroskupinové operace.

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,

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_12

Charakteristika:

- 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> |
|------------|---|-------------------------|
| CRR0062 | Původní hodnota expozice před konverzními faktory | n11T |
| CRR0063 | Původní hodnota expozice před konverzními faktory / z toho: | n11T |
| CRR0064 | (-) Úprava ocenění expozic a rezervy k podrozvahovým položkám | nS11T |
| CRR0065 | Čistá hodnota expozice | n11T |
| CRR0066 | (-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika: uprav | nS11T |
| CRR0067 | (-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika: uprav | nS11T |
| CRR0068 | (-) CRMT se subst.vlivem / Majetkové zajištění / Finanční ko | nS11T |
| CRR0069 | (-) CRMT se subst.vlivem / Majetkové zajištění / Jiné majetk | nS11T |
| CRR0070 | (-) Substituce expozice po CRMT / Úbytky celkem | nS11T |
| CRR0071 | Substituce expozice po CRMT / Přírůstky celkem | n11T |
| CRR0072 | Čistá expozice po CRMT se subst.vlivem, před konverz.faktory | n11T |
| CRR0073 | CRMT s vlivem na hodnotu expozice: majetkové zajištění, komp | nS11T |
| CRR0074 | (-) CRMT s vlivem na hodnotu expozice: majetkové zajištění, | nS11T |
| CRR0075 | (-) CRMT s vlivem na hodnotu expozice: majetkové zajištění, | nS11T |
| CRR0076 | Plně upravená hodnota expozice (E*) | n11T |
| CRR0077 | Plně upravená hodnota expozice podrozvahových položek podle | n11T |
| CRR0078 | Plně upravená hodnota expozice podrozvahových položek podle | n11T |
| CRR0079 | Plně upravená hodnota expozice podrozvahových položek podle | n11T |
| CRR0080 | Plně upravená hodnota expozice podrozvahových položek podle | n11T |
| CRR0081 | Hodnota expozice | n11T |
| CRR0082 | Hodnota expozice / z toho: související s rizikem protistrany | n11T |
| CRR0083 | Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpurným koeficien | n11T |
| CRR0084 | Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpurným koeficien | n11T |
| CRR0085 | Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpurným koeficien | n11T |
| CRR0192 | Rizikově vážená expozice před úpravou SME - podpurným koefi | n11T |

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> |
|------------|--------------------|---------------------------|-------------------------------------|
| P0135 | Kategorie expozice | Několik : Z_EXSTAVYB | Kategorie vybraných expozic pro STA |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_12

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Operátor : Hodnota</u> | <u>Název hodnoty</u> |
|------------|--------------|---------------------------|-------------------------|
| P0137 | Typ expozice | Výčet : Z_EXPCOR_STA | Expozice celkem pro STA |

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 |
| P0014 | Typ ukazatele | Položka : 001 | Okamžikový údaj (stav) |
| P0019 | Struktura sledovaných měn | Položka : S_VSEMEN | Všechny měny |
| P0138 | Riziková váha | Položka : S_VAHYC | Expozice celkem (podle rizikové váhy) |
| P0611 | Ukazatel typu výkazu | Položka : SOL | Výkaz na SOL0 bázi |
| P1135 | Kategorie expozice II. | Položka : S_EXIRB | Kategorie expozic pro IRB |
| P1140 | Doplňkové informace pro STA | Položka : S_EXSTA | Expozice pro úvěrové riziko - přístup STA |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_12

Výčet informačních prvků s rozdílnou a proměnnou konkretizací parametrů:

Informační prvky s rozdílnou konkretizací neexistují.

Poznámka:

Vykázaná hodnota parametru P0606, která je vykázána v COS60_11, indikuje, jestli je kapitálový požadavek počítán na základě sekuritizovaných expozic (tj. sekuritizací nedochází k významnému transferu rizika, tedy řídí se podle příloh VI až VIII CRR, a je nutno nahlížet na jednotlivé podkladové expozice dané sekuritizace) nebo na základě sekuritizovaných pozic (tj. sekuritizací dochází k významnému transferu rizika, tedy řídí se podle přílohy XI CRR, kdy je nutno nahlížet na sekuritizovaný cenný papír jako takový) v závislosti na tom, jakého portfolia je součástí.

V případě kapitálových požadavků počítaných na základě sekuritizovaných expozic (tedy, kdy nedochází k významnému transferu rizika), je jejich výpočet součástí datových oblastí COS30_11 až COS30_14 (pro přístup STA), resp. COS30_21 až COS30_27 (pro přístup IRB).

V případě kapitálových požadavků na základě sekuritizovaných pozic držených v investičním portfoliu (tedy, kdy dochází k významnému transferu rizik) je tento výpočet uveden v datových oblastech COS30_51 až COS30_55 (pro přístup STA), resp. COS30_61 až COS30_65 (pro přístup IRB).

V případě kapitálových požadavků počítaných na základě sekuritizovaných pozic držených v obchodním portfoliu, je jejich výpočet součástí datových oblastí COS50_11 (pro standardizovaný přístup k obecnému riziku pozice), nebo COS50_21 a COS50_22, nebo COS50_31 a COS50_32 (pro standardizovaný přístup k specifickému riziku pozice), anebo v COS50_71 a COS50_72 (pro interní model).

Verze:1.0

Zdroj:

Stav:Projektovaný

Garant: /

Platnost od:

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_13

Název: ÚR STA: **Expozice celkem podle rizikové váhy**

Charakteristika:

Přehled informací týkající se propočtu rizikově vážených expozic podle standardizovaného přístupu STA podle hodnoty rizikové váhy. Odpovídá tabulce CR SA (část) jednotného reportovacího rámce pro COREP podle ITS.

Datová oblast obsahuje podklady pro výpočet kapitálových požadavků k

- a) úvěrovému riziku podle kapitoly 2 (standardizovaný přístup) hlavy II části třetí CRR v investičním portfoliu včetně úvěrového rizika protistrany podle kapitoly 6 hlavy II části třetí CRR v investičním portfoliu,
- b) úvěrovému riziku protistrany podle kapitoly 6 hlavy II části třetí CRR v obchodním portfoliu,
- c) vypořádacímu riziku a riziku volných dodávek podle čl. 378 CRR za všechny obchodní činnosti.

Hlášení obsahuje zejména:

- a) celkovou hodnotu expozice v členění podle rizikové váhy a podle kategorií expozic (na kartotéce z_EXSTAVYB),
- b) hodnotu a typ technik snižování úvěrového rizika použitých ke snížení úvěrového rizika.

V datové oblasti se vykazují všechny expozice, pro které se hodnota kapitálových požadavků počítá z rizikově vážených expozic podle části třetí, hlavy II kapitoly 2 CRR v souladu s kapitolou 4 (snižování úvěrového rizika) a s kapitolou 6 (úvěrové riziko protistrany) části třetí hlavy II CRR. Instituce s malým obchodním portfoliem podle čl. 94 (1) CRR musí vykazovat své obchodní pozice v této datové oblasti, pokud nahrazují propočet kapitálových požadavků k obchodnímu portfoliu podle čl. 94 (1) výpočtem kapitálových požadavků podle části třetí, hlavy II kapitoly 2 CRR. V této datové oblasti se nevykazují sekuritizované expozice podle čl. 112 (m) CRR, které jsou vykazovány v datových oblastech COS30/COK30_51 až 55, a expozice odečítané od kapitálu (odpočet od kapitálu je alternativním přístupem k použití rizikové váhy 1250 %).

Podle čl. 112 CRR musí být každá expozice zařazena do jedné z 16 kategorií expozic obsažených v tomto článku, 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. Postup pro zařazování expozic do jednotlivých kategorií expozic (tzv. "decision tree") je uveden k příloze č. IIITS (v zestručněné podobě i v poznámce k datovému souboru). Expozice, které splňují podmínky podle čl. 113 (7) CRR, se vykazují v těch kategoriích expozic, kde by byly zařazeny, pokud by zde nebyly žádné vnitroskupinové operace.

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.

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_13

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Datový typ údajů</u> |
|------------|---|-------------------------|
| CRR0062 | Původní hodnota expozice před konverzními faktory | n11T |
| CRR0063 | Původní hodnota expozice před konverzními faktory / z toho: | n11T |
| CRR0064 | (-) Úprava ocenění expozic a rezervy k podrozvahovým položkám | nS11T |
| CRR0065 | Čistá hodnota expozice | n11T |
| CRR0066 | (-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika: uprav | nS11T |
| CRR0067 | (-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika: uprav | nS11T |
| CRR0068 | (-) CRMT se subst.vlivem / Majetkové zajištění / Finanční ko | nS11T |
| CRR0069 | (-) CRMT se subst.vlivem / Majetkové zajištění / Jiné majetk | nS11T |
| CRR0070 | (-) Substitute expozice po CRMT / Úbytky celkem | n11T |
| CRR0071 | Substitute expozice po CRMT / Přírůstky celkem | n11T |
| CRR0072 | Čistá expozice po CRMT se subst.vlivem, před konverz.faktory | n11T |
| CRR0073 | CRMT s vlivem na hodnotu expozice: majetkové zajištění, komp | nS11T |
| CRR0074 | (-) CRMT s vlivem na hodnotu expozice: majetkové zajištění, | nS11T |
| CRR0075 | (-) CRMT s vlivem na hodnotu expozice: majetkové zajištění, | nS11T |
| CRR0076 | Plně upravená hodnota expozice (E*) | n11T |
| CRR0077 | Plně upravená hodnota expozice podrozvahových položek podle | n11T |
| CRR0078 | Plně upravená hodnota expozice podrozvahových položek podle | n11T |
| CRR0079 | Plně upravená hodnota expozice podrozvahových položek podle | n11T |
| CRR0080 | Plně upravená hodnota expozice podrozvahových položek podle | n11T |
| CRR0081 | Hodnota expozice | n11T |
| CRR0082 | Hodnota expozice / z toho: související s rizikem protistrany | n11T |
| CRR0083 | Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpurným koeficien | n11T |
| CRR0084 | Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpurným koeficien | n11T |
| CRR0085 | Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpurným koeficien | n11T |
| CRR0192 | Rizikově vážená expozice před úpravou SME - podpurným koefi | n11T |

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> |
|------------|--------------------|---------------------------|-------------------------------------|
| P0135 | Kategorie expozice | Několik : Z_EXSTAVYB | Kategorie vybraných expozic pro STA |
| P0138 | Riziková váha | Výčet : Z_RIZVA_STA | Rizikové váhy pro STA |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_13

Výčet konstantních parametrů datové oblasti:

| Kód | Název | Operátor : Hodnota | Název hodnoty |
|-------|-----------------------------|--------------------|---|
| P0009 | Jednotka veličiny | Položka : CZK | Koruna česká |
| P0011 | Časová charakteristika | Položka : 280 | Poslední den sledovaného období |
| P0014 | Typ ukazatele | Položka : 001 | Okamžikový údaj (stav) |
| P0019 | Struktura sledovaných měn | Položka : S_VSEMEN | Všechny měny |
| P0137 | Typ expozice | Položka : S_EXPCOR | Expozice celkem (podle typu) |
| P0611 | Ukazatel typu výkazu | Položka : SOL | Výkaz na SOLO bázi |
| P1135 | Kategorie expozice II. | Položka : S_EXIRB | Kategorie expozic pro IRB |
| P1140 | Doplňkové informace pro STA | Položka : S_EXSTA | Expozice pro úvěrové riziko - přístup STA |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_13

Výčet informačních prvků s rozdílnou a proměnnou konkretizací parametrů:

Informační prvky s rozdílnou konkretizací neexistují.

Poznámka:

Vykázaná hodnota parametru P0606, která je vykázána v COS60_11, indikuje, jestli je kapitálový požadavek počítán na základě sekuritizovaných expozic (tj. sekuritizací nedochází k významnému transferu rizika, tedy řídí se podle příloh VI až VIII CRR, a je nutno nahlížet na jednotlivé podkladové expozice dané sekuritizace) nebo na základě sekuritizovaných pozic (tj. sekuritizací dochází k významnému transferu rizika, tedy řídí se podle přílohy XI CRR, kdy je nutno nahlížet na sekuritizovaný cenný papír jako takový) v závislosti na tom, jakého portfolia je součástí.

V případě kapitálových požadavků počítaných na základě sekuritizovaných expozic (tedy, kdy nedochází k významnému transferu rizika), je jejich výpočet součástí datových oblastí COS30_11 až COS30_14 (pro přístup STA), resp. COS30_21 až COS30_27 (pro přístup IRB).

V případě kapitálových požadavků na základě sekuritizovaných pozic držených v investičním portfoliu (tedy, kdy dochází k významnému transferu rizik) je tento výpočet uveden v datových oblastech COS30_51 až COS30_55 (pro přístup STA), resp. COS30_61 až COS30_65 (pro přístup IRB).

V případě kapitálových požadavků počítaných na základě sekuritizovaných pozic držených v obchodním portfoliu, je jejich výpočet součástí datových oblastí COS50_11 (pro standardizovaný přístup k obecnému riziku pozice), nebo COS50_21 a COS50_22, nebo COS50_31 a COS50_32 (pro standardizovaný přístup k specifickému riziku pozice), anebo v COS50_71 a COS50_72 (pro interní model).

Verze:1.0

Zdroj:

Stav:Projektovaný

Garant: /

Platnost od:

Datová oblast: COS30_14

Název: ÚR STA: Doplnující informace

Charakteristika:

Doplňující informace k expozicím v selhání a zajištěným nemovitostmi z pohledu kategorie dlužníka. Odpovídá tabulce CR SA (část) jednotného reportovacího rámce pro COREP podle ITS.

Vykazují se zde expozice, které, pokud by nebyly klasifikovány jako expozice v selhání nebo zajištěné nemovitostmi, by byly vykazány jako expozice vůči centrálním vládám a centrálním bankám, regionálním vládám a místním orgánům, organizacím veřejného sektoru a ostatním nepodnikajícím subjektům, institucím nebo jako podnikové nebo retailové expozice. Tj. jestliže expozice, jejíž rizikově vážená expozice je počítána podle čl. 127 CRR a úpravy ocenění jsou menší než 20 %, potom je tato expozice vykazována na ř. 2 v celkovém součtu a kategorii expozic v selhání. Pokud tato expozice byla před selháním expozicí vůči instituci, potom je tato expozice vykazována na ř. 2 také v kategorii expozic vůči institucím.

Nevyplňují se údaje o technikách snižujících úvěrové riziko (sl. 5 až 14) a samostatné položky pro expozice související s příspěvkem do fondu selhání (sl. 2, CRR0063) a rozlišující rizikově vážené expozice podle způsobu stanovení ratingu (sl. 24 a 25, CRR0084 a CRR0085).

V datové oblasti se vykazují vybrané expozice, pro které se hodnota kapitálových požadavků počítá z rizikově vážených expozic podle části třetí, hlavy II kapitoly 2 CRR v souladu kapitolou 4 (snižování úvěrového rizika) a kapitolou 6 (úvěrové riziko protistrany) části třetí hlavy II CRR. Instituce s malým obchodním portfoliem podle čl. 94 (1) CRR musí vykazovat své obchodní pozice v této datové oblasti, pokud nahrazují propočet kapitálových požadavků k obchodnímu portfoliu podle čl. 94 (1) výpočtem kapitálových požadavků podle části třetí, hlavy II kapitoly 2 CRR. V této datové oblasti se nevykazují sekuritizované expozice podle čl. 112 (m) CRR, které jsou vykazovány v datových oblastech COS30/COK30_51 až 55, a expozice odečítané od kapitálu (odpočet od kapitálu je alternativním přístupem k použití rizikové váhy 1250 %).

Podle čl. 112 CRR musí být každá expozice zařazena do jedné z 16 kategorií expozic obsažených v tomto článku, aby pro ni mohly být určeny kapitálové požadavky odvozené z její rizikově vážené hodnoty. Doplnující informace jsou požadovány pouze za následující kategorie expozic (na relevantních kartách):

1. Expozice vůči centrálním vládám a centrálním bankám
2. Expozice vůči regionálním vládám a místním orgánům
3. Expozice vůči organizacím veřejného sektoru a ostatním nepodnikajícím subjektům
4. Expozice vůči institucím
5. Podnikové expozice
6. Retailové instituce

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.

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_14

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Datový typ údajů</u> |
|------------|---|-------------------------|
| CRR0062 | Původní hodnota expozice před konverzními faktory | n11T |
| CRR0063 | Původní hodnota expozice před konverzními faktory / z toho: | n11T |
| CRR0064 | (-) Úprava ocenění expozic a rezervy k podrozvahovým položkám | nS11T |
| CRR0065 | Čistá hodnota expozice | n11T |
| CRR0066 | (-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika: uprav | nS11T |
| CRR0067 | (-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika: uprav | nS11T |
| CRR0068 | (-) CRMT se subst.vlivem / Majetkové zajištění / Finanční ko | nS11T |
| CRR0069 | (-) CRMT se subst.vlivem / Majetkové zajištění / Jiné majetk | nS11T |
| CRR0070 | (-) Substitute expozice po CRMT / Úbytky celkem | nS11T |
| CRR0071 | Substitute expozice po CRMT / Přírůstky celkem | n11T |
| CRR0072 | Čistá expozice po CRMT se subst.vlivem, před konverz.faktory | n11T |
| CRR0073 | CRMT s vlivem na hodnotu expozice: majetkové zajištění, komp | nS11T |
| CRR0074 | (-) CRMT s vlivem na hodnotu expozice: majetkové zajištění, | nS11T |
| CRR0075 | (-) CRMT s vlivem na hodnotu expozice: majetkové zajištění, | nS11T |
| CRR0076 | Plně upravená hodnota expozice (E*) | n11T |
| CRR0077 | Plně upravená hodnota expozice podrozvahových položek podle | n11T |
| CRR0078 | Plně upravená hodnota expozice podrozvahových položek podle | n11T |
| CRR0079 | Plně upravená hodnota expozice podrozvahových položek podle | n11T |
| CRR0080 | Plně upravená hodnota expozice podrozvahových položek podle | n11T |
| CRR0081 | Hodnota expozice | n11T |
| CRR0082 | Hodnota expozice / z toho: související s rizikem protistrany | n11T |
| CRR0083 | Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpurným koeficien | n11T |
| CRR0084 | Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpurným koeficien | n11T |
| CRR0085 | Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpurným koeficien | n11T |
| CRR0192 | Rizikově vážená expozice před úpravou SME - podpurným koefi | n11T |

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> |
|------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------------|
| P0135 | Kategorie expozice | Několik : Z_EXSTASEST | Vybrané expozice pro COS30_14 |
| P1140 | Doplňkové informace pro STA | Výčet : Z_EXSTA | Expozice pro úvěrové riziko - STA |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_14

Výčet konstantních parametrů datové oblasti:

| Kód | Název | Operátor : Hodnota | Název hodnoty |
|-------|---------------------------|--------------------|--|
| P0009 | Jednotka veličiny | Položka : CZK | Koruna česká |
| P0011 | Časová charakteristika | Položka : 280 | Poslední den sledovaného období |
| P0014 | Typ ukazatele | Položka : 001 | Okamžikový údaj (stav) |
| P0019 | Struktura sledovaných měn | Položka : S_VSEMEN | Všechny měny |
| P0137 | Typ expozice | Položka : S_EXPCOR | Expozice celkem (podle typu) |
| P0138 | Riziková váha | Položka : S_VAHC | Expozice celkem (podle rizikové váhy) |
| P0611 | Ukazatel typu výkazu | Položka : SOL | Výkaz na SOL0 bázi |
| P1135 | Kategorie expozice II. | Položka : S_STA | Expozice celkem |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_14

Výčet informačních prvků s rozdílnou a proměnnou konkretizací parametrů:

Informační prvky s rozdílnou konkretizací neexistují.

Poznámka:

Vykázaná hodnota parametru P0606, která je vykázána v COS60_11, indikuje, jestli je kapitálový požadavek počítán na základě sekuritizovaných expozic (tj. sekuritizací nedochází k významnému transferu rizika, tedy řídí se podle příloh VI až VIII CRR, a je nutno nahlížet na jednotlivé podkladové expozice dané sekuritizace) nebo na základě sekuritizovaných pozic (tj. sekuritizací dochází k významnému transferu rizika, tedy řídí se podle přílohy XI CRR, kdy je nutno nahlížet na sekuritizovaný cenný papír jako takový) v závislosti na tom, jakého portfolia je součástí.

V případě kapitálových požadavků počítaných na základě sekuritizovaných expozic (tedy, kdy nedochází k významnému transferu rizika), je jejich výpočet součástí datových oblastí COS30_11 až COS30_14 (pro přístup STA), resp. COS30_21 až COS30_27 (pro přístup IRB).

V případě kapitálových požadavků na základě sekuritizovaných pozic držených v investičním portfoliu (tedy, kdy dochází k významnému transferu rizik) je tento výpočet uveden v datových oblastech COS30_51 až COS30_55 (pro přístup STA), resp. COS30_61 až COS30_65 (pro přístup IRB).

V případě kapitálových požadavků počítaných na základě sekuritizovaných pozic držených v obchodním portfoliu, je jejich výpočet součástí datových oblastí COS50_11 (pro standardizovaný přístup k obecnému riziku pozice), nebo COS50_21 a COS50_22, nebo COS50_31 a COS50_32 (pro standardizovaný přístup k specifickému riziku pozice), anebo v COS50_71 a COS50_72 (pro interní model).

Verze:1.0

Zdroj:

Stav:Projektovaný

Garant: /

Platnost od:

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_20

Název: ÚR IRB: Expozice pro PD/LGD celkem dle stupně dlužníka/sesku

Charakteristika:

Přehled informací týkajících se propočtu rizikově vážených expozic pro stanovení kapitálových požadavků přístupem založeným na interním ratingu podle části třetí, hlavy II kapitoly 3 (přístup IRB) bez použití vlastních odhadů LGD a/nebo konverzních faktorů v členění podle stupně dlužníka nebo seskupení. Odpovídá tabulce CR IRB (část) jednotného reportovacího rámce pro COREP podle ITS.

Obsahuje zejména:

1. vstupní parametry, které jsou použity pro výpočet rizikově vážených expozic, tj. různé hodnoty expozice, parametry PD, LGD, splatnosti apod.
2. hodnotu a typy technik snižování úvěrového rizika, které jsou použity,
3. hodnoty rizikově vážených expozic.

Zahrnují se expozice, pro které se počítají rizikově vážené expozice pro odvození kapitálových požadavků přístupem IRB k úvěrovému riziku v investičním portfoliu podle pravděpodobnosti defaultu (PD) a očekávané ztráty (LGD). Tato datová oblast odpovídá součtové kartě Total pro IRB dle ITS.

Nezahrnují se akciové expozice a sekuritizované pozice, které jsou sledovány v samostatných datových oblastech, stejně jako specializované úvěrové expozice, expozice zajištěné nemovitostmi a z volných dodávek, které podléhají alternativnímu zacházení, a pohledávky nabyté za úplatu (riziko rozmělnění). Dále se nezahrnují jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku podle čl. 147 (2) (g) CRR (která se vykazují pouze v přehledu všech rizikových expozic v datové oblasti COS/COK10_21 ř. 50, CAP0015). Rizikově vážené expozice pro danou kategorii expozic se vypočítávají násobením 100 % s výjimkou pokladní hotovosti a obdobných hotovostních položek rovněž případů, kdy expozicí je zbytková hodnota pronajatých aktiv podle čl. 156 CRR.

Tato datová oblast je vyplňována v případě, že vykazující subjekt nepoužívá vlastní odhady LGD a/nebo konverzních faktorů, v opačném případě vyplňuje datovou oblast COS/COK30_21. Pokud vykazující subjekt na část portfolia uplatňuje přístup IRB bez použití vlastních odhadů LGD a/nebo konverzních faktorů a na část portfolia přístup IRB s použitím vlastních odhadů LGD a/nebo konverzních faktorů, vyplní obě datové oblasti vždy za tu část portfolia, která odpovídá zvolenému přístupu. Pro retailové expozice se tato datová oblast nepoužívá.

Vykazující subjekt používá interní škálu stupňů dlužníka v detailu dohodnutém při schvalování interního ratingového modelu, jednotně pro všechny kategorie expozic. K označení jednotlivých stupňů použije alfanumerický údaj v rozsahu maximálně 5 znaků. Použitá stupnice musí být zachována v každém reportovacím období, případné změny musí být předem dohodnuty s ČNB.

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 omezitelnosti požadavcích

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_20

Charakteristika:

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> |
|------------|--|-------------------------|
| CRR0032 | PD přiřazené stupni dlužníka / seskupení (%) | p4_2 |
| CRR0033 | Původní hodnota expozice před konverzními faktory | n11T |
| CRR0034 | Původní hodnota expozice před konverzními faktory / z toho: | n11T |
| CRR0035 | (-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Záru | nS11T |
| CRR0036 | (-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Úvěr | nS11T |
| CRR0037 | (-) CRMT se subst.vlivem / Jiné majetkové zajištění | nS11T |
| CRR0038 | (-) Substituce expozice po CRMT / Úbytky celkem | nS11T |
| CRR0039 | Substituce expozice po CRMT / Přírůstky celkem | n11T |
| CRR0040 | Expozice po CRMT se substitučním vlivem, před konverz. fakto | n11T |
| CRR0041 | Expozice po CRMT se substitučním vlivem, před konverz. fakto | n11T |
| CRR0042 | Hodnota expozice | n11T |
| CRR0043 | Hodnota expozice / z toho: podrozvahové položky | n11T |
| CRR0044 | Hodnota expozice / z toho: položky související s rizikem pro | n11T |
| CRR0045 | Hodnota expozice / z toho: velké regulované fin.subjekty a n | n11T |
| CRR0046 | CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD | nS11T |
| CRR0047 | CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD | nS11T |
| CRR0048 | CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištěn | nS11T |
| CRR0049 | CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištěn | nS11T |
| CRR0050 | CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištěn | nS11T |
| CRR0051 | CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištěn | nS11T |
| CRR0052 | CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištěn | nS11T |
| CRR0053 | Dvojí selhání / Osobní zajištění úvěrového rizika | nS11T |
| CRR0054 | Vážený průměr LGD (%) | p4_2 |
| CRR0055 | Vážený průměr LGD (%) pro velké regulované fin.subjekty a ne | p4_2 |
| CRR0056 | Vážený průměr splatnosti (dny) | n11 |
| CRR0057 | Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpurným koeficien | n11T |
| CRR0058 | Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpurným koeficie | n11T |
| CRR0059 | Doplňující informace / Očekávaná úvěrová ztráta | n11T |
| CRR0060 | (-) Doplnující informace / Úprava ocenění expozic a rezervy | nS11T |
| CRR0061 | Doplňující informace / Počet dlužníků | n11 |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_20

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Datový typ údajů</u> |
|------------|--|-------------------------|
| CRR0193 | Rizikově vážená expozice před úpravou SME - podpůrným koefic | n11T |

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> |
|------------|-----------------|---------------------------|-----------------------|
| P0345 | Stupeň dlužníka | Několik : an__5_I1 | Interval nad DT an__5 |

Výčet konstantních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Operátor : Hodnota</u> | <u>Název hodnoty</u> |
|------------|--|---------------------------|--|
| P0011 | Časová charakteristika | Položka : 280 | Poslední den sledovaného období |
| P0014 | Typ ukazatele | Položka : 001 | Okamžikový údaj (stav) |
| P0019 | Struktura sledovaných měn | Položka : S_VSEMEN | Všechny měny |
| P0135 | Kategorie expozice | Položka : S_EXIRBVYB | Expozice celkem |
| P0137 | Typ expozice | Položka : S_EXPCOR | Expozice celkem (podle typu) |
| P0138 | Riziková váha | Položka : S_RIZVAHVYB | Expozice specializovaného úvěrování (podle rizikových vah) |
| P0140 | Jiný postup stanov. rizikově vážené expozice pro ÚR podle IR | Položka : 02 | Expozice dle stupně dlužníka |
| P0611 | Ukazatel typu výkazu | Položka : SOL | Výkaz na SOLO bázi |
| P0915 | Použití vlastních odhadů LGD | Položka : N | NE |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_20

Výčet informačních prvků s rozdílnou a proměnnou konkretizací parametrů:

| Parametry | P0009 Jednotka veličiny |
|---|--------------------------------------|
| Informační prvky | |
| CRR0032 PD přiřazené stupni dlužníka / seskupení (%) | Položka : 950 procento |
| CRR0033 Původní hodnota expozice před konverzními faktory | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0034 Původní hodnota expozice před konverzními faktory / z toho: | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0035 (-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Záru | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0036 (-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Úvěr | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0037 (-) CRMT se subst.vlivem / Jiné majetkové zajištění | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0038 (-) Substitute expozice po CRMT / Úbytky celkem | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0039 Substitute expozice po CRMT / Přírůstky celkem | Položka : CZK Koruna česká |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_20

| Parametry | P0009 Jednotka veličiny |
|--|--------------------------------------|
| Informační prvky | |
| CRR0040 Expozice po CRMT se substitučním vlivem, před konverz. fakto | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0041 Expozice po CRMT se substitučním vlivem, před konverz. fakto | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0042 Hodnota expozice | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0043 Hodnota expozice / z toho: podrozvahové položky | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0044 Hodnota expozice / z toho: položky související s rizikem pro | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0045 Hodnota expozice / z toho: velké regulované fin.subjekty a n | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0046 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0047 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD | Položka : CZK Koruna česká |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_20

| Parametry | P0009 Jednotka veličiny |
|---|--------------------------------------|
| Informační prvky | |
| CRR0048 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0049 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0050 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0051 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0052 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0053 Dvojí selhání / Osobní zajištění úvěrového rizika | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0054 Vážený průměr LGD (%) | Položka : 950 procento |
| CRR0055 Vážený průměr LGD (%) pro velké regulované fin.subjekty a ne | Položka : 950 procento |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_20

| Parametry | P0009 Jednotka veličiny |
|--|--------------------------------------|
| Informační prvky | |
| CRR0056 Vážený průměr splatnosti (dny) | Položka : 600 kus |
| CRR0057 Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpůrným koeficient | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0058 Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpůrným koeficient | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0059 Doplňující informace / Očekávaná úvěrová ztráta | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0060 (-) Doplňující informace / Úprava ocenění expozic a rezervy | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0061 Doplňující informace / Počet dlužníků | Položka : 600 kus |
| CRR0193 Rizikově vážená expozice před úpravou SME - podpůrným koeficient | Položka : CZK Koruna česká |

Poznámka :

Vykázaná hodnota parametru P0606 indikuje, jestli je kapitálový požadavek počítán na základě sekuritizovaných expozic (tj. sekuritizací nedochází k významnému transferu rizika, tedy řídí se podle příloh VI až VIII CRR, a je nutno nahlížet na jednotlivé podkladové expozice dané sekuritizace) nebo na základě sekuritizovaných pozic (tj. sekuritizací dochází k významnému transferu rizika, tedy řídí se podle přílohy XI CRR, kdy je nutno nahlížet na sekuritizovaný cenný papír jako

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_20

Poznámka:

takový) v závislosti na tom, jakého portfolia je součástí.

Verze:1.0

Zdroj:

Stav:Projektovaný

Garant: /

Platnost od:

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_21

Název: ÚR IRB: **Expozice pro PD/LGD celkem dle stupně dlužníka/sesku**

Charakteristika:

Přehled informací týkajících se propočtu rizikově vážených expozic pro stanovení kapitálových požadavků přístupem založeným na interním ratingu podle části třetí, hlavy II kapitoly 3 (přístup IRB) s použitím vlastních odhadů LGD a/nebo konverzních faktorů v členění podle stupně dlužníka nebo seskupení. Odpovídá tabulce CR IRB (část) jednotného reportovacího rámce pro COREP podle ITS.

Obsahuje zejména:

1. vstupní parametry, které jsou použity pro výpočet rizikově vážených expozic, tj. různé hodnoty expozice, parametry PD, LGD, splatnosti apod.
2. hodnotu a typy technik snižování úvěrového rizika, které jsou použity,
3. hodnoty rizikově vážených expozic.

Zahrnují se expozice, pro které se počítají rizikově vážené expozice pro odvození kapitálových požadavků přístupem IRB k úvěrovému riziku v investičním portfoliu podle pravděpodobnosti defaultu (PD) a očekávané ztráty (LGD). Tato datová oblast odpovídá součtové kartě Total pro IRB dle ITS.

Nezahrnují se akciové expozice a sekuritizované pozice, které jsou sledovány v samostatných datových oblastech, stejně jako specializované úvěrové expozice, expozice zajištěné nemovitostmi a z volných dodávek, které podléhají alternativnímu zacházení, a pohledávky nabyté za úplatu (riziko rozmělnění). Dále se nezahrnují jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku podle čl. 147 (2) (g) CRR (která se vykazují pouze v přehledu všech rizikových expozic v datové oblasti COS/COK10_21 ř. 50, CAP0015). Rizikově vážené expozice pro danou kategorii expozic se vypočítávají násobením 100 % s výjimkou pokladní hotovosti a obdobných hotovostních položek rovněž případů, kdy expozicí je zbytková hodnota pronajatých aktiv podle čl. 156 CRR.

Tato datová oblast je vyplňována v případě, že vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD a/nebo konverzních faktorů, v opačném případě vyplňuje datovou oblast COS/COK30_20. Pokud vykazující subjekt na část portfolia uplatňuje přístup IRB bez použití vlastních odhadů LGD a/nebo konverzních faktorů a na část portfolia přístup IRB s použitím vlastních odhadů LGD a/nebo konverzních faktorů, vyplní obě datové oblasti vždy za tu část portfolia, která odpovídá zvolenému přístupu. Pro retailové expozice se použije vždy výhradně tato datová oblast.

Vykazující subjekt používá interní škálu stupňů dlužníka v detailu dohodnutém při schvalování interního ratingového modelu, jednotně pro všechny kategorie expozic. K označení jednotlivých stupňů použije alfanumerický údaj v rozsahu maximálně 5 znaků. Použitá stupnice musí být zachována v každém reportovacím období, případné změny musí být předem dohodnuty s ČNB.

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

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_21

Charakteristika:

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> |
|------------|--|-------------------------|
| CRR0032 | PD přiřazené stupni dlužníka / seskupení (%) | p4_2 |
| CRR0033 | Původní hodnota expozice před konverzními faktory | n11T |
| CRR0034 | Původní hodnota expozice před konverzními faktory / z toho: | n11T |
| CRR0035 | (-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Záru | nS11T |
| CRR0036 | (-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Úvěr | nS11T |
| CRR0037 | (-) CRMT se subst.vlivem / Jiné majetkové zajištění | nS11T |
| CRR0038 | (-) Substituce expozice po CRMT / Úbytky celkem | nS11T |
| CRR0039 | Substituce expozice po CRMT / Přírůstky celkem | n11T |
| CRR0040 | Expozice po CRMT se substitučním vlivem, před konverz. fakto | n11T |
| CRR0041 | Expozice po CRMT se substitučním vlivem, před konverz. fakto | n11T |
| CRR0042 | Hodnota expozice | n11T |
| CRR0043 | Hodnota expozice / z toho: podrozvahové položky | n11T |
| CRR0044 | Hodnota expozice / z toho: položky související s rizikem pro | n11T |
| CRR0045 | Hodnota expozice / z toho: velké regulované fin.subjekty a n | n11T |
| CRR0046 | CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD | nS11T |
| CRR0047 | CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD | nS11T |
| CRR0048 | CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištěn | nS11T |
| CRR0049 | CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištěn | nS11T |
| CRR0050 | CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištěn | nS11T |
| CRR0051 | CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištěn | nS11T |
| CRR0052 | CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištěn | nS11T |
| CRR0053 | Dvojí selhání / Osobní zajištění úvěrového rizika | nS11T |
| CRR0054 | Vážený průměr LGD (%) | p4_2 |
| CRR0055 | Vážený průměr LGD (%) pro velké regulované fin.subjekty a ne | p4_2 |
| CRR0056 | Vážený průměr splatnosti (dny) | n11 |
| CRR0057 | Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpurným koeficien | n11T |
| CRR0058 | Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpurným koeficie | n11T |
| CRR0059 | Doplňující informace / Očekávaná úvěrová ztráta | n11T |
| CRR0060 | (-) Doplnující informace / Úprava ocenění expozic a rezervy | nS11T |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_21

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Datový typ údajů</u> |
|------------|--|-------------------------|
| CRR0061 | Doplňující informace / Počet dlužníků | n11 |
| CRR0193 | Rizikově vážená expozice před úpravou SME - podpurným koefic | n11T |

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> |
|------------|-----------------|---------------------------|-----------------------|
| P0345 | Stupeň dlužníka | Několik : an__5_I1 | Interval nad DT an__5 |

Výčet konstantních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Operátor : Hodnota</u> | <u>Název hodnoty</u> |
|------------|--|---------------------------|--|
| P0011 | Časová charakteristika | Položka : 280 | Poslední den sledovaného období |
| P0014 | Typ ukazatele | Položka : 001 | Okamžikový údaj (stav) |
| P0019 | Struktura sledovaných měn | Položka : S_VSEMEN | Všechny měny |
| P0135 | Kategorie expozice | Položka : S_EXIRBVYB | Expozice celkem |
| P0137 | Typ expozice | Položka : S_EXPCOR | Expozice celkem (podle typu) |
| P0138 | Riziková váha | Položka : S_RIZVAHVYB | Expozice specializovaného úvěrování (podle rizikových vah) |
| P0140 | Jiný postup stanov. rizikově vážené expozice pro ÚR podle IR | Položka : 02 | Expozice dle stupně dlužníka |
| P0611 | Ukazatel typu výkazu | Položka : SOL | Výkaz na SOLO bázi |
| P0915 | Použití vlastních odhadů LGD | Položka : Y | ANO |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_21

Výčet informačních prvků s rozdílnou a proměnnou konkretizací parametrů:

| Parametry | P0009 Jednotka veličiny |
|---|--------------------------------------|
| Informační prvky | |
| CRR0032 PD přiřazené stupni dlužníka / seskupení (%) | Položka : 950 procento |
| CRR0033 Původní hodnota expozice před konverzními faktory | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0034 Původní hodnota expozice před konverzními faktory / z toho: | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0035 (-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Záru | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0036 (-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Úvěr | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0037 (-) CRMT se subst.vlivem / Jiné majetkové zajištění | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0038 (-) Substitute expozice po CRMT / Úbytky celkem | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0039 Substitute expozice po CRMT / Přírůstky celkem | Položka : CZK Koruna česká |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_21

| Parametry | P0009 Jednotka veličiny |
|--|--------------------------------------|
| Informační prvky | |
| CRR0040 Expozice po CRMT se substitučním vlivem, před konverz. fakto | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0041 Expozice po CRMT se substitučním vlivem, před konverz. fakto | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0042 Hodnota expozice | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0043 Hodnota expozice / z toho: podrozvahové položky | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0044 Hodnota expozice / z toho: položky související s rizikem pro | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0045 Hodnota expozice / z toho: velké regulované fin.subjekty a n | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0046 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0047 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD | Položka : CZK Koruna česká |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_21

| Parametry | P0009 Jednotka veličiny |
|---|--------------------------------------|
| Informační prvky | |
| CRR0048 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0049 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0050 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0051 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0052 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0053 Dvojí selhání / Osobní zajištění úvěrového rizika | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0054 Vážený průměr LGD (%) | Položka : 950 procento |
| CRR0055 Vážený průměr LGD (%) pro velké regulované fin.subjekty a ne | Položka : 950 procento |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_21

| Parametry | P0009 Jednotka veličiny |
|--|--------------------------------------|
| Informační prvky | |
| CRR0056 Vážený průměr splatnosti (dny) | Položka : 600 kus |
| CRR0057 Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpůrným koeficient | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0058 Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpůrným koeficient | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0059 Doplňující informace / Očekávaná úvěrová ztráta | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0060 (-) Doplňující informace / Úprava ocenění expozic a rezervy | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0061 Doplňující informace / Počet dlužníků | Položka : 600 kus |
| CRR0193 Rizikově vážená expozice před úpravou SME - podpůrným koeficient | Položka : CZK Koruna česká |

Poznámka :

Vykázaná hodnota parametru P0606, která je vykázána v COS60_11, indikuje, jestli je kapitálový požadavek počítán na základě sekuritizovaných expozic (tj. sekuritizací nedochází k významnému transferu rizika, tedy řídí se podle příloh VI až VIII CRR, a je nutno nahlížet na jednotlivé podkladové expozice dané sekuritizace) nebo na základě sekuritizovaných pozic (tj. sekuritizací dochází k významnému transferu rizika, tedy řídí se podle přílohy XI CRR, kdy je nutno nahlížet na

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_21

Poznámka:

sekuritizovaný cenný papír jako takový) v závislosti na tom, jakého portfolia je součástí.
V případě kapitálových požadavků počítaných na základě sekuritizovaných expozic (tedy, kdy nedochází k významnému transferu rizika), je jejich výpočet součástí datových oblastí COS30_11 až COS30_14 (pro přístup STA), resp. COS30_21 až COS30_27 (pro přístup IRB).
V případě kapitálových požadavků na základě sekuritizovaných pozic držených v investičním portfoliu (tedy, kdy dochází k významnému transferu rizik) je tento výpočet uveden v datových oblastech COS30_51 až COS30_55 (pro přístup STA), resp. COS30_61 až COS30_65 (pro přístup IRB).
V případě kapitálových požadavků počítaných na základě sekuritizovaných pozic držených v obchodním portfoliu, je jejich výpočet součástí datových oblastí COS50_11 (pro standardizovaný přístup k obecnému riziku pozice), nebo COS50_21 a COS50_22, nebo COS50_31 a COS50_32 (pro standardizovaný přístup k specifickému riziku pozice), anebo v COS50_71 a COS50_72 (pro interní model).

Verze:1.0

Zdroj:

Stav:Projektovaný

Garant: /

Platnost od:

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_22

Název: ÚR IRB: Expozice pro PD/LGD celkem dle kategorií expozic - b

Charakteristika:

Přehled informací týkajících se propočtu rizikově vážených expozic pro stanovení kapitálových požadavků přístupem založeným na interním ratingu podle části třetí, hlavy II kapitoly 3 (přístup IRB) bez použití vlastních odhadů LGD a/nebo konverzních faktorů v členění podle kategorií expozic. Odpovídá tabulce CR IRB (část) jednotného reportovacího rámce pro COREP podle ITS.

Obsahuje zejména:

1. vstupní parametry, které jsou použity pro výpočet rizikově vážených expozic, tj. různé hodnoty expozice, parametry PD, LGD, splatnosti apod.
2. hodnotu a typy technik snižování úvěrového rizika, které jsou použity,
3. hodnoty rizikově vážených expozic.

Zahrnují se expozice, pro které se počítají rizikově vážené expozice pro odvození kapitálových požadavků přístupem IRB k úvěrovému riziku v investičním portfoliu podle pravděpodobnosti defaultu (PD) a očekávané ztráty (LGD), a to v členění podle kategorií expozic. Každá expozice musí být zařazena do jedné z kategorií expozic podle čl. 147 CRR. Detailnější členění je použito pro expozice vůči podnikům a pro expozice vůči retailu. Tato datová oblast oobahuje pouze součtové výstupy za jednotlivé kategorie expozic.

Nezahrnují se akciové expozice a sekuritizované pozice, které jsou sledovány v samostatných datových oblastech, stejně jako specializované úvěrové expozice, expozice zajištěné nemovitostmi a z volných dodávek, které podléhají alternativnímu zacházení, a pohledávky nabyté za úplatu (riziko rozmělnění). Dále se nezahrnují jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku podle čl. 147 (2) (g) CRR (která se vykazují pouze v přehledu všech rizikových expozic v datové oblasti COS/COK10_21 ř. 50, CAP0015). Rizikově vážené expozice pro danou kategorii expozic se vypočítávají násobením 100 % s výjimkou pokladní hotovosti a obdobných hotovostních položek rovněž případů, kdy expozicí je zbytková hodnota pronajatých aktiv podle čl. 156 CRR.

Tato datová oblast je vyplňována v případě, že vykazující subjekt nepoužívá vlastní odhady LGD a/nebo konverzních faktorů, v opačném případě vyplňuje datovou oblast COS/COK30_23. Pokud vykazující subjekt na část portfolia uplatňuje přístup IRB bez použití vlastních odhadů LGD a/nebo konverzních faktorů a na část portfolia přístup IRB s použitím vlastních odhadů LGD a/nebo konverzních faktorů, vyplní obě datové oblasti vždy za tu část portfolia, která odpovídá zvolenému přístupu. Pro retailové expozice se tato datová oblast nepoužívá.

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.

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_22

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Datový typ údajů</u> |
|------------|--|-------------------------|
| CRR0032 | PD přiřazené stupni dlužníka / seskupení (%) | p4_2 |
| CRR0033 | Původní hodnota expozice před konverzními faktory | n11T |
| CRR0034 | Původní hodnota expozice před konverzními faktory / z toho: | n11T |
| CRR0035 | (-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Záru | nS11T |
| CRR0036 | (-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Úvěr | nS11T |
| CRR0037 | (-) CRMT se subst.vlivem / Jiné majetkové zajištění | nS11T |
| CRR0038 | (-) Substituce expozice po CRMT / Úbytky celkem | nS11T |
| CRR0039 | Substituce expozice po CRMT / Přírůstky celkem | n11T |
| CRR0040 | Expozice po CRMT se substitučním vlivem, před konverz. fakto | n11T |
| CRR0041 | Expozice po CRMT se substitučním vlivem, před konverz. fakto | n11T |
| CRR0042 | Hodnota expozice | n11T |
| CRR0043 | Hodnota expozice / z toho: podrozvahové položky | n11T |
| CRR0044 | Hodnota expozice / z toho: položky související s rizikem pro | n11T |
| CRR0045 | Hodnota expozice / z toho: velké regulované fin.subjekty a n | n11T |
| CRR0046 | CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD | nS11T |
| CRR0047 | CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD | nS11T |
| CRR0048 | CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištěn | nS11T |
| CRR0049 | CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištěn | nS11T |
| CRR0050 | CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištěn | nS11T |
| CRR0051 | CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištěn | nS11T |
| CRR0052 | CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištěn | nS11T |
| CRR0053 | Dvojí selhání / Osobní zajištění úvěrového rizika | nS11T |
| CRR0054 | Vážený průměr LGD (%) | p4_2 |
| CRR0055 | Vážený průměr LGD (%) pro velké regulované fin.subjekty a ne | p4_2 |
| CRR0056 | Vážený průměr splatnosti (dny) | n11 |
| CRR0057 | Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpurným koeficien | n11T |
| CRR0058 | Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpurným koeficie | n11T |
| CRR0059 | Doplňující informace / Očekávaná úvěrová ztráta | n11T |
| CRR0060 | (-) Doplnující informace / Úprava ocenění expozic a rezervy | nS11T |
| CRR0061 | Doplňující informace / Počet dlužníků | n11 |
| CRR0193 | Rizikově vážená expozice před úpravou SME - podpurným koefic | n11T |

Datový typ údajů v datové oblasti:

proměnný

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_22

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Operátor : Hodnota</u> | <u>Název hodnoty</u> |
|------------|--------------------|---------------------------|-------------------------------------|
| P0135 | Kategorie expozice | Výčet : Z_EXIRBVYB | Kategorie vybraných expozic pro IRB |

Výčet konstantních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Operátor : Hodnota</u> | <u>Název hodnoty</u> |
|------------|--|---------------------------|--|
| P0011 | Časová charakteristika | Položka : 280 | Poslední den sledovaného období |
| P0014 | Typ ukazatele | Položka : 001 | Okamžikový údaj (stav) |
| P0019 | Struktura sledovaných měn | Položka : S_VSEMEN | Všechny měny |
| P0137 | Typ expozice | Položka : S_EXPCOR | Expozice celkem (podle typu) |
| P0138 | Riziková váha | Položka : S_RIZVAHVYB | Expozice specializovaného úvěrování (podle rizikových vah) |
| P0140 | Jiný postup stanov. rizikově vážené expozice pro ÚR podle IR | Položka : 02 | Expozice dle stupně dlužníka |
| P0345 | Stupeň dlužníka | Agregace : an__5_I1 | Interval nad DT an__5 |
| P0611 | Ukazatel typu výkazu | Položka : SOL | Výkaz na SOLO bázi |
| P0915 | Použití vlastních odhadů LGD | Položka : N | NE |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_22

Výčet informačních prvků s rozdílnou a proměnnou konkretizací parametrů:

| Parametry | P0009 Jednotka veličiny |
|---|--------------------------------------|
| Informační prvky | |
| CRR0032 PD přiřazené stupni dlužníka / seskupení (%) | Položka : 950 procento |
| CRR0033 Původní hodnota expozice před konverzními faktory | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0034 Původní hodnota expozice před konverzními faktory / z toho: | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0035 (-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Záru | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0036 (-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Úvěr | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0037 (-) CRMT se subst.vlivem / Jiné majetkové zajištění | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0038 (-) Substitute expozice po CRMT / Úbytky celkem | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0039 Substitute expozice po CRMT / Přírůstky celkem | Položka : CZK Koruna česká |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_22

| Parametry | P0009 Jednotka veličiny |
|--|--------------------------------------|
| Informační prvky | |
| CRR0040 Expozice po CRMT se substitučním vlivem, před konverz. fakto | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0041 Expozice po CRMT se substitučním vlivem, před konverz. fakto | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0042 Hodnota expozice | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0043 Hodnota expozice / z toho: podrozvahové položky | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0044 Hodnota expozice / z toho: položky související s rizikem pro | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0045 Hodnota expozice / z toho: velké regulované fin.subjekty a n | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0046 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0047 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD | Položka : CZK Koruna česká |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_22

| Parametry | P0009 Jednotka veličiny |
|---|--------------------------------------|
| Informační prvky | |
| CRR0048 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0049 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0050 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0051 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0052 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0053 Dvojí selhání / Osobní zajištění úvěrového rizika | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0054 Vážený průměr LGD (%) | Položka : 950 procento |
| CRR0055 Vážený průměr LGD (%) pro velké regulované fin.subjekty a ne | Položka : 950 procento |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_22

| Parametry | P0009 Jednotka veličiny |
|--|--------------------------------------|
| Informační prvky | |
| CRR0056 Vážený průměr splatnosti (dny) | Položka : 600 kus |
| CRR0057 Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpůrným koeficient | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0058 Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpůrným koeficient | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0059 Doplňující informace / Očekávaná úvěrová ztráta | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0060 (-) Doplňující informace / Úprava ocenění expozic a rezervy | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0061 Doplňující informace / Počet dlužníků | Položka : 600 kus |
| CRR0193 Rizikově vážená expozice před úpravou SME - podpůrným koeficient | Položka : CZK Koruna česká |

Poznámka :

Vykázaná hodnota parametru P0606, která je vykázána v COS60_11, indikuje, jestli je kapitálový požadavek počítán na základě sekuritizovaných expozic (tj. sekuritizací nedochází k významnému transferu rizika, tedy řídí se podle příloh VI až VIII CRR, a je nutno nahlížet na jednotlivé podkladové expozice dané sekuritizace) nebo na základě sekuritizovaných pozic (tj. sekuritizací dochází k významnému transferu rizika, tedy řídí se podle přílohy XI CRR, kdy je nutno nahlížet na

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_22

Poznámka:

sekuritizovaný cenný papír jako takový) v závislosti na tom, jakého portfolia je součástí.
V případě kapitálových požadavků počítaných na základě sekuritizovaných expozic (tedy, kdy nedochází k významnému transferu rizika), je jejich výpočet součástí datových oblastí COS30_11 až COS30_14 (pro přístup STA), resp. COS30_21 až COS30_27 (pro přístup IRB).
V případě kapitálových požadavků na základě sekuritizovaných pozic držených v investičním portfoliu (tedy, kdy dochází k významnému transferu rizik) je tento výpočet uveden v datových oblastech COS30_51 až COS30_55 (pro přístup STA), resp. COS30_61 až COS30_65 (pro přístup IRB).
V případě kapitálových požadavků počítaných na základě sekuritizovaných pozic držených v obchodním portfoliu, je jejich výpočet součástí datových oblastí COS50_11 (pro standardizovaný přístup k obecnému riziku pozice), nebo COS50_21 a COS50_22, nebo COS50_31 a COS50_32 (pro standardizovaný přístup k specifickému riziku pozice), anebo v COS50_71 a COS50_72 (pro interní model).

Verze:1.0

Zdroj:

Stav:Projektovaný

Garant: /

Platnost od:

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_23

Název: ÚR IRB: **Expozice pro PD/LGD celkem dle kategorií expozic - s**

Charakteristika:

Přehled informací týkajících se propočtu rizikově vážených expozic pro stanovení kapitálových požadavků přístupem založeným na interním ratingu podle části třetí, hlavy II kapitoly 3 (přístup IRB) s použitím vlastních odhadů LGD a/nebo konverzních faktorů v členění podle kategorií expozic. Odpovídá tabulce CR IRB (část) jednotného reportovacího rámce pro COREP podle ITS.

Obsahuje zejména:

1. vstupní parametry, které jsou použity pro výpočet rizikově vážených expozic, tj. různé hodnoty expozice, parametry PD, LGD, splatnosti apod.
2. hodnotu a typy technik snižování úvěrového rizika, které jsou použity,
3. hodnoty rizikově vážených expozic.

Zahrnují se expozice, pro které se počítají rizikově vážené expozice pro odvození kapitálových požadavků přístupem IRB k úvěrovému riziku v investičním portfoliu podle pravděpodobnosti defaultu (PD) a očekávané ztráty (LGD), a to v členění podle kategorií expozic. Každá expozice musí být zařazena do jedné z kategorií expozic podle čl. 147 CRR. Detailnější členění je použito pro expozice vůči podnikům a pro expozice vůči retailu. Tato datová oblast obsahuje pouze součtové výstupy za jednotlivé kategorie expozic.

Nezahrnují se akciové expozice a sekuritizované pozice, které jsou sledovány v samostatných datových oblastech, stejně jako specializované úvěrové expozice, expozice zajištěné nemovitostmi a z volných dodávek, které podléhají alternativnímu zacházení, a pohledávky nabyté za úplatu (riziko rozmělnění). Dále se nezahrnují jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku podle čl. 147 (2) (g) CRR (která se vykazují pouze v přehledu všech rizikových expozic v datové oblasti COS/COK10_21 ř. 50, CAP0015). Rizikově vážené expozice pro danou kategorii expozic se vypočítávají násobením 100 % s výjimkou pokladni hotovosti a obdobných hotovostních položek rovněž případů, kdy expozicí je zbytková hodnota pronajatých aktiv podle čl. 156 CRR.

Tato datová oblast je vyplňována v případě, že vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD a/nebo konverzních faktorů, v opačném případě vyplňuje datovou oblast COS/COK30_22. Pokud vykazující subjekt na část portfolia uplatňuje přístup IRB bez použití vlastních odhadů LGD a/nebo konverzních faktorů a na část portfolia přístup IRB s použitím vlastních odhadů LGD a/nebo konverzních faktorů, vyplní obě datové oblasti vždy za tu část portfolia, která odpovídá zvolenému přístupu. Pro retailové expozice se použije vždy výhradně tato datová oblast.

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.

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_23

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Datový typ údajů</u> |
|------------|--|-------------------------|
| CRR0032 | PD přiřazené stupni dlužníka / seskupení (%) | p4_2 |
| CRR0033 | Původní hodnota expozice před konverzními faktory | n11T |
| CRR0034 | Původní hodnota expozice před konverzními faktory / z toho: | n11T |
| CRR0035 | (-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Záru | nS11T |
| CRR0036 | (-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Úvěr | nS11T |
| CRR0037 | (-) CRMT se subst.vlivem / Jiné majetkové zajištění | nS11T |
| CRR0038 | (-) Substituce expozice po CRMT / Úbytky celkem | nS11T |
| CRR0039 | Substituce expozice po CRMT / Přírůstky celkem | n11T |
| CRR0040 | Expozice po CRMT se substitučním vlivem, před konverz. fakto | n11T |
| CRR0041 | Expozice po CRMT se substitučním vlivem, před konverz. fakto | n11T |
| CRR0042 | Hodnota expozice | n11T |
| CRR0043 | Hodnota expozice / z toho: podrozvahové položky | n11T |
| CRR0044 | Hodnota expozice / z toho: položky související s rizikem pro | n11T |
| CRR0045 | Hodnota expozice / z toho: velké regulované fin.subjekty a n | n11T |
| CRR0046 | CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD | nS11T |
| CRR0047 | CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD | nS11T |
| CRR0048 | CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištěn | nS11T |
| CRR0049 | CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištěn | nS11T |
| CRR0050 | CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištěn | nS11T |
| CRR0051 | CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištěn | nS11T |
| CRR0052 | CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištěn | nS11T |
| CRR0053 | Dvojí selhání / Osobní zajištění úvěrového rizika | nS11T |
| CRR0054 | Vážený průměr LGD (%) | p4_2 |
| CRR0055 | Vážený průměr LGD (%) pro velké regulované fin.subjekty a ne | p4_2 |
| CRR0056 | Vážený průměr splatnosti (dny) | n11 |
| CRR0057 | Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpurným koeficien | n11T |
| CRR0058 | Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpurným koeficie | n11T |
| CRR0059 | Doplňující informace / Očekávaná úvěrová ztráta | n11T |
| CRR0060 | (-) Doplnující informace / Úprava ocenění expozic a rezervy | nS11T |
| CRR0061 | Doplňující informace / Počet dlužníků | n11 |
| CRR0193 | Rizikově vážená expozice před úpravou SME - podpurným koefic | n11T |

Datový typ údajů v datové oblasti:

proměnný

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_23

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Operátor : Hodnota</u> | <u>Název hodnoty</u> |
|------------|--------------------|---------------------------|-------------------------------------|
| P0135 | Kategorie expozice | Výčet : Z_EXIRBVYB | Kategorie vybraných expozic pro IRB |

Výčet konstantních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Operátor : Hodnota</u> | <u>Název hodnoty</u> |
|------------|--|---------------------------|--|
| P0011 | Časová charakteristika | Položka : 280 | Poslední den sledovaného období |
| P0014 | Typ ukazatele | Položka : 001 | Okamžikový údaj (stav) |
| P0019 | Struktura sledovaných měn | Položka : S_VSEMEN | Všechny měny |
| P0137 | Typ expozice | Položka : S_EXPCOR | Expozice celkem (podle typu) |
| P0138 | Riziková váha | Položka : S_RIZVAHVYB | Expozice specializovaného úvěrování (podle rizikových vah) |
| P0140 | Jiný postup stanov. rizikově vážené expozice pro ÚR podle IR | Položka : 02 | Expozice dle stupně dlužníka |
| P0345 | Stupeň dlužníka | Agregace : an__5_I1 | Interval nad DT an__5 |
| P0611 | Ukazatel typu výkazu | Položka : SOL | Výkaz na SOLO bázi |
| P0915 | Použití vlastních odhadů LGD | Položka : Y | ANO |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_23

Výčet informačních prvků s rozdílnou a proměnnou konkretizací parametrů:

| Parametry | P0009 Jednotka veličiny |
|---|--------------------------------------|
| Informační prvky | |
| CRR0032 PD přiřazené stupni dlužníka / seskupení (%) | Položka : 950 procento |
| CRR0033 Původní hodnota expozice před konverzními faktory | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0034 Původní hodnota expozice před konverzními faktory / z toho: | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0035 (-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Záru | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0036 (-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Úvěr | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0037 (-) CRMT se subst.vlivem / Jiné majetkové zajištění | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0038 (-) Substitute expozice po CRMT / Úbytky celkem | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0039 Substitute expozice po CRMT / Přírůstky celkem | Položka : CZK Koruna česká |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_23

| Parametry | P0009 Jednotka veličiny |
|--|--------------------------------------|
| Informační prvky | |
| CRR0040 Expozice po CRMT se substitučním vlivem, před konverz. fakto | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0041 Expozice po CRMT se substitučním vlivem, před konverz. fakto | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0042 Hodnota expozice | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0043 Hodnota expozice / z toho: podrozvahové položky | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0044 Hodnota expozice / z toho: položky související s rizikem pro | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0045 Hodnota expozice / z toho: velké regulované fin.subjekty a n | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0046 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0047 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD | Položka : CZK Koruna česká |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_23

| Parametry | P0009 Jednotka veličiny |
|---|--------------------------------------|
| Informační prvky | |
| CRR0048 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0049 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0050 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0051 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0052 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0053 Dvojí selhání / Osobní zajištění úvěrového rizika | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0054 Vážený průměr LGD (%) | Položka : 950 procento |
| CRR0055 Vážený průměr LGD (%) pro velké regulované fin.subjekty a ne | Položka : 950 procento |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_23

| Parametry | P0009 Jednotka veličiny |
|--|--------------------------------------|
| Informační prvky | |
| CRR0056 Vážený průměr splatnosti (dny) | Položka : 600 kus |
| CRR0057 Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpůrným koeficient | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0058 Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpůrným koeficient | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0059 Doplňující informace / Očekávaná úvěrová ztráta | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0060 (-) Doplňující informace / Úprava ocenění expozic a rezervy | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0061 Doplňující informace / Počet dlužníků | Položka : 600 kus |
| CRR0193 Rizikově vážená expozice před úpravou SME - podpůrným koeficient | Položka : CZK Koruna česká |

Poznámka :

Vykázaná hodnota parametru P0606, která je vykázána v COS60_11, indikuje, jestli je kapitálový požadavek počítán na základě sekuritizovaných expozic (tj. sekuritizací nedochází k významnému transferu rizika, tedy řídí se podle příloh VI až VIII CRR, a je nutno nahlížet na jednotlivé podkladové expozice dané sekuritizace) nebo na základě sekuritizovaných pozic (tj. sekuritizací dochází k významnému transferu rizika, tedy řídí se podle přílohy XI CRR, kdy je nutno nahlížet na

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_23

Poznámka:

sekuritizovaný cenný papír jako takový) v závislosti na tom, jakého portfolia je součástí.
V případě kapitálových požadavků počítaných na základě sekuritizovaných expozic (tedy, kdy nedochází k významnému transferu rizika), je jejich výpočet součástí datových oblastí COS30_11 až COS30_14 (pro přístup STA), resp. COS30_21 až COS30_27 (pro přístup IRB).
V případě kapitálových požadavků na základě sekuritizovaných pozic držených v investičním portfoliu (tedy, kdy dochází k významnému transferu rizik) je tento výpočet uveden v datových oblastech COS30_51 až COS30_55 (pro přístup STA), resp. COS30_61 až COS30_65 (pro přístup IRB).
V případě kapitálových požadavků počítaných na základě sekuritizovaných pozic držených v obchodním portfoliu, je jejich výpočet součástí datových oblastí COS50_11 (pro standardizovaný přístup k obecnému riziku pozice), nebo COS50_21 a COS50_22, nebo COS50_31 a COS50_32 (pro standardizovaný přístup k specifickému riziku pozice), anebo v COS50_71 a COS50_72 (pro interní model).

Verze:1.0

Zdroj:

Stav:Projektovaný

Garant: /

Platnost od:

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_24

Název: ÚR IRB: **Expozice pro PD/LGD dle stupně dlužníka/seskupení a**

Charakteristika:

Přehled informací týkajících se propočtu rizikově vážených expozic pro stanovení kapitálových požadavků přístupem založeným na interním ratingu podle části třetí, hlavy II kapitoly 3 (přístup IRB) bez použití vlastních odhadů LGD a/nebo konverzních faktorů v členění podle stupně dlužníka nebo seskupení a kategorie expozic. Odpovídá tabulce CR IRB (část) jednotného reportovacího rámce pro COREP podle ITS.

Obsahuje zejména:

1. vstupní parametry, které jsou použity pro výpočet rizikově vážených expozic, tj. různé hodnoty expozice, parametry PD, LGD, splatnosti apod.
2. hodnotu a typy technik snižování úvěrového rizika, které jsou použity,
3. hodnoty rizikově vážených expozic.

Zahrnují se expozice, pro které se počítají rizikově vážené expozice pro odvození kapitálových požadavků přístupem IRB k úvěrovému riziku v investičním portfoliu podle pravděpodobnosti defaultu (PD) a očekávané ztráty (LGD). Expozice se uvádí v blocích odpovídajících jednotlivým kategoriím expozic (dle uspořádání položek v doméně D_S_IRBSP_1 určené pro dynamickou datovou oblast) a jsou následně (v rámci každé kategorie expozic) řazeny od nejnižších po nejvyšší hodnoty stupně dlužníka.

Nezahrnují se akciové expozice a sekuritizované pozice, které jsou sledovány v samostatných datových oblastech, stejně jako specializované úvěrové expozice, expozice zajištěné nemovitostmi a z volných dodávek, které podléhají alternativnímu zacházení, a pohledávky nabyté za úplatu (riziko rozmělnění). Dále se nezahrnují jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku podle čl. 147 (2) (g) CRR (která se vykazují pouze v přehledu všech rizikových expozic v datové oblasti COS/COK10_21 ř. 50, CAP0015). Rizikově vážené expozice pro danou kategorii expozic se vypočítávají násobením 100 % s výjimkou pokladni hotovosti a obdobných hotovostních položek rovněž případů, kdy expozicí je zbytková hodnota pronajatých aktiv podle čl. 156 CRR.

Tato datová oblast je vyplňována v případě, že vykazující subjekt nepoužívá vlastní odhady LGD a/nebo konverzních faktorů, v opačném případě vyplňuje datovou oblast COS/COK30_25. Pokud vykazující subjekt na část portfolia uplatňuje přístup IRB bez použití vlastních odhadů LGD a/nebo konverzních faktorů a na část portfolia přístup IRB s použitím vlastních odhadů LGD a/nebo konverzních faktorů, vyplní obě datové oblasti vždy za tu část portfolia, která odpovídá zvolenému přístupu.

Vykazující subjekt používá interní škálu stupňů dlužníka v detailu dohodnutém při schvalování interního ratingového modelu, jednotně pro všechny kategorie expozic. K označení jednotlivých stupňů použije alfanumerický údaj v rozsahu 5 znaků. Použitá stupnice musí být zachována v každém reportovacím období, případné změny musí být předem dohodnuty s ČNB.

Každá expozice musí být zařazena do jedné z kategorií expozic podle čl. 147 CRR. V případě, že vykazující subjekt používá obě metody (tj. s použitím i bez použití vlastních odhadů LGD), vyplní i datovou oblast COS30_25 a budou za každou z

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_24

Charakteristika:

těchto dvou metod vyplněny údaje pro relevantní kategorie expozic. Pro retailové expozice se tato datová oblast nepoužívá.

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> |
|------------|--|-------------------------|
| CRR0032 | PD přiřazené stupni dlužníka / seskupení (%) | p4_2 |
| CRR0033 | Původní hodnota expozice před konverzními faktory | n11T |
| CRR0034 | Původní hodnota expozice před konverzními faktory / z toho: | n11T |
| CRR0035 | (-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Záru | nS11T |
| CRR0036 | (-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Úvěr | nS11T |
| CRR0037 | (-) CRMT se subst.vlivem / Jiné majetkové zajištění | n11T |
| CRR0038 | (-) Substitute expozice po CRMT / Úbytky celkem | nS11T |
| CRR0039 | Substitute expozice po CRMT / Přírůstky celkem | n11T |
| CRR0040 | Expozice po CRMT se substitučním vlivem, před konverz. fakto | n11T |
| CRR0041 | Expozice po CRMT se substitučním vlivem, před konverz. fakto | n11T |
| CRR0042 | Hodnota expozice | n11T |
| CRR0043 | Hodnota expozice / z toho: podrozvahové položky | n11T |
| CRR0044 | Hodnota expozice / z toho: položky související s rizikem pro | n11T |
| CRR0045 | Hodnota expozice / z toho: velké regulované fin.subjekty a n | n11T |
| CRR0046 | CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD | nS11T |
| CRR0047 | CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD | nS11T |
| CRR0048 | CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištěn | nS11T |
| CRR0049 | CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištěn | nS11T |
| CRR0050 | CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištěn | nS11T |
| CRR0051 | CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištěn | nS11T |
| CRR0052 | CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištěn | nS11T |
| CRR0053 | Dvojí selhání / Osobní zajištění úvěrového rizika | nS11T |
| CRR0054 | Vážený průměr LGD (%) | p4_2 |
| CRR0055 | Vážený průměr LGD (%) pro velké regulované fin.subjekty a ne | p4_2 |
| CRR0056 | Vážený průměr splatnosti (dny) | n11 |
| CRR0057 | Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpurným koeficien | n11T |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_24

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Datový typ údajů</u> |
|------------|---|-------------------------|
| CRR0058 | Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpůrným koeficiem | n11T |
| CRR0059 | Doplňující informace / Očekávaná úvěrová ztráta | n11T |
| CRR0060 | (-) Doplnující informace / Úprava ocenění expozic a rezervy | nS11T |
| CRR0061 | Doplňující informace / Počet dlužníků | n11T |
| CRR0193 | Rizikově vážená expozice před úpravou SME - podpůrným koeficiem | n11T |

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> |
|------------|--------------------|---------------------------|---|
| P0135 | Kategorie expozice | Několik : D_S_IRBSP_1 | Expozice pro IRB s použitím vlastních odhadů LGD a/ne |
| P0345 | Stupeň dlužníka | Několik : an__5_I1 | Interval nad DT an__5 |

Výčet konstantních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Operátor : Hodnota</u> | <u>Název hodnoty</u> |
|------------|--|---------------------------|--|
| P0011 | Časová charakteristika | Položka : 280 | Poslední den sledovaného období |
| P0014 | Typ ukazatele | Položka : 001 | Okamžikový údaj (stav) |
| P0019 | Struktura sledovaných měn | Položka : S_VSEMEN | Všechny měny |
| P0137 | Typ expozice | Položka : S_EXPCOR | Expozice celkem (podle typu) |
| P0138 | Riziková váha | Položka : S_RIZVAHVYB | Expozice specializovaného úvěrování (podle rizikových vah) |
| P0140 | Jiný postup stanov. rizikově vážené expozice pro ÚR podle IR | Položka : 02 | Expozice dle stupně dlužníka |
| P0611 | Ukazatel typu výkazu | Položka : SOL | Výkaz na SOLO bázi |
| P0915 | Použití vlastních odhadů LGD | Položka : N | NE |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_24

Výčet informačních prvků s rozdílnou a proměnnou konkretizací parametrů:

| Parametry | P0009 Jednotka veličiny |
|---|--------------------------------------|
| Informační prvky | |
| CRR0032 PD přiřazené stupni dlužníka / seskupení (%) | Položka : 950 procento |
| CRR0033 Původní hodnota expozice před konverzními faktory | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0034 Původní hodnota expozice před konverzními faktory / z toho: | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0035 (-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Záru | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0036 (-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Úvěr | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0037 (-) CRMT se subst.vlivem / Jiné majetkové zajištění | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0038 (-) Substitute expozice po CRMT / Úbytky celkem | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0039 Substitute expozice po CRMT / Přírůstky celkem | Položka : CZK Koruna česká |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_24

| Parametry | P0009 Jednotka veličiny |
|--|--------------------------------------|
| Informační prvky | |
| CRR0040 Expozice po CRMT se substitučním vlivem, před konverz. fakto | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0041 Expozice po CRMT se substitučním vlivem, před konverz. fakto | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0042 Hodnota expozice | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0043 Hodnota expozice / z toho: podrozvahové položky | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0044 Hodnota expozice / z toho: položky související s rizikem pro | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0045 Hodnota expozice / z toho: velké regulované fin.subjekty a n | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0046 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0047 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD | Položka : CZK Koruna česká |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_24

| Parametry | P0009 Jednotka veličiny |
|---|--------------------------------------|
| Informační prvky | |
| CRR0048 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0049 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0050 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0051 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0052 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0053 Dvojí selhání / Osobní zajištění úvěrového rizika | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0054 Vážený průměr LGD (%) | Položka : 950 procento |
| CRR0055 Vážený průměr LGD (%) pro velké regulované fin.subjekty a ne | Položka : 950 procento |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_24

| Parametry | P0009 Jednotka veličiny |
|--|--------------------------------------|
| Informační prvky | |
| CRR0056 Vážený průměr splatnosti (dny) | Položka : 600 kus |
| CRR0057 Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpůrným koeficient | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0058 Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpůrným koeficient | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0059 Doplňující informace / Očekávaná úvěrová ztráta | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0060 (-) Doplňující informace / Úprava ocenění expozic a rezervy | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0061 Doplňující informace / Počet dlužníků | Položka : 600 kus |
| CRR0193 Rizikově vážená expozice před úpravou SME - podpůrným koeficient | Položka : CZK Koruna česká |

Poznámka :

Vykázaná hodnota parametru P0606, která je vykázána v COS60_11, indikuje, jestli je kapitálový požadavek počítán na základě sekuritizovaných expozic (tj. sekuritizací nedochází k významnému transferu rizika, tedy řídí se podle příloh VI až VIII CRR, a je nutno nahlížet na jednotlivé podkladové expozice dané sekuritizace) nebo na základě sekuritizovaných pozic (tj. sekuritizací dochází k významnému transferu rizika, tedy řídí se podle přílohy XI CRR, kdy je nutno nahlížet na

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_24

Poznámka:

sekuritizovaný cenný papír jako takový) v závislosti na tom, jakého portfolia je součástí.
V případě kapitálových požadavků počítaných na základě sekuritizovaných expozic (tedy, kdy nedochází k významnému transferu rizika), je jejich výpočet součástí datových oblastí COS30_11 až COS30_14 (pro přístup STA), resp. COS30_21 až COS30_27 (pro přístup IRB).
V případě kapitálových požadavků na základě sekuritizovaných pozic držených v investičním portfoliu (tedy, kdy dochází k významnému transferu rizik) je tento výpočet uveden v datových oblastech COS30_51 až COS30_55 (pro přístup STA), resp. COS30_61 až COS30_65 (pro přístup IRB).
V případě kapitálových požadavků počítaných na základě sekuritizovaných pozic držených v obchodním portfoliu, je jejich výpočet součástí datových oblastí COS50_11 (pro standardizovaný přístup k obecnému riziku pozice), nebo COS50_21 a COS50_22, nebo COS50_31 a COS50_32 (pro standardizovaný přístup k specifickému riziku pozice), anebo v COS50_71 a COS50_72 (pro interní model).

Verze:1.0

Zdroj:

Stav:Projektovaný

Garant: /

Platnost od:

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_25

Název: ÚR IRB: Expozice pro PD/LGD dle stupně dlužníka/seskupení a

Charakteristika:

Přehled informací týkajících se propočtu rizikově vážených expozic pro stanovení kapitálových požadavků přístupem založeným na interním ratingu podle části třetí, hlavy II kapitoly 3 (přístup IRB) s použitím vlastních odhadů LGD a/nebo konverzních faktorů v členění podle stupně dlužníka nebo seskupení a kategorie expozic. Odpovídá tabulce CR IRB (část) jednotného reportovacího rámce pro COREP podle ITS.

Obsahuje zejména:

- a. vstupní parametry, které jsou použity pro výpočet rizikově vážených expozic, tj. různé hodnoty expozice, parametry PD, LGD, splatnosti apod.
- b. hodnotu a typy technik snižování úvěrového rizika, které jsou použity,
- c. hodnoty rizikově vážených expozic.

Zahrnují se expozice, pro které se počítají rizikově vážené expozice pro odvození kapitálových požadavků přístupem IRB k úvěrovému riziku v investičním portfoliu podle pravděpodobnosti defaultu (PD) a očekávané ztráty (LGD). Expozice se uvádí v blocích odpovídajících jednotlivým kategoriím expozic (dle uspořádání položek v doméně D_S_IRBSP_1 určené pro dynamickou datovou oblast) a jsou následně (v rámci každé kategorie expozic) řazeny od nejnižších po nejvyšší hodnoty stupně dlužníka.

Nezahrnují se akciové expozice a sekuritizované pozice, které jsou sledovány v samostatných datových oblastech, stejně jako specializované úvěrové expozice, expozice zajištěné nemovitostmi a z volných dodávek, které podléhají alternativnímu zacházení, a pohledávky nabyté za úplatu (riziko rozmělnění). Dále se nezahrnují jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku podle čl. 147 (2) (g) CRR (která se vykazují pouze v přehledu všech rizikových expozic v datové oblasti COS/COK10_21 ř. 50, CAP0015). Rizikově vážené expozice pro danou kategorii expozic se vypočítávají násobením 100 % s výjimkou pokladni hotovosti a obdobných hotovostních položek rovněž případů, kdy expozicí je zbytková hodnota pronajatých aktiv podle čl. 156 CRR.

Tato datová oblast je vyplňována v případě, že vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD a/nebo konverzních faktorů, v opačném případě vyplňuje datovou oblast COS/COK30_24. Pokud vykazující subjekt na část portfolia uplatňuje přístup IRB bez použití vlastních odhadů LGD a/nebo konverzních faktorů a na část portfolia přístup IRB s použitím vlastních odhadů LGD a/nebo konverzních faktorů, vyplní obě datové oblasti vždy za tu část portfolia, která odpovídá zvolenému přístupu.

Vykazující subjekt používá interní škálu stupňů dlužníka v detailu dohodnutém při schvalování interního ratingového modelu jednotně pro všechny kategorie expozic. K označení jednotlivých stupňů použije alfanumerický údaj v rozsahu 5 znaků. Použitá stupnice musí být zachována v každém reportovacím období, případné změny musí být předem dohodnuty s ČNB.

Každá expozice musí být zařazena do jedné z kategorií expozic podle čl. 147 CRR. V případě, že vykazující subjekt používá obě metody (tj. s použitím i bez použití vlastních odhadů LGD), vyplní i datovou oblast COS30_24 a budou za každou z

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_25

Charakteristika:

těchto dvou metod vyplněny údaje pro relevantní kategorie expozic. Pro retailové expozice se použije vždy výhradně tato datová oblast.

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> |
|------------|--|-------------------------|
| CRR0032 | PD přiřazené stupni dlužníka / seskupení (%) | p4_2 |
| CRR0033 | Původní hodnota expozice před konverzními faktory | n11T |
| CRR0034 | Původní hodnota expozice před konverzními faktory / z toho: | n11T |
| CRR0035 | (-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Záru | nS11T |
| CRR0036 | (-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Úvěr | nS11T |
| CRR0037 | (-) CRMT se subst.vlivem / Jiné majetkové zajištění | nS11T |
| CRR0038 | (-) Substitute expozice po CRMT / Úbytky celkem | nS11T |
| CRR0039 | Substitute expozice po CRMT / Přírůstky celkem | n11T |
| CRR0040 | Expozice po CRMT se substitučním vlivem, před konverz. fakto | n11T |
| CRR0041 | Expozice po CRMT se substitučním vlivem, před konverz. fakto | n11T |
| CRR0042 | Hodnota expozice | n11T |
| CRR0043 | Hodnota expozice / z toho: podrozvahové položky | n11T |
| CRR0044 | Hodnota expozice / z toho: položky související s rizikem pro | n11T |
| CRR0045 | Hodnota expozice / z toho: velké regulované fin.subjekty a n | n11T |
| CRR0046 | CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD | nS11T |
| CRR0047 | CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD | nS11T |
| CRR0048 | CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištěn | nS11T |
| CRR0049 | CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištěn | nS11T |
| CRR0050 | CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištěn | nS11T |
| CRR0051 | CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištěn | nS11T |
| CRR0052 | CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištěn | nS11T |
| CRR0053 | Dvojí selhání / Osobní zajištění úvěrového rizika | nS11T |
| CRR0054 | Vážený průměr LGD (%) | p4_2 |
| CRR0055 | Vážený průměr LGD (%) pro velké regulované fin.subjekty a ne | p4_2 |
| CRR0056 | Vážený průměr splatnosti (dny) | n11 |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_25

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Datový typ údajů</u> |
|------------|--|-------------------------|
| CRR0057 | Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpurným koeficien | n11T |
| CRR0058 | Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpurným koeficie | n11T |
| CRR0059 | Doplňující informace / Očekávaná úvěrová ztráta | n11T |
| CRR0060 | (-) Doplnující informace / Úprava ocenění expozic a rezervy | nS11T |
| CRR0061 | Doplňující informace / Počet dlužníků | n11T |
| CRR0193 | Rizikově vážená expozice před úpravou SME - podpurným koefic | n11T |

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> |
|------------|--------------------|---------------------------|---|
| P0135 | Kategorie expozice | Několik : D_S_IRBSP_1 | Expozice pro IRB s použitím vlastních odhadů LGD a/ne |
| P0345 | Stupeň dlužníka | Několik : an__5_I1 | Interval nad DT an__5 |

Výčet konstantních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Operátor : Hodnota</u> | <u>Název hodnoty</u> |
|------------|--|---------------------------|--|
| P0011 | Časová charakteristika | Položka : 280 | Poslední den sledovaného období |
| P0014 | Typ ukazatele | Položka : 001 | Okamžikový údaj (stav) |
| P0019 | Struktura sledovaných měn | Položka : S_VSEMEN | Všechny měny |
| P0137 | Typ expozice | Položka : S_EXPCOR | Expozice celkem (podle typu) |
| P0138 | Riziková váha | Položka : S_RIZVAHVYB | Expozice specializovaného úvěrování (podle rizikových vah) |
| P0140 | Jiný postup stanov. rizikově vážené expozice pro ÚR podle IR | Položka : 02 | Expozice dle stupně dlužníka |
| P0611 | Ukazatel typu výkazu | Položka : SOL | Výkaz na SOLO bázi |
| P0915 | Použití vlastních odhadů LGD | Položka : Y | ANO |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_25

Výčet informačních prvků s rozdílnou a proměnnou konkretizací parametrů:

| Parametry | P0009 Jednotka veličiny |
|---|--------------------------------------|
| Informační prvky | |
| CRR0032 PD přiřazené stupni dlužníka / seskupení (%) | Položka : 950 procento |
| CRR0033 Původní hodnota expozice před konverzními faktory | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0034 Původní hodnota expozice před konverzními faktory / z toho: | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0035 (-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Záru | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0036 (-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Úvěr | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0037 (-) CRMT se subst.vlivem / Jiné majetkové zajištění | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0038 (-) Substitute expozice po CRMT / Úbytky celkem | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0039 Substitute expozice po CRMT / Přírůstky celkem | Položka : CZK Koruna česká |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_25

| Parametry | P0009 Jednotka veličiny |
|--|--------------------------------------|
| Informační prvky | |
| CRR0040 Expozice po CRMT se substitučním vlivem, před konverz. fakto | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0041 Expozice po CRMT se substitučním vlivem, před konverz. fakto | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0042 Hodnota expozice | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0043 Hodnota expozice / z toho: podrozvahové položky | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0044 Hodnota expozice / z toho: položky související s rizikem pro | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0045 Hodnota expozice / z toho: velké regulované fin.subjekty a n | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0046 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0047 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD | Položka : CZK Koruna česká |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_25

| Parametry | P0009 Jednotka veličiny |
|---|--------------------------------------|
| Informační prvky | |
| CRR0048 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0049 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0050 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0051 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0052 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0053 Dvojí selhání / Osobní zajištění úvěrového rizika | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0054 Vážený průměr LGD (%) | Položka : 950 procento |
| CRR0055 Vážený průměr LGD (%) pro velké regulované fin.subjekty a ne | Položka : 950 procento |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_25

| Parametry | P0009 Jednotka veličiny |
|--|--------------------------------------|
| Informační prvky | |
| CRR0056 Vážený průměr splatnosti (dny) | Položka : 600 kus |
| CRR0057 Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpůrným koeficient | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0058 Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpůrným koeficient | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0059 Doplňující informace / Očekávaná úvěrová ztráta | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0060 (-) Doplňující informace / Úprava ocenění expozic a rezervy | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0061 Doplňující informace / Počet dlužníků | Položka : 600 kus |
| CRR0193 Rizikově vážená expozice před úpravou SME - podpůrným koeficient | Položka : CZK Koruna česká |

Poznámka :

Vykázaná hodnota parametru P0606, která je vykázána v COS60_11, indikuje, jestli je kapitálový požadavek počítán na základě sekuritizovaných expozic (tj. sekuritizací nedochází k významnému transferu rizika, tedy řídí se podle příloh VI až VIII CRR, a je nutno nahlížet na jednotlivé podkladové expozice dané sekuritizace) nebo na základě sekuritizovaných pozic (tj. sekuritizací dochází k významnému transferu rizika, tedy řídí se podle přílohy XI CRR, kdy je nutno nahlížet na

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_25

Poznámka:

sekuritizovaný cenný papír jako takový) v závislosti na tom, jakého portfolia je součástí.
V případě kapitálových požadavků počítaných na základě sekuritizovaných expozic (tedy, kdy nedochází k významnému transferu rizika), je jejich výpočet součástí datových oblastí COS30_11 až COS30_14 (pro přístup STA), resp. COS30_21 až COS30_27 (pro přístup IRB).
V případě kapitálových požadavků na základě sekuritizovaných pozic držených v investičním portfoliu (tedy, kdy dochází k významnému transferu rizik) je tento výpočet uveden v datových oblastech COS30_51 až COS30_55 (pro přístup STA), resp. COS30_61 až COS30_65 (pro přístup IRB).
V případě kapitálových požadavků počítaných na základě sekuritizovaných pozic držených v obchodním portfoliu, je jejich výpočet součástí datových oblastí COS50_11 (pro standardizovaný přístup k obecnému riziku pozice), nebo COS50_21 a COS50_22, nebo COS50_31 a COS50_32 (pro standardizovaný přístup k specifickému riziku pozice), anebo v COS50_71 a COS50_72 (pro interní model).

Verze:1.0

Zdroj:

Stav:Projektovaný

Garant: /

Platnost od:

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_26

Název: ÚR IRB: **Expozice, které podléhají regulatornímu přístupu pro**

Charakteristika:

Přehled informací týkajících se propočtu rizikově vážených expozic pro stanovení kapitálových požadavků přístupem založeným na interním ratingu podle části třetí hlavy II kapitoly 3 (přístup IRB) bez použití vlastních odhadů LGD a/nebo konverzních faktorů za expozice, které podléhají regulatornímu přístupu pro specializované úvěrování (čl. 153 (5) CRR) v členění podle rizikových vah. Odpovídá tabulce CR IRB (část) jednotného reportovacího rámce pro COREP podle ITS.

Tato datová oblast je vyplňována v případě, že vykazující subjekt nepoužívá vlastní odhady LGD a/nebo konverzních faktorů, v opačném případě vyplňuje datovou oblast COS/COK30_27. Speciální úvěrování se týká pouze podnikových expozic. V této datové oblasti není tudíž použita kartotéka.

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> |
|------------|--|-------------------------|
| CRR0032 | PD přiřazené stupni dlužníka / seskupení (%) | p4_2 |
| CRR0033 | Původní hodnota expozice před konverzními faktory | n11T |
| CRR0034 | Původní hodnota expozice před konverzními faktory / z toho: | n11T |
| CRR0035 | (-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Záru | nS11T |
| CRR0036 | (-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Úvěr | nS11T |
| CRR0037 | (-) CRMT se subst.vlivem / Jiné majetkové zajištění | nS11T |
| CRR0038 | (-) Substituce expozice po CRMT / Úbytky celkem | nS11T |
| CRR0039 | Substituce expozice po CRMT / Přírůstky celkem | n11T |
| CRR0040 | Expozice po CRMT se substitučním vlivem, před konverz. fakto | n11T |
| CRR0041 | Expozice po CRMT se substitučním vlivem, před konverz. fakto | n11T |
| CRR0042 | Hodnota expozice | n11T |
| CRR0043 | Hodnota expozice / z toho: podrozvahové položky | n11T |
| CRR0044 | Hodnota expozice / z toho: položky související s rizikem pro | n11T |
| CRR0045 | Hodnota expozice / z toho: velké regulované fin.subjekty a n | n11T |
| CRR0046 | CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD | nS11T |
| CRR0047 | CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD | nS11T |
| CRR0048 | CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištěn | nS11T |
| CRR0049 | CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištěn | nS11T |
| CRR0050 | CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištěn | nS11T |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_26

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Datový typ údajů</u> |
|------------|--|-------------------------|
| CRR0051 | CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištěn | nS11T |
| CRR0052 | CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištěn | nS11T |
| CRR0053 | Dvojí selhání / Osobní zajištění úvěrového rizika | nS11T |
| CRR0054 | Vážený průměr LGD (%) | p4_2 |
| CRR0055 | Vážený průměr LGD (%) pro velké regulované fin.subjekty a ne | p4_2 |
| CRR0056 | Vážený průměr splatnosti (dny) | n11 |
| CRR0057 | Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpurným koeficien | n11T |
| CRR0058 | Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpurným koeficie | n11T |
| CRR0059 | Doplňující informace / Očekávaná úvěrová ztráta | n11T |
| CRR0060 | (-) Doplnující informace / Úprava ocenění expozic a rezervy | nS11T |
| CRR0061 | Doplňující informace / Počet dlužníků | n11 |
| CRR0193 | Rizikově vážená expozice před úpravou SME - podpurným koefic | n11T |

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> |
|------------|---------------|---------------------------|-----------------------|
| P0138 | Riziková váha | Výčet : Z_RIZVA_IRB | Rizikové váhy pro IRB |

Výčet konstantních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Operátor : Hodnota</u> | <u>Název hodnoty</u> |
|------------|--|---------------------------|---|
| P0011 | Časová charakteristika | Položka : 280 | Poslední den sledovaného období |
| P0014 | Typ ukazatele | Položka : 001 | Okamžikový údaj (stav) |
| P0019 | Struktura sledovaných měn | Položka : S_VSEMEN | Všechny měny |
| P0135 | Kategorie expozice | Položka : 074 | Expozice vůči podnikům - specializované úvěrování |
| P0137 | Typ expozice | Položka : S_EXPCOR | Expozice celkem (podle typu) |
| P0140 | Jiný postup stanov. rizikově vážené expozice pro ÚR podle IR | Položka : 04 | Expozice specializovaného úvěrování |
| P0345 | Stupeň dlužníka | Agregace : an__5_I1 | Interval nad DT an__5 |
| P0611 | Ukazatel typu výkazu | Položka : SOL | Výkaz na SOLO bázi |
| P0915 | Použití vlastních odhadů LGD | Položka : N | NE |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_26

Výčet informačních prvků s rozdílnou a proměnnou konkretizací parametrů:

| <div>Parametry</div> <div>Informační prvky</div> | <div>P0009</div> <div>Jednotka veličiny</div> |
|--|--|
| <div>CRR0032</div> <div>PD přiřazené stupni dlužníka / seskupení (%)</div> | <div>Položka : 950</div> <div>procento</div> |
| <div>CRR0033</div> <div>Původní hodnota expozice před konverzními faktory</div> | <div>Položka : CZK</div> <div>Koruna česká</div> |
| <div>CRR0034</div> <div>Původní hodnota expozice před konverzními faktory / z toho:</div> | <div>Položka : CZK</div> <div>Koruna česká</div> |
| <div>CRR0035</div> <div>(-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Záru</div> | <div>Položka : CZK</div> <div>Koruna česká</div> |
| <div>CRR0036</div> <div>(-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Úvěr</div> | <div>Položka : CZK</div> <div>Koruna česká</div> |
| <div>CRR0037</div> <div>(-) CRMT se subst.vlivem / Jiné majetkové zajištění</div> | <div>Položka : CZK</div> <div>Koruna česká</div> |
| <div>CRR0038</div> <div>(-) Substitute expozice po CRMT / Úbytky celkem</div> | <div>Položka : CZK</div> <div>Koruna česká</div> |
| <div>CRR0039</div> <div>Substitute expozice po CRMT / Přírůstky celkem</div> | <div>Položka : CZK</div> <div>Koruna česká</div> |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_26

| Parametry | P0009 Jednotka veličiny |
|--|--------------------------------------|
| Informační prvky | |
| CRR0040 Expozice po CRMT se substitučním vlivem, před konverz. fakto | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0041 Expozice po CRMT se substitučním vlivem, před konverz. fakto | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0042 Hodnota expozice | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0043 Hodnota expozice / z toho: podrozvahové položky | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0044 Hodnota expozice / z toho: položky související s rizikem pro | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0045 Hodnota expozice / z toho: velké regulované fin.subjekty a n | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0046 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0047 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD | Položka : CZK Koruna česká |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_26

| Parametry | P0009 Jednotka veličiny |
|---|--------------------------------------|
| Informační prvky | |
| CRR0048 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0049 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0050 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0051 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0052 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0053 Dvojí selhání / Osobní zajištění úvěrového rizika | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0054 Vážený průměr LGD (%) | Položka : 950 procento |
| CRR0055 Vážený průměr LGD (%) pro velké regulované fin.subjekty a ne | Položka : 950 procento |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_26

| Parametry | P0009 Jednotka veličiny |
|--|--------------------------------------|
| Informační prvky | |
| CRR0056 Vážený průměr splatnosti (dny) | Položka : 600 kus |
| CRR0057 Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpůrným koeficient | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0058 Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpůrným koeficient | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0059 Doplňující informace / Očekávaná úvěrová ztráta | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0060 (-) Doplňující informace / Úprava ocenění expozic a rezervy | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0061 Doplňující informace / Počet dlužníků | Položka : 600 kus |
| CRR0193 Rizikově vážená expozice před úpravou SME - podpůrným koeficient | Položka : CZK Koruna česká |

Poznámka :

Vykázaná hodnota parametru P0606, která je vykázána v COS60_11, indikuje, jestli je kapitálový požadavek počítán na základě sekuritizovaných expozic (tj. sekuritizací nedochází k významnému transferu rizika, tedy řídí se podle příloh VI až VIII CRR, a je nutno nahlížet na jednotlivé podkladové expozice dané sekuritizace) nebo na základě sekuritizovaných pozic (tj. sekuritizací dochází k významnému transferu rizika, tedy řídí se podle přílohy XI CRR, kdy je nutno nahlížet na

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_26

Poznámka:

sekuritizovaný cenný papír jako takový) v závislosti na tom, jakého portfolia je součástí.
V případě kapitálových požadavků počítaných na základě sekuritizovaných expozic (tedy, kdy nedochází k významnému transferu rizika), je jejich výpočet součástí datových oblastí COS30_11 až COS30_14 (pro přístup STA), resp. COS30_21 až COS30_27 (pro přístup IRB).
V případě kapitálových požadavků na základě sekuritizovaných pozic držených v investičním portfoliu (tedy, kdy dochází k významnému transferu rizik) je tento výpočet uveden v datových oblastech COS30_51 až COS30_55 (pro přístup STA), resp. COS30_61 až COS30_65 (pro přístup IRB).
V případě kapitálových požadavků počítaných na základě sekuritizovaných pozic držených v obchodním portfoliu, je jejich výpočet součástí datových oblastí COS50_11 (pro standardizovaný přístup k obecnému riziku pozice), nebo COS50_21 a COS50_22, nebo COS50_31 a COS50_32 (pro standardizovaný přístup k specifickému riziku pozice), anebo v COS50_71 a COS50_72 (pro interní model).

Verze: 1.0

Zdroj:

Stav: Projektovaný

Garant: /

Platnost od:

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_27

Název: ÚR IRB: **Expozice, které podléhají regulatornímu přístupu pro**

Charakteristika:

Přehled informací týkajících se propočtu rizikově vážených expozic pro stanovení kapitálových požadavků přístupem založeným na interním ratingu podle části třetí hlavy II kapitoly 3 (přístup IRB) s použitím vlastních odhadů LGD a/nebo konverzních faktorů za expozice, které podléhají regulatornímu přístupu pro specializované úvěrování (čl. 153 (5) CRR) v členění podle rizikových vah. Odpovídá tabulce CR IRB (část) jednotného reportovacího rámce pro COREP podle ITS.

Tato datová oblast je vyplňována v případě, že vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD a/nebo konverzních faktorů, v opačném případě vyplňuje datovou oblast COS/COK30_26. Speciální úvěrování se týká pouze podnikových expozic. V této datové oblasti tudíž není použita kartotéka.

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> |
|------------|--|-------------------------|
| CRR0032 | PD přiřazené stupni dlužníka / seskupení (%) | p4_2 |
| CRR0033 | Původní hodnota expozice před konverzními faktory | n11T |
| CRR0034 | Původní hodnota expozice před konverzními faktory / z toho: | n11T |
| CRR0035 | (-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Záru | nS11T |
| CRR0036 | (-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Úvěr | nS11T |
| CRR0037 | (-) CRMT se subst.vlivem / Jiné majetkové zajištění | nS11T |
| CRR0038 | (-) Substituce expozice po CRMT / Úbytky celkem | nS11T |
| CRR0039 | Substituce expozice po CRMT / Přírůstky celkem | n11T |
| CRR0040 | Expozice po CRMT se substitučním vlivem, před konverz. fakto | n11T |
| CRR0041 | Expozice po CRMT se substitučním vlivem, před konverz. fakto | n11T |
| CRR0042 | Hodnota expozice | n11T |
| CRR0043 | Hodnota expozice / z toho: podrozvahové položky | n11T |
| CRR0044 | Hodnota expozice / z toho: položky související s rizikem pro | n11T |
| CRR0045 | Hodnota expozice / z toho: velké regulované fin.subjekty a n | n11T |
| CRR0046 | CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD | nS11T |
| CRR0047 | CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD | nS11T |
| CRR0048 | CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištěn | nS11T |
| CRR0049 | CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištěn | nS11T |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_27

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Datový typ údajů</u> |
|------------|---|-------------------------|
| CRR0050 | CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění | nS11T |
| CRR0051 | CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění | nS11T |
| CRR0052 | CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění | nS11T |
| CRR0053 | Dvojí selhání / Osobní zajištění úvěrového rizika | nS11T |
| CRR0054 | Vážený průměr LGD (%) | p4_2 |
| CRR0055 | Vážený průměr LGD (%) pro velké regulované fin.subjekty a ne | p4_2 |
| CRR0056 | Vážený průměr splatnosti (dny) | n11 |
| CRR0057 | Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpurným koeficien | n11T |
| CRR0058 | Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpurným koeficie | n11T |
| CRR0059 | Doplňující informace / Očekávaná úvěrová ztráta | n11T |
| CRR0060 | (-) Doplnující informace / Úprava ocenění expozic a rezervy | nS11T |
| CRR0061 | Doplňující informace / Počet dlužníků | n11 |
| CRR0193 | Rizikově vážená expozice před úpravou SME - podpurným koefic | n11T |

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> |
|------------|---------------|---------------------------|-----------------------|
| P0138 | Riziková váha | Výčet : Z_RIZVA_IRB | Rizikové váhy pro IRB |

Výčet konstantních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Operátor : Hodnota</u> | <u>Název hodnoty</u> |
|------------|--|---------------------------|---|
| P0011 | Časová charakteristika | Položka : 280 | Poslední den sledovaného období |
| P0014 | Typ ukazatele | Položka : 001 | Okamžikový údaj (stav) |
| P0019 | Struktura sledovaných měn | Položka : S_VSEMEN | Všechny měny |
| P0135 | Kategorie expozice | Položka : 074 | Expozice vůči podnikům - specializované úvěrování |
| P0137 | Typ expozice | Položka : S_EXPCOR | Expozice celkem (podle typu) |
| P0140 | Jiný postup stanov. rizikově vážené expozice pro ÚR podle IR | Položka : 04 | Expozice specializovaného úvěrování |
| P0345 | Stupeň dlužníka | Agregace : an__5_I1 | Interval nad DT an__5 |
| P0611 | Ukazatel typu výkazu | Položka : SOL | Výkaz na SOLO bázi |
| P0915 | Použití vlastních odhadů LGD | Položka : Y | ANO |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_27

Výčet informačních prvků s rozdílnou a proměnnou konkretizací parametrů:

| <div>Parametry</div> <div>Informační prvky</div> | <div>P0009</div> <div>Jednotka veličiny</div> |
|--|--|
| <div>CRR0032</div> <div>PD přiřazené stupni dlužníka / seskupení (%)</div> | <div>Položka : 950</div> <div>procento</div> |
| <div>CRR0033</div> <div>Původní hodnota expozice před konverzními faktory</div> | <div>Položka : CZK</div> <div>Koruna česká</div> |
| <div>CRR0034</div> <div>Původní hodnota expozice před konverzními faktory / z toho:</div> | <div>Položka : CZK</div> <div>Koruna česká</div> |
| <div>CRR0035</div> <div>(-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Záru</div> | <div>Položka : CZK</div> <div>Koruna česká</div> |
| <div>CRR0036</div> <div>(-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Úvěr</div> | <div>Položka : CZK</div> <div>Koruna česká</div> |
| <div>CRR0037</div> <div>(-) CRMT se subst.vlivem / Jiné majetkové zajištění</div> | <div>Položka : CZK</div> <div>Koruna česká</div> |
| <div>CRR0038</div> <div>(-) Substitute expozice po CRMT / Úbytky celkem</div> | <div>Položka : CZK</div> <div>Koruna česká</div> |
| <div>CRR0039</div> <div>Substitute expozice po CRMT / Přírůstky celkem</div> | <div>Položka : CZK</div> <div>Koruna česká</div> |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_27

| Parametry | P0009 Jednotka veličiny |
|--|--------------------------------------|
| Informační prvky | |
| CRR0040 Expozice po CRMT se substitučním vlivem, před konverz. fakto | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0041 Expozice po CRMT se substitučním vlivem, před konverz. fakto | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0042 Hodnota expozice | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0043 Hodnota expozice / z toho: podrozvahové položky | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0044 Hodnota expozice / z toho: položky související s rizikem pro | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0045 Hodnota expozice / z toho: velké regulované fin.subjekty a n | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0046 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0047 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD | Položka : CZK Koruna česká |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_27

| Parametry | P0009 Jednotka veličiny |
|---|--------------------------------------|
| Informační prvky | |
| CRR0048 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0049 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0050 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0051 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0052 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0053 Dvojí selhání / Osobní zajištění úvěrového rizika | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0054 Vážený průměr LGD (%) | Položka : 950 procento |
| CRR0055 Vážený průměr LGD (%) pro velké regulované fin.subjekty a ne | Položka : 950 procento |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_27

| Parametry | P0009 Jednotka veličiny |
|--|--------------------------------------|
| Informační prvky | |
| CRR0056 Vážený průměr splatnosti (dny) | Položka : 600 kus |
| CRR0057 Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpůrným koeficient | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0058 Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpůrným koeficient | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0059 Doplňující informace / Očekávaná úvěrová ztráta | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0060 (-) Doplňující informace / Úprava ocenění expozic a rezervy | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0061 Doplňující informace / Počet dlužníků | Položka : 600 kus |
| CRR0193 Rizikově vážená expozice před úpravou SME - podpůrným koeficient | Položka : CZK Koruna česká |

Poznámka :

Vykázaná hodnota parametru P0606, která je vykázána v COS60_11, indikuje, jestli je kapitálový požadavek počítán na základě sekuritizovaných expozic (tj. sekuritizací nedochází k významnému transferu rizika, tedy řídí se podle příloh VI až VIII CRR, a je nutno nahlížet na jednotlivé podkladové expozice dané sekuritizace) nebo na základě sekuritizovaných pozic (tj. sekuritizací dochází k významnému transferu rizika, tedy řídí se podle přílohy XI CRR, kdy je nutno nahlížet na

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_27

Poznámka:

sekuritizovaný cenný papír jako takový) v závislosti na tom, jakého portfolia je součástí.
V případě kapitálových požadavků počítaných na základě sekuritizovaných expozic (tedy, kdy nedochází k významnému transferu rizika), je jejich výpočet součástí datových oblastí COS30_11 až COS30_14 (pro přístup STA), resp. COS30_21 až COS30_27 (pro přístup IRB).
V případě kapitálových požadavků na základě sekuritizovaných pozic držených v investičním portfoliu (tedy, kdy dochází k významnému transferu rizik) je tento výpočet uveden v datových oblastech COS30_51 až COS30_55 (pro přístup STA), resp. COS30_61 až COS30_65 (pro přístup IRB).
V případě kapitálových požadavků počítaných na základě sekuritizovaných pozic držených v obchodním portfoliu, je jejich výpočet součástí datových oblastí COS50_11 (pro standardizovaný přístup k obecnému riziku pozice), nebo COS50_21 a COS50_22, nebo COS50_31 a COS50_32 (pro standardizovaný přístup k specifickému riziku pozice), anebo v COS50_71 a COS50_72 (pro interní model).

Verze:1.0

Zdroj:

Stav:Projektovaný

Garant: /

Platnost od:

Datová oblast: COS30_28

Název: ÚR IRB: Další alternativní postupy propočtu kapitálového pož

Charakteristika:

Přehled informací týkajících se propočtu rizikově vážených expozic pro stanovení kapitálových požadavků přístupem založeným na interním ratingu podle části třetí hlavy II kapitoly 3 (přístup IRB) bez použití vlastních odhadů LGD a/nebo konverzních faktorů za expozice, které podléhají alternativnímu zacházení, tj. expozice zajištěné nemovitostmi, volné dodávky, pohledávky nabyté za úplatu (riziko rozmělnění) a ostatní expozice podléhající rizikovému vážení, které nejsou vykázány v datových oblastech pokrývajících expozice podle stupňů dlužníka nebo seskupení a specializované úvěrování v členění podle rizikových vah. Odpovídá tabulce CR IRB (část) jednotného reportovacího rámce pro COREP podle ITS.

Vyplňuje se pro všechny kategorie expozic podle kartotéky Z_EXIRBVYB.

Tato datová oblast je vyplňována v případě, že vykazující subjekt nepoužívá vlastní odhady LGD a/nebo konverzních faktorů, v opačném případě vyplňuje datovou oblast COS/COK30 29. V případě, že vykazující subjekt používá obě metody (tj. s použitím i bez použití vlastních odhadů LGD a/nebo konverzních faktorů), bude pro každou z těchto dvou metod vyplněna karta pro celek a pro relevantní kategorie expozic. Pro retailové expozice se tato datová oblast nepoužívá.

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> |
|------------|--|-------------------------|
| CRR0032 | PD přiřazené stupni dlužníka / seskupení (%) | p4_2 |
| CRR0033 | Původní hodnota expozice před konverzními faktory | n11T |
| CRR0034 | Původní hodnota expozice před konverzními faktory / z toho: | n11T |
| CRR0035 | (-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Záru | nS11T |
| CRR0036 | (-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Úvěr | nS11T |
| CRR0037 | (-) CRMT se subst.vlivem / Jiné majetkové zajištění | nS11T |
| CRR0038 | (-) Substituce expozice po CRMT / Úbytky celkem | nS11T |
| CRR0039 | Substituce expozice po CRMT / Přírůstky celkem | n11T |
| CRR0040 | Expozice po CRMT se substitučním vlivem, před konverz. fakto | n11T |
| CRR0041 | Expozice po CRMT se substitučním vlivem, před konverz. fakto | n11T |
| CRR0042 | Hodnota expozice | n11T |
| CRR0043 | Hodnota expozice / z toho: podrozvahové položky | n11T |
| CRR0044 | Hodnota expozice / z toho: položky související s rizikem pro | n11T |
| CRR0045 | Hodnota expozice / z toho: velké regulované fin.subjekty a n | n11T |
| CRR0046 | CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD | nS11T |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_28

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Datový typ údajů</u> |
|------------|---|-------------------------|
| CRR0047 | CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD | nS11T |
| CRR0048 | CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění | nS11T |
| CRR0049 | CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění | nS11T |
| CRR0050 | CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění | nS11T |
| CRR0051 | CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění | nS11T |
| CRR0052 | CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění | nS11T |
| CRR0053 | Dvojí selhání / Osobní zajištění úvěrového rizika | nS11T |
| CRR0054 | Vážený průměr LGD (%) | p4_2 |
| CRR0055 | Vážený průměr LGD (%) pro velké regulované fin.subjekty a ne | p4_2 |
| CRR0056 | Vážený průměr splatnosti (dny) | n11 |
| CRR0057 | Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpurným koeficien | n11T |
| CRR0058 | Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpurným koeficie | n11T |
| CRR0059 | Doplňující informace / Očekávaná úvěrová ztráta | n11T |
| CRR0060 | (-) Doplnující informace / Úprava ocenění expozic a rezervy | nS11T |
| CRR0061 | Doplňující informace / Počet dlužníků | n11 |
| CRR0193 | Rizikově vážená expozice před úpravou SME - podpurným koefic | n11T |

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> |
|------------|--|---------------------------|--|
| P0135 | Kategorie expozice | Několik : Z_EXIRBVYB | Kategorie vybraných expozic pro IRB |
| P0140 | Jiný postup stanov. rizikově vážené expozice pro ÚR podle IR | Výčet : Z_PROKAPO_IRB | Alternativní postupy propočtu kapitálového požadavku - IRB |

Výčet konstantních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Operátor : Hodnota</u> | <u>Název hodnoty</u> |
|------------|---------------------------|---------------------------|--|
| P0011 | Časová charakteristika | Položka : 280 | Poslední den sledovaného období |
| P0014 | Typ ukazatele | Položka : 001 | Okamžikový údaj (stav) |
| P0019 | Struktura sledovaných měn | Položka : S_VSEMEN | Všechny měny |
| P0137 | Typ expozice | Položka : S_EXPCOR | Expozice celkem (podle typu) |
| P0138 | Riziková váha | Položka : S_RIZVAHVYB | Expozice specializovaného úvěrování (podle rizikových vah) |
| P0345 | Stupeň dlužníka | Agregace : an__5_I1 | Interval nad DT an__5 |
| P0611 | Ukazatel typu výkazu | Položka : SOL | Výkaz na SOLO bázi |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_28

Výčet konstantních parametrů datové oblasti:

| Kód | Název | Operátor : Hodnota | Název hodnoty |
|-------|------------------------------|--------------------|---------------|
| P0915 | Použití vlastních odhadů LGD | Položka : N | NE |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_28

Výčet informačních prvků s rozdílnou a proměnnou konkretizací parametrů:

| Parametry | P0009 Jednotka veličiny |
|---|--------------------------------------|
| Informační prvky | |
| CRR0032 PD přiřazené stupni dlužníka / seskupení (%) | Položka : 950 procento |
| CRR0033 Původní hodnota expozice před konverzními faktory | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0034 Původní hodnota expozice před konverzními faktory / z toho: | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0035 (-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Záru | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0036 (-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Úvěr | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0037 (-) CRMT se subst.vlivem / Jiné majetkové zajištění | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0038 (-) Substitute expozice po CRMT / Úbytky celkem | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0039 Substitute expozice po CRMT / Přírůstky celkem | Položka : CZK Koruna česká |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_28

| Parametry | P0009 Jednotka veličiny |
|--|--------------------------------------|
| Informační prvky | |
| CRR0040 Expozice po CRMT se substitučním vlivem, před konverz. fakto | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0041 Expozice po CRMT se substitučním vlivem, před konverz. fakto | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0042 Hodnota expozice | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0043 Hodnota expozice / z toho: podrozvahové položky | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0044 Hodnota expozice / z toho: položky související s rizikem pro | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0045 Hodnota expozice / z toho: velké regulované fin.subjekty a n | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0046 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0047 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD | Položka : CZK Koruna česká |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_28

| Parametry | P0009 Jednotka veličiny |
|---|--------------------------------------|
| Informační prvky | |
| CRR0048 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0049 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0050 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0051 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0052 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0053 Dvojí selhání / Osobní zajištění úvěrového rizika | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0054 Vážený průměr LGD (%) | Položka : 950 procento |
| CRR0055 Vážený průměr LGD (%) pro velké regulované fin.subjekty a ne | Položka : 950 procento |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_28

| Parametry | P0009 Jednotka veličiny |
|--|--------------------------------------|
| Informační prvky | |
| CRR0056 Vážený průměr splatnosti (dny) | Položka : 600 kus |
| CRR0057 Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpůrným koeficient | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0058 Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpůrným koeficient | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0059 Doplňující informace / Očekávaná úvěrová ztráta | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0060 (-) Doplňující informace / Úprava ocenění expozic a rezervy | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0061 Doplňující informace / Počet dlužníků | Položka : 600 kus |
| CRR0193 Rizikově vážená expozice před úpravou SME - podpůrným koeficient | Položka : CZK Koruna česká |

Poznámka :

| | | |
|-------------------|---------------------------|---------------------|
| Verze: 1.0 | Stav: Projektovaný | Platnost od: |
| Zdroj: | Garant: / | |

Datová oblast: COS30_29

Název: ÚR IRB: Další alternativní postupy propočtu kapitálového pož

Charakteristika:

Přehled informací týkajících se propočtu rizikově vážených expozic pro stanovení kapitálových požadavků přístupem založeným na interním ratingu podle části třetí hlavy II kapitoly 3 (přístup IRB) s použitím vlastních odhadů LGD a/nebo konverzních faktorů za expozice, které podléhají alternativnímu zacházení, tj. expozice zajištěné nemovitostmi, volné dodávky, pohledávky nabyté za úplatu (riziko rozmělnění) a ostatní expozice podléhající rizikovému vážení, které nejsou vykázány v datových oblastech pokrývajících expozice podle stupňů dlužníka nebo seskupení a specializované úvěrování v členění podle rizikových vah. Odpovídá tabulce CR IRB (část) jednotného reportovacího rámce pro COREP podle ITS.

Vyplňuje se pro všechny kategorie expozic podle kartotéky Z_EXIRBVYB.

Tato datová oblast je vyplňována v případě, že vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD a/nebo konverzních faktorů, v opačném případě vyplňuje datovou oblast COS/COK30_28. V případě, že vykazující subjekt používá obě metody (tj. s použitím i bez použití vlastních odhadů LGD a/nebo konverzních faktorů), bude pro každou z těchto dvou metod vyplněna karta pro celek a pro relevantní kategorie expozic. Pro retailové expozice se použije vždy výhradně tato datová oblast.

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> |
|------------|--|-------------------------|
| CRR0032 | PD přiřazené stupni dlužníka / seskupení (%) | p4_2 |
| CRR0033 | Původní hodnota expozice před konverzními faktory | n11T |
| CRR0034 | Původní hodnota expozice před konverzními faktory / z toho: | n11T |
| CRR0035 | (-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Záru | nS11T |
| CRR0036 | (-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Úvěr | nS11T |
| CRR0037 | (-) CRMT se subst.vlivem / Jiné majetkové zajištění | n11T |
| CRR0038 | (-) Substituce expozice po CRMT / Úbytky celkem | nS11T |
| CRR0039 | Substituce expozice po CRMT / Přírůstky celkem | n11T |
| CRR0040 | Expozice po CRMT se substitučním vlivem, před konverz. fakto | n11T |
| CRR0041 | Expozice po CRMT se substitučním vlivem, před konverz. fakto | n11T |
| CRR0042 | Hodnota expozice | n11T |
| CRR0043 | Hodnota expozice / z toho: podrozvahové položky | n11T |
| CRR0044 | Hodnota expozice / z toho: položky související s rizikem pro | n11T |
| CRR0045 | Hodnota expozice / z toho: velké regulované fin.subjekty a n | n11T |
| CRR0046 | CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD | nS11T |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_29

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Datový typ údajů</u> |
|------------|---|-------------------------|
| CRR0047 | CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD | nS11T |
| CRR0048 | CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění | nS11T |
| CRR0049 | CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění | nS11T |
| CRR0050 | CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění | nS11T |
| CRR0051 | CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění | nS11T |
| CRR0052 | CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění | nS11T |
| CRR0053 | Dvojí selhání / Osobní zajištění úvěrového rizika | nS11T |
| CRR0054 | Vážený průměr LGD (%) | p4_2 |
| CRR0055 | Vážený průměr LGD (%) pro velké regulované fin.subjekty a ne | p4_2 |
| CRR0056 | Vážený průměr splatnosti (dny) | n11 |
| CRR0057 | Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpurným koeficien | n11T |
| CRR0058 | Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpurným koeficie | n11T |
| CRR0059 | Doplňující informace / Očekávaná úvěrová ztráta | n11T |
| CRR0060 | (-) Doplnující informace / Úprava ocenění expozic a rezervy | nS11T |
| CRR0061 | Doplňující informace / Počet dlužníků | n11 |
| CRR0193 | Rizikově vážená expozice před úpravou SME - podpurným koefic | n11T |

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> |
|------------|--|---------------------------|--|
| P0135 | Kategorie expozice | Několik : Z_EXIRBVYB | Kategorie vybraných expozic pro IRB |
| P0140 | Jiný postup stanov. rizikově vážené expozice pro ÚR podle IR | Výčet : Z_PROKAPO_IRB | Alternativní postupy propočtu kapitálového požadavku - IRB |

Výčet konstantních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Operátor : Hodnota</u> | <u>Název hodnoty</u> |
|------------|---------------------------|---------------------------|--|
| P0011 | Časová charakteristika | Položka : 280 | Poslední den sledovaného období |
| P0014 | Typ ukazatele | Položka : 001 | Okamžikový údaj (stav) |
| P0019 | Struktura sledovaných měn | Položka : S_VSEMEN | Všechny měny |
| P0137 | Typ expozice | Položka : S_EXPCOR | Expozice celkem (podle typu) |
| P0138 | Riziková váha | Položka : S_RIZVAHVYB | Expozice specializovaného úvěrování (podle rizikových vah) |
| P0345 | Stupeň dlužníka | Agregace : an__5_I1 | Interval nad DT an__5 |
| P0611 | Ukazatel typu výkazu | Položka : SOL | Výkaz na SOLO bázi |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_29

Výčet konstantních parametrů datové oblasti:

| Kód | Název | Operátor : Hodnota | Název hodnoty |
|-------|------------------------------|--------------------|---------------|
| P0915 | Použití vlastních odhadů LGD | Položka : Y | ANO |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_29

Výčet informačních prvků s rozdílnou a proměnnou konkretizací parametrů:

| <div>Parametry</div> <div>Informační prvky</div> | <div>P0009</div> <div>Jednotka veličiny</div> |
|--|--|
| <div>CRR0032</div> <div>PD přiřazené stupni dlužníka / seskupení (%)</div> | <div>Položka : 950</div> <div>procento</div> |
| <div>CRR0033</div> <div>Původní hodnota expozice před konverzními faktory</div> | <div>Položka : CZK</div> <div>Koruna česká</div> |
| <div>CRR0034</div> <div>Původní hodnota expozice před konverzními faktory / z toho:</div> | <div>Položka : CZK</div> <div>Koruna česká</div> |
| <div>CRR0035</div> <div>(-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Záru</div> | <div>Položka : CZK</div> <div>Koruna česká</div> |
| <div>CRR0036</div> <div>(-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Úvěr</div> | <div>Položka : CZK</div> <div>Koruna česká</div> |
| <div>CRR0037</div> <div>(-) CRMT se subst.vlivem / Jiné majetkové zajištění</div> | <div>Položka : CZK</div> <div>Koruna česká</div> |
| <div>CRR0038</div> <div>(-) Substitute expozice po CRMT / Úbytky celkem</div> | <div>Položka : CZK</div> <div>Koruna česká</div> |
| <div>CRR0039</div> <div>Substitute expozice po CRMT / Přírůstky celkem</div> | <div>Položka : CZK</div> <div>Koruna česká</div> |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_29

| Parametry | P0009 Jednotka veličiny |
|--|--------------------------------------|
| Informační prvky | |
| CRR0040 Expozice po CRMT se substitučním vlivem, před konverz. fakto | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0041 Expozice po CRMT se substitučním vlivem, před konverz. fakto | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0042 Hodnota expozice | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0043 Hodnota expozice / z toho: podrozvahové položky | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0044 Hodnota expozice / z toho: položky související s rizikem pro | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0045 Hodnota expozice / z toho: velké regulované fin.subjekty a n | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0046 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0047 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD | Položka : CZK Koruna česká |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_29

| Parametry | P0009 Jednotka veličiny |
|---|--------------------------------------|
| Informační prvky | |
| CRR0048 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0049 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0050 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0051 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0052 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0053 Dvojí selhání / Osobní zajištění úvěrového rizika | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0054 Vážený průměr LGD (%) | Položka : 950 procento |
| CRR0055 Vážený průměr LGD (%) pro velké regulované fin.subjekty a ne | Položka : 950 procento |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_29

| Parametry | P0009 Jednotka veličiny |
|--|--------------------------------------|
| Informační prvky | |
| CRR0056 Vážený průměr splatnosti (dny) | Položka : 600 kus |
| CRR0057 Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpůrným koeficient | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0058 Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpůrným koeficient | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0059 Doplňující informace / Očekávaná úvěrová ztráta | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0060 (-) Doplňující informace / Úprava ocenění expozic a rezervy | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0061 Doplňující informace / Počet dlužníků | Položka : 600 kus |
| CRR0193 Rizikově vážená expozice před úpravou SME - podpůrným koeficient | Položka : CZK Koruna česká |

Poznámka :

Verze:1.0
Zdroj:

Stav:Projektovaný
Garant: /

Platnost od:

Datová oblast: COS30_31

Název: Akciové expozice při IRB: Celkem a podle přístupu

Charakteristika:

Přehled základních informací týkajících se výpočtu rizikově vážených akciových expozic podle čl. 147 (2) (e) CRR k úvěrovému riziku pro stanovení kapitálových požadavků přístupem založeným na interním ratingu podle části třetí hlavy II kapitoly 3 (přístup IRB) souhrnně a podle jednotlivých přístupů. Odpovídá tabulce CR EQU IRB 1 (část) jednotného reportovacího rámce pro COREP podle ITS.

Za akciové expozice jsou považovány:

- a) expozice, které nemají povahu dluhu a které vyjadřují podřízený podíl na zbývajících aktivech nebo na příjmech emitenta,
 - b) dluhové expozice a jiné cenné papíry, podíly společníků, deriváty nebo jiné nástroje, jejichž ekonomická podstata je podobná jako u expozic uvedených v písm. a).
- Zahrnují se i expozice ve formě podílů v subjektech kolektivního investování, kde se podle čl. 152 CRR používá zjednodušená metoda rizikové váhy.

Nezahrnují se následující expozice:

- a) akciové expozice v obchodním portfoliu (v případě, kdy vykazující subjekt není zproštěn výpočtu kapitálových požadavků pro obchodní portfolio podle čl. 94 CRR,
- b) akciové expozice, které podléhají použití standardizovaného přístupu (přístup STA) v rámci přístupu IRB podle čl. 150 CRR,
- c) akciové expozice, na které se vztahují přechodná ustanovení podle č. 495 (1) CRR,
- d) akciové expozice vůči subjektům, jejichž úvěrovým závazkům je přidělena riziková váha 0 % podle standardizovaného přístupu (přístup STA) vč. těch subjektů veřejného sektoru, u kterých může být použita riziková váha 0 % (čl. 150 (1) (g) CRR,
- e) akciové expozice nabyté v rámci legislativních programů na podporu přesně vymezených hospodářských odvětví, které poskytují instituci významné dotace na tuto investici a zahrnují určitou formu státního dohledu a omezení kapitálových investic, přičemž tyto expozice mohou být v souhrnu vyloučeny z přístupu IRB pouze do výše 10 % kapitálu (čl. 150 (1) (h) CRR),
- f) akciové expozice vůči podnikům pomocných služeb, jejichž riziková vážená expozice může být počítána shodně jako s jinými aktivy, které nemají povahu úvěrového závazku,
- g) akciové expozice odpočtené od kapitálu podle čl. 46 a 48 CRR.

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.

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_31

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Datový typ údajů</u> |
|------------|--|-------------------------|
| CRR0135 | PD přiřazené stupni dlužníka (%) | p4_2 |
| CRR0136 | Původní hodnota expozice před konverzními faktory | n11T |
| CRR0137 | (-) CRMT se substitučním vlivem / Osobní zajištění úv.rizik | nS11T |
| CRR0138 | (-) CRMT se subst. vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Úvě | nS11T |
| CRR0139 | (-) CRMT se subst.vlivem / Substituce expozic / Úbytky celke | nS11T |
| CRR0140 | Hodnota expozice | n11T |
| CRR0141 | Vážený průměr LGD (%) | p4_2 |
| CRR0142 | Rizikově vážená expozice | n11T |
| CRR0143 | Doplňující informace / Očekávaná úvěrová ztráta | n11T |

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> |
|------------|--|---------------------------|--|
| P0141 | Metoda stanovení rizik.váž.expozic pro UR akciovým expoz. př | Výčet : Z_AKEXMET | Akciové expozice dle IRB celkem dle metody stan. kap. pož. |

Výčet konstantních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Operátor : Hodnota</u> | <u>Název hodnoty</u> |
|------------|---------------------------|---------------------------|--|
| P0011 | Časová charakteristika | Položka : 280 | Poslední den sledovaného období |
| P0014 | Typ ukazatele | Položka : 001 | Okamžikový údaj (stav) |
| P0019 | Struktura sledovaných měn | Položka : S_VSEMEN | Všechny měny |
| P0138 | Riziková váha | Položka : S_VAHYC | Expozice celkem (podle rizikové váhy) |
| P0345 | Stupeň dlužníka | Agregace : an__5_I1 | Interval nad DT an__5 |
| P0611 | Ukazatel typu výkazu | Položka : SOL | Výkaz na SOLO bázi |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_31

Výčet informačních prvků s rozdílnou a proměnnou konkretizací parametrů:

| Parametry | P0009 Jednotka veličiny |
|--|--------------------------------------|
| Informační prvky | |
| CRR0135 PD přiřazené stupni dlužníka (%) | Položka : 950 procento |
| CRR0136 Původní hodnota expozice před konverzními faktory | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0137 (-) CRMT se substitučním vlivem / Osobní zajištění úv.rizik | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0138 (-) CRMT se subst. vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Úvě | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0139 (-) CRMT se subst.vlivem / Substituce expozic / Úbytky celke | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0140 Hodnota expozice | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0141 Vážený průměr LGD (%) | Položka : 950 procento |
| CRR0142 Rizikově vážená expozice | Položka : CZK Koruna česká |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_31

| Parametry | P0009 Jednotka veličiny |
|--|-------------------------------|
| Informační prvky | |
| CRR0143 Doplňující informace / Očekávaná úvěrová ztráta | Položka : CZK Koruna česká |

Poznámka:

| | | |
|---------------------|--------------------------------|--------------|
| Verze:1.0 Zdroj: | Stav:Projektovaný Garant: / | Platnost od: |
|---------------------|--------------------------------|--------------|

Datová oblast: COS30_32

Název: Akciové expozice při IRB: Metoda PD/LGD (podle stupně dlužní

Charakteristika:

Přehled základních informací týkajících se výpočtu rizikově vážených akciových expozic podle čl. 147 (2) (e) CRR k úvěrovému riziku pro stanovení kapitálových požadavků přístupem založeným na interním ratingu podle části třetí hlavy II kapitoly 3 (přístup IRB) v rámci metody PD/LGD podle stupňů dlužníka nebo seskupení. Odpovídá tabulce CR EQU IRB 2 jednotného reportovacího rámce pro COREP podle ITS.

Za akciové expozice jsou považovány:

1. expozice, které nemají povahu dluhu a které vyjadřují podřízený podíl na zbývajících aktivech nebo na příjmech emitenta,
2. dluhové expozice a jiné cenné papíry, podíly společníků, deriváty nebo jiné nástroje, jejichž ekonomická podstata je podobná jako u expozic uvedených v písm. a).

Zahrnují se i expozice ve formě podílů v subjektech kolektivního investování, kde se podle čl. 152 CRR používá zjednodušená metoda rizikové váhy.

Nezahrnují se následující expozice:

- a) akciové expozice v obchodním portfoliu (v případě, kdy vykazující subjekt není zproštěn výpočtu kapitálových požadavků pro obchodní portfolio podle čl. 94 CRR),
 - b) akciové expozice, které podléhají použití standardizovaného přístupu (přístup STA) v rámci přístupu IRB podle čl. 150 CRR,
 - c) akciové expozice, na které se vztahují přechodná ustanovení podle č. 495 (1) CRR,
 - d) akciové expozice vůči subjektům, jejichž úvěrovým závazkům je přidělena riziková váha 0 % podle standardizovaného přístupu (přístup STA) vč. těch subjektů veřejného sektoru, u kterých může být použita riziková váha 0 % (čl. 150 (1) (g) CRR),
 - e) akciové expozice nabyté v rámci legislativních programů na podporu přesně vymezených hospodářských odvětví, které poskytují instituci významné dotace na tuto investici a zahrnují určitou formu státního dohledu a omezení kapitálových investic, přičemž tyto expozice mohou být v souhrnu vyloučeny z přístupu IRB pouze do výše 10 % kapitálu (čl. 150 (1) (h) CRR),
 - f) akciové expozice vůči podnikům pomocných služeb, jejichž riziková vážená expozice může být počítána shodně jako s jinými aktivy, které nemají povahu úvěrového závazku.
- Vykazující subjekt používá interní škálu stupňů dlužníka v detailu dohodnutém při schvalování interního ratingového modelu. K označení jednotlivých stupňů použije alfanumerický údaj v rozsahu maximálně 5 znaků. Použitá stupnice musí být zachována v každém reportovacím období, případné změny musí být předem dohodnuty s ČNB. Při seskupování stupňů a vykazování musí platit, že stupně dlužníka nebo seskupení jsou zařazeny od nejnižšího stupně po nejvyšší,
- g) akciové expozice odpočtené od kapitálu podle čl. 46 a 48 CRR.

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.

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_32

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Datový typ údajů</u> |
|------------|--|-------------------------|
| CRR0135 | PD přiřazené stupni dlužníka (%) | p4_2 |
| CRR0136 | Původní hodnota expozice před konverzními faktory | n11T |
| CRR0137 | (-) CRMT se substitučním vlivem / Osobní zajištění úv.rizik | n11T |
| CRR0138 | (-) CRMT se subst. vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Úvě | n11T |
| CRR0139 | (-) CRMT se subst.vlivem / Substituce expozic / Úbytky celke | nS11T |
| CRR0140 | Hodnota expozice | n11T |
| CRR0141 | Vážený průměr LGD (%) | p4_2 |
| CRR0142 | Rizikově vážená expozice | n11T |
| CRR0143 | Doplňující informace / Očekávaná úvěrová ztráta | n11T |

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> |
|------------|-----------------|---------------------------|-----------------------|
| P0345 | Stupeň dlužníka | Několik : an__5_I1 | Interval nad DT an__5 |

Výčet konstantních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Operátor : Hodnota</u> | <u>Název hodnoty</u> |
|------------|--|---------------------------|--|
| P0011 | Časová charakteristika | Položka : 280 | Poslední den sledovaného období |
| P0014 | Typ ukazatele | Položka : 001 | Okamžikový údaj (stav) |
| P0019 | Struktura sledovaných měn | Položka : S_VSEMEN | Všechny měny |
| P0138 | Riziková váha | Položka : S_VAHYC | Expozice celkem (podle rizikové váhy) |
| P0141 | Metoda stanovení rizik.váž.expozic pro UR akciovým expoz. př | Položka : S_AKEXMET | Akciové expozice dle IRB celkem |
| P0611 | Ukazatel typu výkazu | Položka : SOL | Výkaz na SOLO bázi |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_32

Výčet informačních prvků s rozdílnou a proměnnou konkretizací parametrů:

| Parametry | P0009 Jednotka veličiny |
|--|--------------------------------------|
| Informační prvky | |
| CRR0135 PD přiřazené stupni dlužníka (%) | Položka : 950 procento |
| CRR0136 Původní hodnota expozice před konverzními faktory | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0137 (-) CRMT se substitučním vlivem / Osobní zajištění úv.rizik | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0138 (-) CRMT se subst. vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Úvě | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0139 (-) CRMT se subst.vlivem / Substituce expozic / Úbytky celke | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0140 Hodnota expozice | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0141 Vážený průměr LGD (%) | Položka : 950 procento |
| CRR0142 Rizikově vážená expozice | Položka : CZK Koruna česká |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_32

| Parametry | P0009 Jednotka veličiny |
|--|-------------------------------|
| Informační prvky | |
| CRR0143 Doplňující informace / Očekávaná úvěrová ztráta | Položka : CZK Koruna česká |

Poznámka:

| | | |
|---------------------|--------------------------------|--------------|
| Verze:1.0 Zdroj: | Stav:Projektovaný Garant: / | Platnost od: |
|---------------------|--------------------------------|--------------|

Datová oblast: COS30_33

Název: Akciové expozice při IRB: Zjednodušená metoda rizikové váhy

Charakteristika:

Přehled základních informací týkajících se výpočtu rizikově vážených akciových expozic podle čl. 147 (2) (e) CRR k úvěrovému riziku pro stanovení kapitálových požadavků přístupem založeným na interním ratingu podle části třetí hlavy II kapitoly 3 (přístup IRB) v rámci zjednodušené metody rizikové váhy podle jednotlivých rizikových vah. Odpovídá tabulce CR EQU IRB 1 (část) jednotného reportovacího rámce pro COREP podle ITS.

Za akciové expozice jsou považovány:

1. expozice, které nemají povahu dluhu a které vyjadřují podřízený podíl na zbývajících aktivech nebo na příjmech emitenta,
 2. dluhové expozice a jiné cenné papíry, podíly společníků, deriváty nebo jiné nástroje, jejichž ekonomická podstata je podobná jako u expozic uvedených v písm. a).
- Zahrnují se i expozice ve formě podílů v subjektech kolektivního investování, kde se podle čl. 152 CRR používá zjednodušená metoda rizikové váhy.

Nezahrnují se následující expozice:

- a) akciové expozice v obchodním portfoliu (v případě, kdy vykazující subjekt není zproštěn výpočtu kapitálových požadavků pro obchodní portfolio podle čl. 94 CRR,
- b) akciové expozice, které podléhají použití standardizovaného přístupu (přístup STA) v rámci přístupu IRB podle čl. 150 CRR,
- c) akciové expozice, na které se vztahují přechodná ustanovení podle č. 495 (1) CRR,
- d) akciové expozice vůči subjektům, jejichž úvěrovým závazkům je přidělena riziková váha 0 % podle standardizovaného přístupu (přístup STA) vč. těch subjektů veřejného sektoru, u kterých může být použita riziková váha 0 % (čl. 150 (1) (g) CRR),
- e) akciové expozice nabyté v rámci legislativních programů na podporu přesně vymezených hospodářských odvětví, které poskytují instituci významné dotace na tuto investici a zahrnují určitou formu státního dohledu a omezení kapitálových investic, přičemž tyto expozice mohou být v souhrnu vyloučeny z přístupu IRB pouze do výše 10 % kapitálu (čl. 150 (1) (h) CRR),
- f) akciové expozice vůči podnikům pomocných služeb, jejichž riziková vážená expozice může být počítána shodně jako s jinými aktivy, které nemají povahu úvěrového závazku,
- g) akciové expozice odpočtené od kapitálu podle čl. 46 a 48 CRR.

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.

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_33

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Datový typ údajů</u> |
|------------|--|-------------------------|
| CRR0135 | PD přiřazené stupni dlužníka (%) | p4_2 |
| CRR0136 | Původní hodnota expozice před konverzními faktory | n11T |
| CRR0137 | (-) CRMT se substitučním vlivem / Osobní zajištění úv.rizik | n11T |
| CRR0138 | (-) CRMT se subst. vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Úvě | n11T |
| CRR0139 | (-) CRMT se subst.vlivem / Substituce expozic / Úbytky celke | nS11T |
| CRR0140 | Hodnota expozice | n11T |
| CRR0141 | Vážený průměr LGD (%) | p4_2 |
| CRR0142 | Rizikově vážená expozice | n11T |
| CRR0143 | Doplňující informace / Očekávaná úvěrová ztráta | n11T |

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> |
|------------|---------------|---------------------------|---|
| P0138 | Riziková váha | Výčet : Z_TRIRIVAH | Zjednodušená metoda rizikové váhy - 3 vybrané váhy |

Výčet konstantních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Operátor : Hodnota</u> | <u>Název hodnoty</u> |
|------------|---|---------------------------|---------------------------------|
| P0011 | Časová charakteristika | Položka : 280 | Poslední den sledovaného období |
| P0014 | Typ ukazatele | Položka : 001 | Okamžikový údaj (stav) |
| P0019 | Struktura sledovaných měn | Položka : S_VSEMEN | Všechny měny |
| P0141 | Metoda stanovení rizik.váž.expozic pro UR akciovým expoz. př | Položka : S_AKEXMET | Akciové expozice dle IRB celkem |
| P0345 | Stupeň dlužníka | Agregace : an__5_I1 | Interval nad DT an__5 |
| P0611 | Ukazatel typu výkazu | Položka : SOL | Výkaz na SOLO bázi |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_33

Výčet informačních prvků s rozdílnou a proměnnou konkretizací parametrů:

| <div>Parametry</div> | <div>P0009</div> <div>Jednotka veličiny</div> |
|--|--|
| <div>Informační prvky</div> | |
| <div>CRR0135 PD přiřazené stupni dlužníka (%)</div> | <div>Položka : 950 procento</div> |
| <div>CRR0136 Původní hodnota expozice před konverzními faktory</div> | <div>Položka : CZK Koruna česká</div> |
| <div>CRR0137 (-) CRMT se substitučním vlivem / Osobní zajištění úv.rizik</div> | <div>Položka : CZK Koruna česká</div> |
| <div>CRR0138 (-) CRMT se subst. vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Úvě</div> | <div>Položka : CZK Koruna česká</div> |
| <div>CRR0139 (-) CRMT se subst.vlivem / Substitute expozic / Úbytky celke</div> | <div>Položka : CZK Koruna česká</div> |
| <div>CRR0140 Hodnota expozice</div> | <div>Položka : CZK Koruna česká</div> |
| <div>CRR0141 Vážený průměr LGD (%)</div> | <div>Položka : 950 procento</div> |
| <div>CRR0142 Rizikově vážená expozice</div> | <div>Položka : CZK Koruna česká</div> |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_33

| Parametry | P0009 Jednotka veličiny |
|--|-------------------------------|
| Informační prvky | |
| CRR0143 Doplňující informace / Očekávaná úvěrová ztráta | Položka : CZK Koruna česká |

Poznámka:

| | | |
|---------------------|--------------------------------|--------------|
| Verze:1.0 Zdroj: | Stav:Projektovaný Garant: / | Platnost od: |
|---------------------|--------------------------------|--------------|

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_41

Název: Úprava ocenění o úvěrové riziko (CVA)

Charakteristika:

Struktura expozic a propočet hodnoty kapitálového požadavku k úpravě ocenění o úvěrové riziko (CVA) podle jednotlivých metod na základě přímo účinného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky (CRR). Odkazy na relevantní články CRR jsou uvedeny v definicích příslušných informačních prvků. Odpovídá tabulce CVA jednotného reportovacího rámce pro COREP podle ITS.

Obsahuje informace o velikosti expozic, hodnotě v riziku (VaR), kapitálových požadavcích, rizikových expozicích apod., za expozice, pro které je kapitálový požadavek k riziku úpravy ocenění o úvěrové riziko propočten pokročilou metodou, standardizovanou metodou a metodou původní expozice (OEM).

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> |
|------------|--|-------------------------|
| CRR0148 | Hodnota expozice | n11T |
| CRR0149 | Hodnota expozice / z toho: OTC deriváty | n11T |
| CRR0150 | Hodnota expozice / z toho: SFT transakce | n11T |
| CRR0151 | VaR / Multiplikační faktor (mc) x průměr z předcházejících 6 | n11T |
| CRR0152 | VaR v předcházející den (VaRt-1) | n11T |
| CRR0153 | Stresová hodnota VaR / Multiplikační faktor (mc) x průměr z | n11T |
| CRR0154 | Stresová hodnota VaR / Poslední dostupná hodnota (SVaRt-1) | n11T |
| CRR0155 | Kapitálový požadavek | n11T |
| CRR0156 | Rizikové expozice celkem | n11T |
| CRR0157 | Počet protistran | n11 |
| CRR0158 | Doplňující údaje / Vzniklá CVA | n11T |
| CRR0161 | Jmenovitá hodnota zajištění rizika CVA / Swapy úvěrového sel | n11T |
| CRR0162 | Jmenovitá hodnota zajištění rizika CVA / Swapy indexu úvěrov | n11T |
| CRR0194 | Počet protistran / z toho: k určení úvěrového rozpětí protis | n11 |

Datový typ údajů v datové oblasti:

proměnný

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_41

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| Kód | Název | Operátor : Hodnota | Název hodnoty |
|-------|---------------------|--------------------|---------------|
| P0623 | Ukazatel rizika CVA | Výčet : Z_CVA | Riziko CVA |

Výčet konstantních parametrů datové oblasti:

| Kód | Název | Operátor : Hodnota | Název hodnoty |
|-------|---------------------------|--------------------|---------------------------------|
| P0011 | Časová charakteristika | Položka : 280 | Poslední den sledovaného období |
| P0014 | Typ ukazatele | Položka : 001 | Okamžikový údaj (stav) |
| P0019 | Struktura sledovaných měn | Položka : S_VSEMEN | Všechny měny |
| P0611 | Ukazatel typu výkazu | Položka : SOL | Výkaz na SOLO bázi |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_41

Výčet informačních prvků s rozdílnou a proměnnou konkretizací parametrů:

| Parametry | P0009 Jednotka veličiny |
|--|--------------------------------------|
| Informační prvky | |
| CRR0148 Hodnota expozice | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0149 Hodnota expozice / z toho: OTC deriváty | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0150 Hodnota expozice / z toho: SFT transakce | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0151 VaR / Multiplikační faktor (mc) x průměr z předcházejících 6 | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0152 VaR v předcházející den (VaRt-1) | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0153 Stresová hodnota VaR / Multiplikační faktor (mc) x průměr z | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0154 Stresová hodnota VaR / Poslední dostupná hodnota (SVaRt-1) | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0155 Kapitálový požadavek | Položka : CZK Koruna česká |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_41

| Parametry | P0009 Jednotka veličiny |
|---|--------------------------------------|
| Informační prvky | |
| CRR0156 Rizikové expozice celkem | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0157 Počet protistran | Položka : 600 kus |
| CRR0158 Doplňující údaje / Vzniklá CVA | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0161 Jmenovitá hodnota zajištění rizika CVA / Swapy úvěrového sel | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0162 Jmenovitá hodnota zajištění rizika CVA / Swapy indexu úvěrov | Položka : CZK Koruna česká |

Poznámka :

| | | |
|-------------------|---------------------------|---------------------|
| Verze: 1.0 | Stav: Projektovaný | Platnost od: |
| Zdroj: | Garant: / | |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_42

Název: Vypořádací riziko

Charakteristika:

Struktura nevypořádaných transakcí podle délky zpoždění a propočet hodnoty kapitálového požadavku k vypořádacímu riziku na základě přímo účinného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky (CRR). Odkazy na relevantní články CRR jsou uvedeny v definicích příslušných informačních prvků. Odpovídá tabulce CR SETT jednotného reportovacího rámce pro COREP podle ITS.

Obsahuje informace o nevypořádaných transakcích v investičním a obchodním portfoliu, pro které je počítán kapitálový požadavek k vypořádacímu riziku podle čl. 92 (3) (c) (ii) CRR, tj. za dluhové nástroje, akcie, cizí měny nebo komodity, deriváty a transakce s delší dobou vypořádání. Nezahrnují se repo obchody, půjčky nebo výpůjčky týkající se dluhových nástrojů, akcií, cizích měn nebo komodit, pro které se kapitálový požadavek k vypořádacímu riziku se nestanovuje. Nezahrnuje se rovněž kapitálový požadavek k riziku volných dodávek, který je součástí propočtu kapitálového požadavku k úvěrovému riziku.

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> |
|------------|--|-------------------------|
| CRR0144 | Nevypořádané transakce za vypořádací cenu | |
| CRR0145 | Cenový rozdíl u nevypořádaných transakcí | |
| CRR0146 | Kapitálový požadavek | |
| CRR0147 | Celková riziková expozice z titulu vypořádacího rizika | |

Datový typ údajů v datové oblasti:

n11T - n11 (11 číselných znaků v násobku 1 tisíc)

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Operátor : Hodnota</u> | <u>Název hodnoty</u> |
|------------|------------------------|---------------------------|------------------------------------|
| P0619 | Nevypořádané transakce | Výčet : Z_NETRAVPO | Nevypořádané transakce v portfoliu |
| P0620 | Typy portfolií | Výčet : Z_INPO_OBCHPO | Investiční a obchodní portfolio |

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 |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_42

Výčet konstantních parametrů datové oblasti:

| Kód | Název | Operátor : Hodnota | Název hodnoty |
|-------|---------------------------|--------------------|------------------------|
| P0014 | Typ ukazatele | Položka : 001 | Okamžikový údaj (stav) |
| P0019 | Struktura sledovaných měn | Položka : S_VSEMEN | Všechny měny |
| P0611 | Ukazatel typu výkazu | Položka : SOL | Výkaz na SOLO bázi |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_42

Výčet informačních prvků s rozdílnou a proměnnou konkretizací parametrů:

Informační prvky s rozdílnou konkretizací neexistují.

Poznámka:

Verze:1.0

Stav:Projektovaný

Platnost od:

Zdroj:

Garant: /

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_51

Název: Sekuritizace podle úlohy instituce celkem - STA

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje strukturu a propočet hodnoty rizikově vážených sekuritizovaných expozic v investičním portfoliu na základě přímo účinného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky. Odpovídá části tabulky C 12.00 jednotného reportovacího rámce COREP podle ITS určené pro celkové expozice.

Zahrnuje se zde tradiční a syntetická sekuritizace podle čl. 242 (10) CRR, resp. podle čl. 242 (11) CRR. Uvádějí se informace o sekuritizovaných expozicích při použití standardizovaného přístupu k řízení úvěrového rizika (přístup STA). V této datové oblasti vykazující osoba uvede souhrnné údaje za všechny sekuritizace, v nichž plní roli původce, investora nebo sponzora.

Položky zvyšující hodnotu expozic se uvádí jako kladné hodnoty (se znaménkem +). Položky snižující hodnotu expozic se uvádí jako záporné hodnoty (se znaménkem -).

Datovou oblast vyplňují banky, pobočky zahraničních bank z jiného než členského státu, družstevní záložny a nebankovní obchodníci s cennými papíry vč. investičních společností s portfolio managementem s výjimkou těch podle čl. 95 CRR, pokud používají přístup STA a provádějí sekuritizaci.

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> |
|------------|--|-------------------------|
| CRR0086 | Původcem vytvořená sekuritizovaná expozice celkem | nS11T |
| CRR0087 | (-) Syntetická sekuritizace: zajištění úvěrového rizika seku | nS11T |
| CRR0088 | (-) Syntetická sekuritizace: zajištění úvěrového rizika seku | nS11T |
| CRR0089 | Syntetická sekuritizace: zajištění úvěrového rizika sekuriti | nS11T |
| CRR0090 | Sekuritizované pozice / Původní expozice před konverzními fa | nS11T |
| CRR0091 | (-) Úprava ocenění expozic a rezervy k podrozvahovým položká | nS11T |
| CRR0092 | Čistá hodnota expozice | nS11T |
| CRR0093 | (-) CRMT se subst. vlivem / Osobní zajištění úv. rizika: upr | nS11T |
| CRR0094 | (-) CRMT se subst. vlivem / Majetkové zajištění | nS11T |
| CRR0095 | (-) Substituce expozice po CRMT / Úbytky celkem | nS11T |
| CRR0096 | Substituce expozice po CRMT / Přírůstky celkem | nS11T |
| CRR0097 | Čistá expozice po CRMT se subst. vlivem, před konverz. fakto | nS11T |
| CRR0098 | (-) CRMT s vlivem na hodnotu expozice: majetkové zajištění/K | nS11T |
| CRR0099 | Plně upravená hodnota expozice (E*) | nS11T |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_51

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Datový typ údajů</u> |
|-------------|--|-------------------------|
| CRR0100_001 | *Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E*) podle konv | nS11T |
| CRR0100_002 | *Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E*) podle konv | nS11T |
| CRR0100_003 | *Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E*) podle konv | nS11T |
| CRR0100_004 | *Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E*) podle konv | nS11T |
| CRR0101 | Hodnota expozice | nS11T |
| CRR0102 | (-) Hodnota expozic odečtená z vlastního kapitálu | nS11T |
| CRR0103 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení | nS11T |
| CRR0104 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú | nS11T |
| CRR0107 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Look-throug | nS11T |
| CRR0108 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Look-throug | nS11T |
| CRR0109 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Look Throug | p4_2 |
| CRR0110 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Přístup int | nS11T |
| CRR0111 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Přístup int | p4_2 |
| CRR0113 | Rizikově vážená expozice | nS11T |
| CRR0114 | Rizikově vážená expozice / z toho: syntetická sekuritizace | nS11T |
| CRR0115 | Úpravy z důvodu porušení ustanovení o náležitě péči | nS11T |
| CRR0116 | Úpravy rizikově vážené expozice z důvodu nesouladu splatnost | nS11T |
| CRR0117 | Rizikově vážená expozice celkem / Před aplikací limitů | nS11T |
| CRR0118 | Rizikově vážená expozice celkem / Po aplikaci limitů | nS11T |
| CRR0119 | Rizikově vážená expozice odpovídající přesunu ze sekuritizov | nS11T |
| CRR0122 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú | nS11T |
| CRR0123 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú | nS11T |
| CRR0124 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú | nS11T |
| CRR0133 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú | nS11T |
| CRR0134 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Pozice bez | 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> |
|------------|-------------------------|---------------------------|--------------------------|
| P0613 | Ukazatel typu transakce | Výčet : Z_SEUI | Sekuritizace podle úlohy |

Výčet konstantních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Operátor : Hodnota</u> | <u>Název hodnoty</u> |
|------------|------------------------|---------------------------|---------------------------------|
| P0011 | Časová charakteristika | Položka : 280 | Poslední den sledovaného období |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_51

Výčet konstantních parametrů datové oblasti:

| Kód | Název | Operátor : Hodnota | Název hodnoty |
|-------|------------------------|-----------------------|---|
| P0137 | Typ expozice | Položka : S_ROPRPS | Rozvahové a podrozvahové položky a předčasné splacení |
| P0609 | Role instituce | Položka : S_ROLINSVYB | Souhrn za vybrané role instituce |
| P0611 | Ukazatel typu výkazu | Položka : S_OL | Výkaz na SOLO bázi |
| P0617 | Stupeň úvěrové kvality | Položka : S_STUVEKV | Stupně úvěrové kvality celkem |
| P0623 | Ukazatel rizika CVA | Položka : 20 | CVA - standardizovaná metoda |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_51

Výčet informačních prvků s rozdílnou a proměnnou konkretizací parametrů:

| Parametry | P0615 |
|--|---|
| Informační prvky | Ukazatel konverzního faktoru |
| CRR0100_001 *Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E*) podle konv | Položka : 10 Konverzní faktor 0% |
| CRR0100_002 *Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E*) podle konv | Položka : 20 Konverzní faktor 0 až 20% včetně |
| CRR0100_003 *Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E*) podle konv | Položka : 30 Konverzní faktor větší než 20 a až do 50% včetně |
| CRR0100_004 *Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E*) podle konv | Položka : 40 Konverzní faktor větší než 50% a až do 100% včetně |

Poznámka :

Vykázaná hodnota parametru P0606 v COS60_11 indikuje, jestli je kapitálový požadavek počítán na základě sekuritizovaných expozic (tj. sekuritizací nedochází k významnému transferu rizika) a je nutno nahlížet na jednotlivé podkladové expozice dané sekuritizace) nebo na základě sekuritizovaných pozic (tj. sekuritizací dochází k významnému transferu rizika, kdy je nutno nahlížet na sekuritizovaný cenný papír jako takový) v závislosti na tom, jakého portfolia je součástí.

V případě kapitálových požadavků počítaných na základě sekuritizovaných expozic (tedy, kdy nedochází k významnému transferu rizika), je jejich výpočet součástí datových oblastí COS30_11 až COS30_14 (pro přístup STA), resp. COS30_21 až COS30_27 (pro přístup IRB).

V případě kapitálových požadavků na základě sekuritizovaných pozic držených v investičním portfoliu (tedy, kdy dochází k významnému transferu rizik) je tento výpočet uveden v datových oblastech COS30_51 až COS30_55 (pro přístup STA), resp. COS30_61 až COS30_65 (pro přístup IRB).

V případě kapitálových požadavků počítaných na základě sekuritizovaných pozic držených v obchodním portfoliu, je jejich výpočet součástí datových oblastí COS50_11 (pro standardizovaný přístup k obecnému riziku pozice), nebo COS50_21 a COS50_22, nebo COS50_31 a COS50_32 (pro standardizovaný přístup k specifickému riziku pozice), anebo v COS50_71 a COS50_72 (pro interní model).

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_51

Verze: 1.0

Zdroj:

Stav: Projektovaný

Garant: /

Platnost od:

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_52

Název: Sekuritizace za původce - STA

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje strukturu a propočet hodnoty rizikově vážených sekuritizovaných expozic v investičním portfoliu na základě přímo účinného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky. Odpovídá části tabulky C 12.00 COREP podle ITS určené pro původce.

Zahrnuje se zde tradiční a syntetická sekuritizace podle čl. 242 (10) CRR, resp. podle čl. 242 (11) CRR. Uvádějí se informace o sekuritizovaných expozic při použití standardizovaného přístupu k řízení úvěrového rizika (přístup STA). V této datové oblasti vykazující osoba uvede souhrnné údaje za všechny sekuritizace, v nichž plní roli původce.

Položky zvyšující hodnotu expozic se uvádí jako kladné hodnoty (se znaménkem +). Položky snižující hodnotu expozic se uvádí jako záporné hodnoty (se znaménkem -).

Datovou oblast vyplňují banky, pobočky bank z jiných než členských států, družstevní záložny, nebankovní obchodníci s cennými papíry vč. investičních společností s portfolio managementem s výjimkou těch podle čl. 95 CRR, pokud používají přístup STA a provádějí sekuritizaci.

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> |
|-------------|--|-------------------------|
| CRR0086 | Původcem vytvořená sekuritizovaná expozice celkem | nS11T |
| CRR0087 | (-) Syntetická sekuritizace: zajištění úvěrového rizika seku | nS11T |
| CRR0088 | (-) Syntetická sekuritizace: zajištění úvěrového rizika seku | nS11T |
| CRR0089 | Syntetická sekuritizace: zajištění úvěrového rizika sekuriti | nS11T |
| CRR0090 | Sekuritizované pozice / Původní expozice před konverzními fa | nS11T |
| CRR0091 | (-) Úprava ocenění expozic a rezervy k podrozvahovým položk | nS11T |
| CRR0092 | Čistá hodnota expozice | nS11T |
| CRR0093 | (-) CRMT se subst. vlivem / Osobní zajištění úv. rizika: upr | nS11T |
| CRR0094 | (-) CRMT se subst. vlivem / Majetkové zajištění | nS11T |
| CRR0095 | (-) Substituce expozice po CRMT / Úbytky celkem | nS11T |
| CRR0096 | Substituce expozice po CRMT / Přírůstky celkem | nS11T |
| CRR0097 | Čistá expozice po CRMT se subst. vlivem, před konverz. fakto | nS11T |
| CRR0098 | (-) CRMT s vlivem na hodnotu expozice: majetkové zajištění/K | nS11T |
| CRR0099 | Plně upravená hodnota expozice (E*) | nS11T |
| CRR0100_001 | *Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E*) podle konv | nS11T |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_52

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Datový typ údajů</u> |
|-------------|--|-------------------------|
| CRR0100_002 | *Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E*) podle konv | nS11T |
| CRR0100_003 | *Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E*) podle konv | nS11T |
| CRR0100_004 | *Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E*) podle konv | nS11T |
| CRR0101 | Hodnota expozice | nS11T |
| CRR0102 | (-) Hodnota expozic odečtená z vlastního kapitálu | nS11T |
| CRR0103 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení | nS11T |
| CRR0104 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú | nS11T |
| CRR0107 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Look-throug | nS11T |
| CRR0108 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Look-throug | nS11T |
| CRR0109 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Look Throug | p4_2 |
| CRR0110 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Přístup int | nS11T |
| CRR0111 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Přístup int | p4_2 |
| CRR0113 | Rizikově vážená expozice | nS11T |
| CRR0114 | Rizikově vážená expozice / z toho: syntetická sekuritizace | nS11T |
| CRR0115 | Úpravy z důvodu porušení ustanovení o náležitě péči | nS11T |
| CRR0116 | Úpravy rizikově vážené expozice z důvodu nesouladu splatnost | nS11T |
| CRR0117 | Rizikově vážená expozice celkem / Před aplikací limitů | nS11T |
| CRR0122 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú | nS11T |
| CRR0123 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú | nS11T |
| CRR0124 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú | nS11T |
| CRR0133 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú | nS11T |
| CRR0134 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Pozice bez | 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> |
|------------|-------------------------|---------------------------|--|
| P0137 | Typ expozice | Výčet : Z_EXP1 | Rozvahové, podrozvahové položky a předčasné splacení |
| P0613 | Ukazatel typu transakce | Výčet : Z_SESR | Sekuritizace pro specifické riziko |

Výčet konstantních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Operátor : Hodnota</u> | <u>Název hodnoty</u> |
|------------|------------------------|---------------------------|---------------------------------|
| P0011 | Časová charakteristika | Položka : 280 | Poslední den sledovaného období |
| P0609 | Role instituce | Položka : 0 | Původce |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_52

Výčet konstantních parametrů datové oblasti:

| Kód | Název | Operátor : Hodnota | Název hodnoty |
|-------|------------------------|---------------------|-------------------------------|
| P0611 | Ukazatel typu výkazu | Položka : SOL | Výkaz na SOLO bázi |
| P0617 | Stupeň úvěrové kvality | Položka : S_STUVEKV | Stupně úvěrové kvality celkem |
| P0623 | Ukazatel rizika CVA | Položka : 20 | CVA - standardizovaná metoda |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_52

Výčet informačních prvků s rozdílnou a proměnnou konkretizací parametrů:

| Parametry | P0615 |
|---|---|
| Informační prvky | Ukazatel konverzního faktoru |
| CRR0100_001 *Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E*) podle konv | Položka : 10 Konverzní faktor 0% |
| CRR0100_002 *Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E*) podle konv | Položka : 20 Konverzní faktor 0 až 20% včetně |
| CRR0100_003 *Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E*) podle konv | Položka : 30 Konverzní faktor větší než 20 a až do 50% včetně |
| CRR0100_004 *Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E*) podle konv | Položka : 40 Konverzní faktor větší než 50% a až do 100% včetně |

Poznámka:

Vykázaná hodnota parametru P0606 v COS60_11 indikuje, jestli je kapitálový požadavek počítán na základě sekuritizovaných expozic (tj. sekuritizací nedochází k významnému transferu rizika) a je nutno nahlížet na jednotlivé podkladové expozice dané sekuritizace) nebo na základě sekuritizovaných pozic (tj. sekuritizací dochází k významnému transferu rizika, kdy je nutno nahlížet na sekuritizovaný cenný papír jako takový) v závislosti na tom, jakého portfolia je součástí.

V případě kapitálových požadavků počítaných na základě sekuritizovaných expozic (tedy, kdy nedochází k významnému transferu rizika), je jejich výpočet součástí datových oblastí COS30_11 až COS30_14 (pro přístup STA), resp. COS30_21 až COS30_27 (pro přístup IRB).

V případě kapitálových požadavků na základě sekuritizovaných pozic držených v investičním portfoliu (tedy, kdy dochází k významnému transferu rizik) je tento výpočet uveden v datových oblastech COS30_51 až COS30_55 (pro přístup STA), resp. COS30_61 až COS30_65 (pro přístup IRB).

V případě kapitálových požadavků počítaných na základě sekuritizovaných pozic držených v obchodním portfoliu, je jejich výpočet součástí datových oblastí COS50_11 (pro standardizovaný přístup k obecnému riziku pozice), nebo COS50_21 a COS50_22, nebo COS50_31 a COS50_32 (pro standardizovaný přístup k specifickému riziku pozice), anebo v COS50_71 a COS50_72 (pro interní model).

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_52

Verze: 1.0

Zdroj:

Stav: Projektovaný

Garant: /

Platnost od:

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_53

Název: Sekuritizace za investora - STA

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje strukturu a propočet hodnoty rizikově vážených sekuritizovaných expozic v investičním portfoliu na základě přímo účinného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky Odpovídá části tabulky C 12.00 jednotného reportovacího rámce COREP podle ITS určené pro investora.

Zahrnuje se zde tradiční a syntetická sekuritizace podle čl. 242 (10) CRR, resp. podle čl. 242 (11) CRR. Uvádějí se informace o celkové výši sekuritizovaných expozic při použití standardizovaného přístupu (přístup STA). V této datové oblasti vykazující osoba uvede souhrnné údaje za všechny sekuritizace, v nichž plní roli investora.

Položky zvyšující hodnotu expozic se uvádí jako kladné hodnoty (se znaménkem +). Položky snižující hodnotu expozic se uvádí jako záporné hodnoty (se znaménkem -).

Datovou oblast vyplňují banky, pobočky zahraničních bank z jiného než členského státu, družstevní záložny a obchodníci s cennými papíry vč. investičních společností a portfolio managementem s výjimkou těch podle čl. 95 CRR, pokud používají přístup STA a provádějí sekuritizaci.

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> |
|-------------|---|-------------------------|
| CRR0090 | Sekuritizované pozice / Původní expozice před konverzními fa | nS11T |
| CRR0091 | (-) Úprava ocenění expozic a rezervy k podrozvahovým položkám | nS11T |
| CRR0092 | Čistá hodnota expozice | nS11T |
| CRR0093 | (-) CRMT se subst. vlivem / Osobní zajištění úv. rizika: upr | nS11T |
| CRR0094 | (-) CRMT se subst. vlivem / Majetkové zajištění | nS11T |
| CRR0095 | (-) Substitute expozice po CRMT / Úbytky celkem | nS11T |
| CRR0096 | Substitute expozice po CRMT / Přírůstky celkem | nS11T |
| CRR0097 | Čistá expozice po CRMT se subst. vlivem, před konverz. fakto | nS11T |
| CRR0098 | (-) CRMT s vlivem na hodnotu expozice: majetkové zajištění/K | nS11T |
| CRR0099 | Plně upravená hodnota expozice (E*) | nS11T |
| CRR0100_001 | *Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E*) podle konv | nS11T |
| CRR0100_002 | *Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E*) podle konv | nS11T |
| CRR0100_003 | *Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E*) podle konv | nS11T |
| CRR0100_004 | *Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E*) podle konv | nS11T |
| CRR0101 | Hodnota expozice | nS11T |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_53

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Datový typ údajů</u> |
|------------|--|-------------------------|
| CRR0102 | (-) Hodnota expozic odečtená z vlastního kapitálu | nS11T |
| CRR0103 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení | nS11T |
| CRR0104 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú | nS11T |
| CRR0107 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Look-throug | nS11T |
| CRR0108 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Look-throug | nS11T |
| CRR0109 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Look Throug | p4_2 |
| CRR0110 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Přístup int | nS11T |
| CRR0111 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Přístup int | p4_2 |
| CRR0113 | Rizikově vážená expozice | nS11T |
| CRR0114 | Rizikově vážená expozice / z toho: syntetická sekuritizace | nS11T |
| CRR0115 | Úpravy z důvodu porušení ustanovení o náležité péči | nS11T |
| CRR0116 | Úpravy rizikově vážené expozice z důvodu nesouladu splatnost | nS11T |
| CRR0117 | Rizikově vážená expozice celkem / Před aplikací limitů | nS11T |
| CRR0122 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú | nS11T |
| CRR0123 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú | nS11T |
| CRR0124 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú | nS11T |
| CRR0133 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú | nS11T |
| CRR0134 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Pozice bez | 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> |
|------------|-------------------------|---------------------------|------------------------------------|
| P0137 | Typ expozice | Výčet : Z_EXP2 | Rozvahové a podrozvahové položky |
| P0613 | Ukazatel typu transakce | Výčet : Z_SESR | Sekuritizace pro specifické riziko |

Výčet konstantních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Operátor : Hodnota</u> | <u>Název hodnoty</u> |
|------------|------------------------|---------------------------|---------------------------------|
| P0011 | Časová charakteristika | Položka : 280 | Poslední den sledovaného období |
| P0609 | Role instituce | Položka : I | Investor |
| P0611 | Ukazatel typu výkazu | Položka : SOL | Výkaz na SOLO bázi |
| P0617 | Stupeň úvěrové kvality | Položka : S_STUVEKV | Stupně úvěrové kvality celkem |
| P0623 | Ukazatel rizika CVA | Položka : 20 | CVA - standardizovaná metoda |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_53

Výčet informačních prvků s rozdílnou a proměnnou konkretizací parametrů:

| Parametry | P0615 |
|--|---|
| Informační prvky | Ukazatel konverzního faktoru |
| CRR0100_001 *Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E*) podle konv | Položka : 10 Konverzní faktor 0% |
| CRR0100_002 *Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E*) podle konv | Položka : 20 Konverzní faktor 0 až 20% včetně |
| CRR0100_003 *Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E*) podle konv | Položka : 30 Konverzní faktor větší než 20 a až do 50% včetně |
| CRR0100_004 *Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E*) podle konv | Položka : 40 Konverzní faktor větší než 50% a až do 100% včetně |

Poznámka:

Vykázaná hodnota parametru P0606 v COS60_11 indikuje, jestli je kapitálový požadavek počítán na základě sekuritizovaných expozic (tj. sekuritizací nedochází k významnému transferu rizika) a je nutno nahlížet na jednotlivé podkladové expozice dané sekuritizace) nebo na základě sekuritizovaných pozic (tj. sekuritizací dochází k významnému transferu rizika, kdy je nutno nahlížet na sekuritizovaný cenný papír jako takový) v závislosti na tom, jakého portfolia je součástí.

V případě kapitálových požadavků počítaných na základě sekuritizovaných expozic (tedy, kdy nedochází k významnému transferu rizika), je jejich výpočet součástí datových oblastí COS30_11 až COS30_14 (pro přístup STA), resp. COS30_21 až COS30_27 (pro přístup IRB).

V případě kapitálových požadavků na základě sekuritizovaných pozic držených v investičním portfoliu (tedy, kdy dochází k významnému transferu rizik) je tento výpočet uveden v datových oblastech COS30_51 až COS30_55 (pro přístup STA), resp. COS30_61 až COS30_65 (pro přístup IRB).

V případě kapitálových požadavků počítaných na základě sekuritizovaných pozic držených v obchodním portfoliu, je jejich výpočet součástí datových oblastí COS50_11 (pro standardizovaný přístup k obecnému riziku pozice), nebo COS50_21 a COS50_22, nebo COS50_31 a COS50_32 (pro standardizovaný přístup k specifickému riziku pozice), anebo v COS50_71 a COS50_72 (pro interní model).

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_53

Verze: 1.0

Zdroj:

Stav: Projektovaný

Garant: /

Platnost od:

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_54

Název: Sekuritizace za sponzora - STA

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje strukturu a propočet hodnoty rizikově vážených sekuritizovaných expozic v investičním portfoliu na základě přímo účinného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky. Odpovídá části tabulky C 12.00 jednotného reportovacího rámce COREP podle ITS určené pro sponzora. Zahrnuje se zde tradiční a syntetická sekuritizace podle čl. 242 (10) CRR, resp. podle čl. 242 (11) CRR. Uvádějí se informace o sekuritizovaných expozicích při použití standardizovaného přístupu k řízení úvěrového rizika (přístup STA). V této datové oblasti vykazující osoba uvede souhrnné údaje za všechny sekuritizace, v nichž plní roli sponzora. Položky zvyšující hodnotu expozic se uvádí jako kladné hodnoty (se znaménkem +). Položky snižující hodnotu expozic se uvádí jako záporné hodnoty (se znaménkem -).

Datovou oblast vyplňují banky, pobočky zahraničních bank z jiného než členského státu, družstevní záložny a obchodníci s cennými papíry vč. investičních společností a portfolio managementem s výjimkou těch podle čl. 95 CRR, pokud používají přístup STA a provádějí sekuritizaci.

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> |
|-------------|---|-------------------------|
| CRR0090 | Sekuritizované pozice / Původní expozice před konverzními fa | nS11T |
| CRR0091 | (-) Úprava ocenění expozic a rezervy k podrozvahovým položkám | nS11T |
| CRR0092 | Čistá hodnota expozice | nS11T |
| CRR0093 | (-) CRMT se subst. vlivem / Osobní zajištění úv. rizika: upr | nS11T |
| CRR0094 | (-) CRMT se subst. vlivem / Majetkové zajištění | nS11T |
| CRR0095 | (-) Substituce expozice po CRMT / Úbytky celkem | nS11T |
| CRR0096 | Substituce expozice po CRMT / Přírůstky celkem | nS11T |
| CRR0097 | Čistá expozice po CRMT se subst. vlivem, před konverz. fakto | nS11T |
| CRR0098 | (-) CRMT s vlivem na hodnotu expozice: majetkové zajištění/K | nS11T |
| CRR0099 | Plně upravená hodnota expozice (E*) | nS11T |
| CRR0100_001 | *Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E*) podle konv | nS11T |
| CRR0100_002 | *Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E*) podle konv | nS11T |
| CRR0100_003 | *Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E*) podle konv | nS11T |
| CRR0100_004 | *Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E*) podle konv | nS11T |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_54

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Datový typ údajů</u> |
|------------|--|-------------------------|
| CRR0101 | Hodnota expozice | nS11T |
| CRR0102 | (-) Hodnota expozic odečtená z vlastního kapitálu | nS11T |
| CRR0103 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení | nS11T |
| CRR0104 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú | nS11T |
| CRR0107 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Look-throug | nS11T |
| CRR0108 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Look-throug | nS11T |
| CRR0109 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Look Throug | p4_2 |
| CRR0110 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Přístup int | nS11T |
| CRR0111 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Přístup int | p4_2 |
| CRR0113 | Rizikově vážená expozice | nS11T |
| CRR0114 | Rizikově vážená expozice / z toho: syntetická sekuritizace | nS11T |
| CRR0115 | Úpravy z důvodu porušení ustanovení o náležité péči | nS11T |
| CRR0116 | Úpravy rizikově vážené expozice z důvodu nesouladu splatnost | nS11T |
| CRR0117 | Rizikově vážená expozice celkem / Před aplikací limitů | nS11T |
| CRR0122 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú | nS11T |
| CRR0123 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú | nS11T |
| CRR0124 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú | nS11T |
| CRR0133 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú | nS11T |
| CRR0134 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Pozice bez | 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> |
|------------|-------------------------|---------------------------|------------------------------------|
| P0137 | Typ expozice | Výčet : Z_EXP2 | Rozvahové a podrozvahové položky |
| P0613 | Ukazatel typu transakce | Výčet : Z_SESR | Sekuritizace pro specifické riziko |

Výčet konstantních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Operátor : Hodnota</u> | <u>Název hodnoty</u> |
|------------|------------------------|---------------------------|---------------------------------|
| P0011 | Časová charakteristika | Položka : 280 | Poslední den sledovaného období |
| P0609 | Role instituce | Položka : S | Sponzor |
| P0611 | Ukazatel typu výkazu | Položka : SOL | Výkaz na SOLO bázi |
| P0617 | Stupeň úvěrové kvality | Položka : S_STUVEKV | Stupně úvěrové kvality celkem |
| P0623 | Ukazatel rizika CVA | Položka : 20 | CVA - standardizovaná metoda |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_54

Výčet informačních prvků s rozdílnou a proměnnou konkretizací parametrů:

| Parametry | P0615 |
|--|---|
| Informační prvky | Ukazatel konverzního faktoru |
| CRR0100_001 *Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E*) podle konv | Položka : 10 Konverzní faktor 0% |
| CRR0100_002 *Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E*) podle konv | Položka : 20 Konverzní faktor 0 až 20% včetně |
| CRR0100_003 *Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E*) podle konv | Položka : 30 Konverzní faktor větší než 20 a až do 50% včetně |
| CRR0100_004 *Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E*) podle konv | Položka : 40 Konverzní faktor větší než 50% a až do 100% včetně |

Poznámka :

Vykázaná hodnota parametru P0606 v COS60_11 indikuje, jestli je kapitálový požadavek počítán na základě sekuritizovaných expozic (tj. sekuritizací nedochází k významnému transferu rizika) a je nutno nahlížet na jednotlivé podkladové expozice dané sekuritizace) nebo na základě sekuritizovaných pozic (tj. sekuritizací dochází k významnému transferu rizika, kdy je nutno nahlížet na sekuritizovaný cenný papír jako takový) v závislosti na tom, jakého portfolia je součástí.

V případě kapitálových požadavků počítaných na základě sekuritizovaných expozic (tedy, kdy nedochází k významnému transferu rizika), je jejich výpočet součástí datových oblastí COS30_11 až COS30_14 (pro přístup STA), resp. COS30_21 až COS30_27 (pro přístup IRB).

V případě kapitálových požadavků na základě sekuritizovaných pozic držených v investičním portfoliu (tedy, kdy dochází k významnému transferu rizik) je tento výpočet uveden v datových oblastech COS30_51 až COS30_55 (pro přístup STA), resp. COS30_61 až COS30_65 (pro přístup IRB).

V případě kapitálových požadavků počítaných na základě sekuritizovaných pozic držených v obchodním portfoliu, je jejich výpočet součástí datových oblastí COS50_11 (pro standardizovaný přístup k obecnému riziku pozice), nebo COS50_21 a COS50_22, nebo COS50_31 a COS50_32 (pro standardizovaný přístup k specifickému riziku pozice), anebo v COS50_71 a COS50_72 (pro interní model).

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_54

Verze: 1.0

Zdroj:

Stav: Projektovaný

Garant: /

Platnost od:

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_55

Název: Rozpad nesplacených pozic podle stupňů úvěrové kvality na po

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje strukturu sekuritizovaných expozic a rizikově vážených sekuritizovaných expozic v investičním portfoliu podle stupňů úvěrové kvality na základě přímo účinného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky. Obsahuje část tabulky C 12.00 jednotného reportovacího rámce COREP podle ITS odpovídající rozdělení pozic podle stupně kvality na počátku sekuritizace.

Zahrnuje se zde tradiční a syntetická sekuritizace podle čl. 242 (10) CRR, resp. podle čl. 242 (11) CRR. Uvádí se souhrnné údaje za všechny sekuritizované expozice bez ohledu na to, zda v nich vykazující osoba plní roli původce, investora nebo sponzora, pokud je používán standardizovaný přístup k řízení úvěrového rizika (přístup STA).

Vykazují se informace o objemu sekuritizovaných expozic podle stupně úvěrové kvality v den jejich vzniku podle tabulky č. 1 čl. 251 CRR při použití přístupu STA. V případě, že informace o stupni úvěrové kvality sekuritizované pozice v den jejího vzniku není k dispozici, použije se stupeň úvěrové kvality, který byl této pozici prvně přidělen.

Položky zvyšující hodnotu expozic se uvádí jako kladné hodnoty (se znaménkem +). Položky snižující hodnotu expozic se uvádí jako záporné hodnoty (se znaménkem -).

Datovou oblast vyplňují banky, pobočky zahraničních bank z jiného než členského státu, družstevní záložny a obchodníci s cennými papíry vč. investičních společností a portfolio managementem s výjimkou těch podle čl. 95 CRR, pokud používají přístup STA a provádějí sekuritizaci.

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> |
|------------|--|-------------------------|
| CRR0101 | Hodnota expozice | |
| CRR0102 | (-) Hodnota expozic odečtená z vlastního kapitálu | |
| CRR0103 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení | |
| CRR0104 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú | |
| CRR0113 | Rizikově vážená expozice | |
| CRR0114 | Rizikově vážená expozice / z toho: syntetická sekuritizace | |
| CRR0122 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú | |
| CRR0123 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú | |
| CRR0124 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú | |
| CRR0133 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú | |
| CRR0134 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Pozice bez | |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_55

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Datový typ údajů</u> |
|---|--------------|-------------------------|
| Datový typ údajů v datové oblasti: | | |
| nS11T - n11 (11 číselných znaků se znaménkem v násobku 1 tisíc) | | |

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Operátor : Hodnota</u> | <u>Název hodnoty</u> |
|------------|------------------------|---------------------------|---|
| P0617 | Stupeň úvěrové kvality | Výčet : Z_STUK | Stupně úvěrové kvality 1-4 stupeň+ostatní |

Výčet konstantních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Operátor : Hodnota</u> | <u>Název hodnoty</u> |
|------------|-------------------------|---------------------------|---|
| P0011 | Časová charakteristika | Položka : 280 | Poslední den sledovaného období |
| P0137 | Typ expozice | Položka : S_ROPRPS | Rozvahové a podrozvahové položky a předčasné splacení |
| P0609 | Role instituce | Položka : S_ROLINSVYB | Souhrn za vybrané role instituce |
| P0611 | Ukazatel typu výkazu | Položka : S_OL | Výkaz na SOLO bázi |
| P0613 | Ukazatel typu transakce | Položka : S_RESE | Expozice celkem |
| P0623 | Ukazatel rizika CVA | Položka : 20 | CVA - standardizovaná metoda |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_55

Výčet informačních prvků s rozdílnou a proměnnou konkretizací parametrů:

Informační prvky s rozdílnou konkretizací neexistují.

Poznámka:

Vykázaná hodnota parametru P0606 v COS60_11 indikuje, jestli je kapitálový požadavek počítán na základě sekuritizovaných expozic (tj. sekuritizací nedochází k významnému transferu rizika) a je nutno nahlížet na jednotlivé podkladové expozice dané sekuritizace) nebo na základě sekuritizovaných pozic (tj. sekuritizací dochází k významnému transferu rizika, kdy je nutno nahlížet na sekuritizovaný cenný papír jako takový) v závislosti na tom, jakého portfolia je součástí.

V případě kapitálových požadavků počítaných na základě sekuritizovaných expozic (tedy, kdy nedochází k významnému transferu rizika), je jejich výpočet součástí datových oblastí COS30_11 až COS30_14 (pro přístup STA), resp. COS30_21 až COS30_27 (pro přístup IRB).

V případě kapitálových požadavků na základě sekuritizovaných pozic držených v investičním portfoliu (tedy, kdy dochází k významnému transferu rizik) je tento výpočet uveden v datových oblastech COS30_51 až COS30_55 (pro přístup STA), resp. COS30_61 až COS30_65 (pro přístup IRB).

V případě kapitálových požadavků počítaných na základě sekuritizovaných pozic držených v obchodním portfoliu, je jejich výpočet součástí datových oblastí COS50_11 (pro standardizovaný přístup k obecnému riziku pozice), nebo COS50_21 a COS50_22, nebo COS50_31 a COS50_32 (pro standardizovaný přístup k specifickému riziku pozice), anebo v COS50_71 a COS50_72 (pro interní model).

Verze:1.0

Zdroj:

Stav:Projektovaný

Garant: /

Platnost od:

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_61

Název: Sekuritizace podle úlohy instituce celkem - IRB

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje strukturu sekuritizovaných expozic a rizikově vážených sekuritizovaných expozic v investičním portfoliu na základě přímo účinného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky. Odpovídá části tabulky C 13.00 jednotného reportovacího rámce COREP podle ITS týkající se expozic celkem. Zahrnuje se zde tradiční a syntetická sekuritizace podle čl. 242 (10) CRR, resp. podle čl. 242 (11) CRR. Uvádějí se informace o sekuritizovaných expozicích při použití přístupu založeného na interním ratingu (přístup IRB). V této datové oblasti vykazující osoba uvede souhrnné údaje za všechny sekuritizace, v nichž plní roli původce, investora nebo sponzora. Položky zvyšující hodnotu expozic se uvádí jako kladné hodnoty (se znaménkem +). Položky snižující hodnotu expozic se uvádí jako záporné hodnoty (se znaménkem -).

Datovou oblast vyplňují všechny banky, pobočky zahraničních bank z jiného než členského státu, družstevní záložny a obchodníci s cennými papíry s výjimkou obchodníků s cennými papíry podle čl. 95 CRR, pokud používají STA přístup a provádějí sekuritizaci.

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> |
|-------------|--|-------------------------|
| CRR0086 | Původcem vytvořená sekuritizovaná expozice celkem | nS11T |
| CRR0087 | (-) Syntetická sekuritizace: zajištění úvěrového rizika seku | nS11T |
| CRR0088 | (-) Syntetická sekuritizace: zajištění úvěrového rizika seku | nS11T |
| CRR0089 | Syntetická sekuritizace: zajištění úvěrového rizika sekuriti | nS11T |
| CRR0090 | Sekuritizované pozice / Původní expozice před konverzními fa | nS11T |
| CRR0093 | (-) CRMT se subst. vlivem / Osobní zajištění úv. rizika: upr | nS11T |
| CRR0094 | (-) CRMT se subst. vlivem / Majetkové zajištění | nS11T |
| CRR0095 | (-) Substituce expozice po CRMT / Úbytky celkem | nS11T |
| CRR0096 | Substituce expozice po CRMT / Přírůstky celkem | nS11T |
| CRR0097 | Čistá expozice po CRMT se subst. vlivem, před konverz. fakto | nS11T |
| CRR0098 | (-) CRMT s vlivem na hodnotu expozice: majetkové zajištění/K | nS11T |
| CRR0099 | Plně upravená hodnota expozice (E*) | nS11T |
| CRR0100_001 | *Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E*) podle konv | nS11T |
| CRR0100_002 | *Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E*) podle konv | nS11T |
| CRR0100_003 | *Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E*) podle konv | nS11T |
| CRR0100_004 | *Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E*) podle konv | nS11T |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_61

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Datový typ údajů</u> |
|------------|---|-------------------------|
| CRR0101 | Hodnota expozice | nS11T |
| CRR0102 | (-) Hodnota expozic odečtená z vlastního kapitálu | nS11T |
| CRR0103 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení | nS11T |
| CRR0105 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Metoda regu | nS11T |
| CRR0106 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Metoda regu | p4_2 |
| CRR0107 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Look-throug | nS11T |
| CRR0109 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Look Throug | p4_2 |
| CRR0110 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Přístup int | nS11T |
| CRR0111 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Přístup int | p4_2 |
| CRR0112 | (-) Snížení hodnoty rizikově vážených expozic o úpravu oceně | nS11T |
| CRR0113 | Rizikově vážená expozice | nS11T |
| CRR0114 | Rizikově vážená expozice / z toho: syntetická sekuritizace | nS11T |
| CRR0115 | Úpravy z důvodu porušení ustanovení o náležité péči | nS11T |
| CRR0116 | Úpravy rizikově vážené expozice z důvodu nesouladu splatnost | nS11T |
| CRR0117 | Rizikově vážená expozice celkem / Před aplikací limitů | nS11T |
| CRR0118 | Rizikově vážená expozice celkem / Po aplikaci limitů | nS11T |
| CRR0120 | Rizikově vážená expozice odpovídající přesunu ze sekuritizov | |
| CRR0121 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú | nS11T |
| CRR0122 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú | nS11T |
| CRR0123 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú | nS11T |
| CRR0125 | Hodnota expozice podlehající rizikovému vážení / Hodnocení ú | nS11T |
| CRR0126 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú | nS11T |
| CRR0127 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú | nS11T |
| CRR0128 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú | nS11T |
| CRR0129 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú | nS11T |
| CRR0130 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení úv | nS11T |
| CRR0131 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú | nS11T |
| CRR0132 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú | nS11T |
| CRR0133 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú | nS11T |
| CRR0134 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Pozice bez | nS11T |

Datový typ údajů v datové oblasti:

proměnný

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_61

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Operátor : Hodnota</u> | <u>Název hodnoty</u> |
|------------|-------------------------|---------------------------|--------------------------|
| P0613 | Ukazatel typu transakce | Výčet : Z_SEUI | Sekuritizace podle úlohy |

Výčet konstantních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Operátor : Hodnota</u> | <u>Název hodnoty</u> |
|------------|------------------------|---------------------------|---|
| P0011 | Časová charakteristika | Položka : 280 | Poslední den sledovaného období |
| P0137 | Typ expozice | Položka : S_ROPRPS | Rozvahové a podrozvahové položky a předčasné splacení |
| P0609 | Role instituce | Položka : S_ROLINSVYB | Souhrn za vybrané role instituce |
| P0611 | Ukazatel typu výkazu | Položka : SOL | Výkaz na SOLO bázi |
| P0617 | Stupeň úvěrové kvality | Položka : S_STUVEKV | Stupně úvěrové kvality celkem |
| P0623 | Ukazatel rizika CVA | Položka : 10 | CVA - pokročilá metoda |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_61

Výčet informačních prvků s rozdílnou a proměnnou konkretizací parametrů:

| Parametry | P0615 |
|---|---|
| Informační prvky | Ukazatel konverzního faktoru |
| CRR0100_001 *Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E*) podle konv | Položka : 10 Konverzní faktor 0% |
| CRR0100_002 *Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E*) podle konv | Položka : 20 Konverzní faktor 0 až 20% včetně |
| CRR0100_003 *Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E*) podle konv | Položka : 30 Konverzní faktor větší než 20 a až do 50% včetně |
| CRR0100_004 *Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E*) podle konv | Položka : 40 Konverzní faktor větší než 50% a až do 100% včetně |

Poznámka :

Vykázaná hodnota parametru P0606 v COS60_11 indikuje, jestli je kapitálový požadavek počítán na základě sekuritizovaných expozic (tj. sekuritizací nedochází k významnému transferu rizika) a je nutno nahlížet na jednotlivé podkladové expozice dané sekuritizace) nebo na základě sekuritizovaných pozic (tj. sekuritizací dochází k významnému transferu rizika, kdy je nutno nahlížet na sekuritizovaný cenný papír jako takový) v závislosti na tom, jakého portfolia je součástí.

V případě kapitálových požadavků počítaných na základě sekuritizovaných expozic (tedy, kdy nedochází k významnému transferu rizika), je jejich výpočet součástí datových oblastí COS30_11 až COS30_14 (pro přístup STA), resp. COS30_21 až COS30_27 (pro přístup IRB).

V případě kapitálových požadavků na základě sekuritizovaných pozic držených v investičním portfoliu (tedy, kdy dochází k významnému transferu rizik) je tento výpočet uveden v datových oblastech COS30_51 až COS30_55 (pro přístup STA), resp. COS30_61 až COS30_65 (pro přístup IRB).

V případě kapitálových požadavků počítaných na základě sekuritizovaných pozic držených v obchodním portfoliu, je jejich výpočet součástí datových oblastí COS50_11 (pro standardizovaný přístup k obecnému riziku pozice), nebo COS50_21 a COS50_22, nebo COS50_31 a COS50_32 (pro standardizovaný přístup k specifickému riziku pozice), anebo v COS50_71 a COS50_72 (pro interní model).

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_61

Verze: 1.0

Zdroj:

Stav: Projektovaný

Garant: /

Platnost od:

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_62

Název: Sekuritizace za původce - IRB

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje struktura sekuritizovaných expozic a rizikově vážených sekuritizovaných expozic v investičním portfoliu na základě přímo účinného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky. Odpovídá části tabulky C 13.00 jednotného reportovacího rámce COREP podle ITS týkající se původce.

Zahrnuje se zde tradiční a syntetická sekuritizace podle čl. 242 (10) CRR, resp. podle čl. 242 (11) CRR. Uvádějí se informace o sekuritizovaných expozicích při použití přístupu založeného na interním ratingu (přístup IRB). V této datové oblasti vykazující osoba uvede souhrnné údaje za všechny sekuritizace, v nichž plní roli původce.

Položky zvyšující hodnotu expozic se uvádí jako kladné hodnoty (se znaménkem +). Položky snižující hodnotu expozic se uvádí jako záporné hodnoty (se znaménkem -).

Datovou oblast vyplňují všechny banky, pobočky zahraničních bank z jiného než členského státu, družstevní záložny a obchodníci s cennými papíry s výjimkou obchodníků s cennými papíry podle čl. 95 CRR, pokud používají STA přístup a provádějí sekuritizaci.

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> |
|-------------|--|-------------------------|
| CRR0086 | Původcem vytvořená sekuritizovaná expozice celkem | nS11T |
| CRR0087 | (-) Syntetická sekuritizace: zajištění úvěrového rizika seku | nS11T |
| CRR0088 | (-) Syntetická sekuritizace: zajištění úvěrového rizika seku | nS11T |
| CRR0089 | Syntetická sekuritizace: zajištění úvěrového rizika sekurit | nS11T |
| CRR0090 | Sekuritizované pozice / Původní expozice před konverzními fa | nS11T |
| CRR0093 | (-) CRMT se subst. vlivem / Osobní zajištění úv. rizika: upr | nS11T |
| CRR0094 | (-) CRMT se subst. vlivem / Majetkové zajištění | nS11T |
| CRR0095 | (-) Substituce expozice po CRMT / Úbytky celkem | nS11T |
| CRR0096 | Substituce expozice po CRMT / Přírůstky celkem | nS11T |
| CRR0097 | Čistá expozice po CRMT se subst. vlivem, před konverz. fakto | nS11T |
| CRR0098 | (-) CRMT s vlivem na hodnotu expozice: majetkové zajištění/K | nS11T |
| CRR0099 | Plně upravená hodnota expozice (E*) | nS11T |
| CRR0100_001 | *Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E*) podle konv | nS11T |
| CRR0100_002 | *Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E*) podle konv | nS11T |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_62

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Datový typ údajů</u> |
|-------------|---|-------------------------|
| CRR0100_003 | *Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E*) podle konv | nS11T |
| CRR0100_004 | *Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E*) podle konv | nS11T |
| CRR0101 | Hodnota expozice | nS11T |
| CRR0102 | (-) Hodnota expozic odečtená z vlastního kapitálu | nS11T |
| CRR0103 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení | nS11T |
| CRR0105 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Metoda regu | nS11T |
| CRR0106 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Metoda regu | p4_2 |
| CRR0107 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Look-throug | nS11T |
| CRR0109 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Look Throug | p4_2 |
| CRR0110 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Přístup int | nS11T |
| CRR0111 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Přístup int | p4_2 |
| CRR0112 | (-) Snížení hodnoty rizikově vážených expozic o úpravu oceně | nS11T |
| CRR0113 | Rizikově vážená expozice | nS11T |
| CRR0114 | Rizikově vážená expozice / z toho: syntetická sekuritizace | nS11T |
| CRR0115 | Úpravy z důvodu porušení ustanovení o náležitě péči | nS11T |
| CRR0116 | Úpravy rizikově vážené expozice z důvodu nesouladu splatnost | nS11T |
| CRR0117 | Rizikově vážená expozice celkem / Před aplikací limitů | nS11T |
| CRR0121 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú | nS11T |
| CRR0122 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú | nS11T |
| CRR0123 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú | nS11T |
| CRR0125 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú | nS11T |
| CRR0126 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú | nS11T |
| CRR0127 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú | nS11T |
| CRR0128 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú | nS11T |
| CRR0129 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú | nS11T |
| CRR0130 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení úv | nS11T |
| CRR0131 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú | nS11T |
| CRR0132 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú | nS11T |
| CRR0133 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú | nS11T |
| CRR0134 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Pozice bez | nS11T |

Datový typ údajů v datové oblasti:

proměnný

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_62

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Operátor : Hodnota</u> | <u>Název hodnoty</u> |
|------------|-------------------------|---------------------------|--|
| P0137 | Typ expozice | Výčet : Z_EXP1 | Rozvahové, podrozvahové položky a předčasné splacení |
| P0613 | Ukazatel typu transakce | Výčet : Z_DESE | Sekuritizace a resekuritizace v detailním členění |

Výčet konstantních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Operátor : Hodnota</u> | <u>Název hodnoty</u> |
|------------|------------------------|---------------------------|---------------------------------|
| P0011 | Časová charakteristika | Položka : 280 | Poslední den sledovaného období |
| P0609 | Role instituce | Položka : 0 | Původce |
| P0611 | Ukazatel typu výkazu | Položka : SOL | Výkaz na SOLO bázi |
| P0617 | Stupeň úvěrové kvality | Položka : S_STUVEKV | Stupně úvěrové kvality celkem |
| P0623 | Ukazatel rizika CVA | Položka : 10 | CVA - pokročilá metoda |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_62

Výčet informačních prvků s rozdílnou a proměnnou konkretizací parametrů:

| Parametry | P0615 |
|---|---|
| Informační prvky | Ukazatel konverzního faktoru |
| CRR0100_001 *Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E*) podle konv | Položka : 10 Konverzní faktor 0% |
| CRR0100_002 *Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E*) podle konv | Položka : 20 Konverzní faktor 0 až 20% včetně |
| CRR0100_003 *Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E*) podle konv | Položka : 30 Konverzní faktor větší než 20 a až do 50% včetně |
| CRR0100_004 *Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E*) podle konv | Položka : 40 Konverzní faktor větší než 50% a až do 100% včetně |

Poznámka :

Vykázaná hodnota parametru P0606 v COS60_11 indikuje, jestli je kapitálový požadavek počítán na základě sekuritizovaných expozic (tj. sekuritizací nedochází k významnému transferu rizika) a je nutno nahlížet na jednotlivé podkladové expozice dané sekuritizace) nebo na základě sekuritizovaných pozic (tj. sekuritizací dochází k významnému transferu rizika, kdy je nutno nahlížet na sekuritizovaný cenný papír jako takový) v závislosti na tom, jakého portfolia je součástí.

V případě kapitálových požadavků počítaných na základě sekuritizovaných expozic (tedy, kdy nedochází k významnému transferu rizika), je jejich výpočet součástí datových oblastí COS30_11 až COS30_14 (pro přístup STA), resp. COS30_21 až COS30_27 (pro přístup IRB).

V případě kapitálových požadavků na základě sekuritizovaných pozic držených v investičním portfoliu (tedy, kdy dochází k významnému transferu rizik) je tento výpočet uveden v datových oblastech COS30_51 až COS30_55 (pro přístup STA), resp. COS30_61 až COS30_65 (pro přístup IRB).

V případě kapitálových požadavků počítaných na základě sekuritizovaných pozic držených v obchodním portfoliu, je jejich výpočet součástí datových oblastí COS50_11 (pro standardizovaný přístup k obecnému riziku pozice), nebo COS50_21 a COS50_22, nebo COS50_31 a COS50_32 (pro standardizovaný přístup k specifickému riziku pozice), anebo v COS50_71 a COS50_72 (pro interní model).

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_62

Verze: 1.0

Zdroj:

Stav: Projektovaný

Garant: /

Platnost od:

Datová oblast: COS30_63

Název: Sekuritizace za investora - IRB

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje strukturu sekuritizovaných expozic a rizikově vážených sekuritizovaných expozic v investičním portfoliu na základě přímo účinného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky. Odpovídá části tabulky 13.00 jednotného reportovacího rámce COREP podle ITS týkající se investora. Zahrnuje se zde tradiční a syntetická sekuritizace podle čl. 242 (10) CRR, resp. podle čl. 242 (11) CRR. Uvádějí se informace o sekuritizovaných expozicích při použití přístupu založeného na interním ratingu (přístup IRB). V této datové oblasti vykazující osoba uvede souhrnné údaje o všech sekuritizacích, v nichž plní roli investora. Položky zvyšující hodnotu expozic se uvádí jako kladné hodnoty (se znaménkem +). Položky snižující hodnotu expozic se uvádí jako záporné hodnoty (se znaménkem -).

Datovou oblast vyplňují všechny banky, pobočky zahraničních bank z jiného než členského státu, družstevní záložny a obchodníci s cennými papíry s výjimkou obchodníků s cennými papíry podle čl. 95 CRR, pokud používají STA přístup a provádějí sekuritizaci.

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> |
|-------------|--|-------------------------|
| CRR0090 | Sekuritizované pozice / Původní expozice před konverzními fa | nS11T |
| CRR0093 | (-) CRMT se subst. vlivem / Osobní zajištění úv. rizika: upr | nS11T |
| CRR0094 | (-) CRMT se subst. vlivem / Majetkové zajištění | nS11T |
| CRR0095 | (-) Substitute expozice po CRMT / Úbytky celkem | nS11T |
| CRR0096 | Substitute expozice po CRMT / Přírůstky celkem | nS11T |
| CRR0097 | Čistá expozice po CRMT se subst. vlivem, před konverz. fakto | nS11T |
| CRR0098 | (-) CRMT s vlivem na hodnotu expozice: majetkové zajištění/K | nS11T |
| CRR0099 | Plně upravená hodnota expozice (E*) | nS11T |
| CRR0100_001 | *Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E*) podle konv | nS11T |
| CRR0100_002 | *Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E*) podle konv | nS11T |
| CRR0100_003 | *Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E*) podle konv | nS11T |
| CRR0100_004 | *Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E*) podle konv | nS11T |
| CRR0101 | Hodnota expozice | nS11T |
| CRR0102 | (-) Hodnota expozic odečtená z vlastního kapitálu | nS11T |
| CRR0103 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení | nS11T |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_63

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Datový typ údajů</u> |
|------------|---|-------------------------|
| CRR0105 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Metoda regu | nS11T |
| CRR0106 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Metoda regu | p4_2 |
| CRR0107 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Look-throug | nS11T |
| CRR0109 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Look Throug | p4_2 |
| CRR0110 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Přístup int | nS11T |
| CRR0111 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Přístup int | p4_2 |
| CRR0112 | (-) Snížení hodnoty rizikově vážených expozic o úpravu oceně | nS11T |
| CRR0113 | Rizikově vážená expozice | nS11T |
| CRR0114 | Rizikově vážená expozice / z toho: syntetická sekuritizace | nS11T |
| CRR0115 | Úpravy z důvodu porušení ustanovení o náležitě péči | nS11T |
| CRR0116 | Úpravy rizikově vážené expozice z důvodu nesouladu splatnost | nS11T |
| CRR0117 | Rizikově vážená expozice celkem / Před aplikací limitů | nS11T |
| CRR0121 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú | nS11T |
| CRR0122 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú | nS11T |
| CRR0123 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú | nS11T |
| CRR0125 | Hodnota expozice podlehající rizikovému vážení / Hodnocení ú | nS11T |
| CRR0126 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú | nS11T |
| CRR0127 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú | nS11T |
| CRR0128 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú | nS11T |
| CRR0129 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú | nS11T |
| CRR0130 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení úv | nS11T |
| CRR0131 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú | nS11T |
| CRR0132 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú | nS11T |
| CRR0133 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú | nS11T |
| CRR0134 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Pozice bez | 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> |
|------------|-------------------------|---------------------------|---|
| P0137 | Typ expozice | Výčet : Z_EXP2 | Rozvahové a podrozvahové položky |
| P0613 | Ukazatel typu transakce | Výčet : Z_DESE | Sekuritizace a resekuritizace v detailním členění |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_63

Výčet konstantních parametrů datové oblasti:

| Kód | Název | Operátor : Hodnota | Název hodnoty |
|-------|------------------------|---------------------|---------------------------------|
| P0011 | Časová charakteristika | Položka : 280 | Poslední den sledovaného období |
| P0609 | Role instituce | Položka : I | Investor |
| P0611 | Ukazatel typu výkazu | Položka : SOL | Výkaz na SOLO bázi |
| P0617 | Stupeň úvěrové kvality | Položka : S_STUVEKV | Stupně úvěrové kvality celkem |
| P0623 | Ukazatel rizika CVA | Položka : 10 | CVA - pokročilá metoda |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_63

Výčet informačních prvků s rozdílnou a proměnnou konkretizací parametrů:

| Parametry | P0615 |
|---|---|
| Informační prvky | Ukazatel konverzního faktoru |
| CRR0100_001 *Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E*) podle konv | Položka : 10 Konverzní faktor 0% |
| CRR0100_002 *Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E*) podle konv | Položka : 20 Konverzní faktor 0 až 20% včetně |
| CRR0100_003 *Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E*) podle konv | Položka : 30 Konverzní faktor větší než 20 a až do 50% včetně |
| CRR0100_004 *Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E*) podle konv | Položka : 40 Konverzní faktor větší než 50% a až do 100% včetně |

Poznámka :

Vykázaná hodnota parametru P0606 v COS60_11 indikuje, jestli je kapitálový požadavek počítán na základě sekuritizovaných expozic (tj. sekuritizací nedochází k významnému transferu rizika) a je nutno nahlížet na jednotlivé podkladové expozice dané sekuritizace) nebo na základě sekuritizovaných pozic (tj. sekuritizací dochází k významnému transferu rizika, kdy je nutno nahlížet na sekuritizovaný cenný papír jako takový) v závislosti na tom, jakého portfolia je součástí.

V případě kapitálových požadavků počítaných na základě sekuritizovaných expozic (tedy, kdy nedochází k významnému transferu rizika), je jejich výpočet součástí datových oblastí COS30_11 až COS30_14 (pro přístup STA), resp. COS30_21 až COS30_27 (pro přístup IRB).

V případě kapitálových požadavků na základě sekuritizovaných pozic držených v investičním portfoliu (tedy, kdy dochází k významnému transferu rizik) je tento výpočet uveden v datových oblastech COS30_51 až COS30_55 (pro přístup STA), resp. COS30_61 až COS30_65 (pro přístup IRB).

V případě kapitálových požadavků počítaných na základě sekuritizovaných pozic držených v obchodním portfoliu, je jejich výpočet součástí datových oblastí COS50_11 (pro standardizovaný přístup k obecnému riziku pozice), nebo COS50_21 a COS50_22, nebo COS50_31 a COS50_32 (pro standardizovaný přístup k specifickému riziku pozice), anebo v COS50_71 a COS50_72 (pro interní model).

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_63

Verze: 1.0

Zdroj:

Stav: Projektovaný

Garant: /

Platnost od:

Datová oblast: COS30_64

Název: Sekuritizace za sponzora - IRB

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje strukturu sekuritizovaných expozic a rizikově vážených sekuritizovaných expozic v investičním portfoliu na základě přímo účinného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky. Odpovídá části tabulky C 13.00 jednotného reportovacího rámce COREP.

Zahrnuje se zde tradiční a syntetická sekuritizace podle čl. 242 (10) CRR, resp. podle čl. 242 (11) CRR. Uvádějí se informace o sekuritizovaných expozicích při použití přístupu založeného na interním ratingu (přístup IRB). V této datové oblasti vykazující osoba uvede souhrnné údaje za všechny sekuritizace, v nichž plní roli sponzora.

Položky zvyšující hodnotu expozic se uvádí jako kladné hodnoty (se znaménkem +). Položky snižující hodnotu expozic se uvádí jako záporné hodnoty (se znaménkem -).

Datovou oblast vyplňují všechny banky, pobočky zahraničních bank z jiného než členského státu, družstevní záložny a obchodníci s cennými papíry s výjimkou obchodníků s cennými papíry podle čl. 95 CRR, pokud používají STA přístup a provádějí sekuritizaci.

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> |
|-------------|--|-------------------------|
| CRR0090 | Sekuritizované pozice / Původní expozice před konverzními fa | nS11T |
| CRR0093 | (-) CRMT se subst. vlivem / Osobní zajištění úv. rizika: upr | nS11T |
| CRR0094 | (-) CRMT se subst. vlivem / Majetkové zajištění | nS11T |
| CRR0095 | (-) Substitute expozice po CRMT / Úbytky celkem | nS11T |
| CRR0096 | Substitute expozice po CRMT / Přírůstky celkem | nS11T |
| CRR0097 | Čistá expozice po CRMT se subst. vlivem, před konverz. fakto | nS11T |
| CRR0098 | (-) CRMT s vlivem na hodnotu expozice: majetkové zajištění/K | nS11T |
| CRR0099 | Plně upravená hodnota expozice (E*) | nS11T |
| CRR0100_001 | *Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E*) podle konv | nS11T |
| CRR0100_002 | *Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E*) podle konv | nS11T |
| CRR0100_003 | *Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E*) podle konv | nS11T |
| CRR0100_004 | *Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E*) podle konv | nS11T |
| CRR0101 | Hodnota expozice | nS11T |
| CRR0102 | (-) Hodnota expozic odečtená z vlastního kapitálu | nS11T |
| CRR0103 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení | nS11T |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_64

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Datový typ údajů</u> |
|------------|--|-------------------------|
| CRR0105 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Metoda regu | nS11T |
| CRR0106 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Metoda regu | p4_2 |
| CRR0107 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Look-throug | nS11T |
| CRR0109 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Look Throug | p4_2 |
| CRR0110 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Přístup int | nS11T |
| CRR0111 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Přístup int | p4_2 |
| CRR0112 | (-) Snížení hodnoty rizikově vážených expozic o úpravu oceně | nS11T |
| CRR0113 | Rizikově vážená expozice | nS11T |
| CRR0114 | Rizikově vážená expozice / z toho: syntetická sekuritizace | nS11T |
| CRR0115 | Úpravy z důvodu porušení ustanovení o náležitě péči | nS11T |
| CRR0116 | Úpravy rizikově vážené expozice z důvodu nesouladu splatnost | nS11T |
| CRR0117 | Rizikově vážená expozice celkem / Před aplikací limitů | nS11T |
| CRR0121 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú | nS11T |
| CRR0122 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú | nS11T |
| CRR0123 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú | nS11T |
| CRR0125 | Hodnota expozice podlehající rizikovému vážení / Hodnocení ú | nS11T |
| CRR0126 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú | nS11T |
| CRR0127 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú | nS11T |
| CRR0128 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú | nS11T |
| CRR0129 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú | nS11T |
| CRR0130 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení/ Hodnocení úv | nS11T |
| CRR0131 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú | nS11T |
| CRR0132 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú | nS11T |
| CRR0133 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú | nS11T |
| CRR0134 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Pozice bez | 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> |
|------------|-------------------------|---------------------------|---|
| P0137 | Typ expozice | Výčet : Z_EXP2 | Rozvahové a podrozvahové položky |
| P0613 | Ukazatel typu transakce | Výčet : Z_DESE | Sekuritizace a resekuritizace v detailním členění |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_64

Výčet konstantních parametrů datové oblasti:

| Kód | Název | Operátor : Hodnota | Název hodnoty |
|-------|------------------------|---------------------|---------------------------------|
| P0011 | Časová charakteristika | Položka : 280 | Poslední den sledovaného období |
| P0609 | Role instituce | Položka : S | Sponzor |
| P0611 | Ukazatel typu výkazu | Položka : SOL | Výkaz na SOLO bázi |
| P0617 | Stupeň úvěrové kvality | Položka : S_STUVEKV | Stupně úvěrové kvality celkem |
| P0623 | Ukazatel rizika CVA | Položka : 10 | CVA - pokročilá metoda |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_64

Výčet informačních prvků s rozdílnou a proměnnou konkretizací parametrů:

| Parametry | P0615 |
|--|---|
| Informační prvky | Ukazatel konverzního faktoru |
| CRR0100_001 *Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E*) podle konv | Položka : 10 Konverzní faktor 0% |
| CRR0100_002 *Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E*) podle konv | Položka : 20 Konverzní faktor 0 až 20% včetně |
| CRR0100_003 *Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E*) podle konv | Položka : 30 Konverzní faktor větší než 20 a až do 50% včetně |
| CRR0100_004 *Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E*) podle konv | Položka : 40 Konverzní faktor větší než 50% a až do 100% včetně |

Poznámka :

Vykázaná hodnota parametru P0606 v COS60_11 indikuje, jestli je kapitálový požadavek počítán na základě sekuritizovaných expozic (tj. sekuritizací nedochází k významnému transferu rizika) a je nutno nahlížet na jednotlivé podkladové expozice dané sekuritizace) nebo na základě sekuritizovaných pozic (tj. sekuritizací dochází k významnému transferu rizika, kdy je nutno nahlížet na sekuritizovaný cenný papír jako takový) v závislosti na tom, jakého portfolia je součástí.

V případě kapitálových požadavků počítaných na základě sekuritizovaných expozic (tedy, kdy nedochází k významnému transferu rizika), je jejich výpočet součástí datových oblastí COS30_11 až COS30_14 (pro přístup STA), resp. COS30_21 až COS30_27 (pro přístup IRB).

V případě kapitálových požadavků na základě sekuritizovaných pozic držených v investičním portfoliu (tedy, kdy dochází k významnému transferu rizik) je tento výpočet uveden v datových oblastech COS30_51 až COS30_55 (pro přístup STA), resp. COS30_61 až COS30_65 (pro přístup IRB).

V případě kapitálových požadavků počítaných na základě sekuritizovaných pozic držených v obchodním portfoliu, je jejich výpočet součástí datových oblastí COS50_11 (pro standardizovaný přístup k obecnému riziku pozice), nebo COS50_21 a COS50_22, nebo COS50_31 a COS50_32 (pro standardizovaný přístup k specifickému riziku pozice), anebo v COS50_71 a COS50_72 (pro interní model).

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_64

Verze: 1.0

Zdroj:

Stav: Projektovaný

Garant: /

Platnost od:

Datová oblast: COS30_65

Název: Rozpad nesplacených pozic podle stupňů úvěrové kvality na po

Charakteristika:

Datová oblast obsahuje strukturu sekuritizovaných expozic a rizikově vážených sekuritizovaných expozic v investičním portfoliu na základě přímo účinného předpisu Evropské unie upravujícího omezňovací požadavky. Odpovídá části tabulky C 13.00 jednotného reportovacího rámce COREP podle ITS týkající se rozpadu sekuritizovaných pozic podle stupňů kvality. Zahrnuje se zde tradiční a syntetická sekuritizace podle čl. 242 (10) CRR, resp. podle čl. 242 (11) CRR. Uvádí se souhrnné údaje za všechny sekuritizované expozice bez ohledu na to, zda v nich vykazující osoba plní roli původce, investora nebo sponzora.

Vykazují se informace o sekuritizovaných expozicích podle stupně úvěrové kvality v den jejich vzniku podle tabulky č. 4 v čl. 261 CRR při použití přístupu založeného na interním ratingu (přístup IRB). V případě, že informace o stupni úvěrové kvality sekuritizované pozice v den jejího vzniku není k dispozici, použije se stupeň úvěrové kvality, který byl této pozici prvně přidělen.

Položky zvyšující hodnotu expozic se uvádí jako kladné hodnoty (se znaménkem +). Položky snižující hodnotu expozic uvádí jako záporné hodnoty (se znaménkem -).

Datovou oblast vyplňují všechny banky, pobočky zahraničních bank z jiného než členského státu, družstevní záložny a obchodníci s cennými papíry s výjimkou obchodníků s cennými papíry podle čl. 95 CRR, pokud používají STA přístup a provádějí sekuritizaci.

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 omezňovacích 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> |
|------------|--|-------------------------|
| CRR0101 | Hodnota expozice | |
| CRR0102 | (-) Hodnota expozic odečtená z vlastního kapitálu | |
| CRR0103 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení | |
| CRR0113 | Rizikově vážená expozice | |
| CRR0114 | Rizikově vážená expozice / z toho: syntetická sekuritizace | |
| CRR0121 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú | |
| CRR0122 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú | |
| CRR0123 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú | |
| CRR0125 | Hodnota expozice podlehající rizikovému vážení / Hodnocení ú | |
| CRR0126 | Hodnota expozice podlehající rizikovému vážení / Hodnocení ú | |
| CRR0127 | Hodnota expozice podlehající rizikovému vážení / Hodnocení ú | |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_65

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> |
|------------|---|
| CRR0128 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú |
| CRR0129 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú |
| CRR0130 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení úv |
| CRR0131 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú |
| CRR0132 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú |
| CRR0133 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú |
| CRR0134 | Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Pozice bez |

Datový typ údajů

Datový typ údajů v datové oblasti:

nS11T - n11 (11 číselných znaků se znaménkem v násobku 1 tisíc)

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Operátor : Hodnota</u> | <u>Název hodnoty</u> |
|------------|------------------------|---------------------------|------------------------|
| P0617 | Stupeň úvěrové kvality | Výčet : Z_STUVEKV | Stupně úvěrové kvality |

Výčet konstantních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Operátor : Hodnota</u> | <u>Název hodnoty</u> |
|------------|-------------------------|---------------------------|---|
| P0011 | Časová charakteristika | Položka : 280 | Poslední den sledovaného období |
| P0137 | Typ expozice | Položka : S_ROPRPS | Rozvahové a podrozvahové položky a předčasné splacení |
| P0609 | Role instituce | Položka : S_ROLINSVYB | Souhrn za vybrané role instituce |
| P0611 | Ukazatel typu výkazu | Položka : SOL | Výkaz na SOL0 bázi |
| P0613 | Ukazatel typu transakce | Položka : S_RESE | Expozice celkem |
| P0623 | Ukazatel rizika CVA | Položka : 10 | CVA - pokročilá metoda |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_65

Výčet informačních prvků s rozdílnou a proměnnou konkretizací parametrů:

Informační prvky s rozdílnou konkretizací neexistují.

Poznámka:

Vykázaná hodnota parametru P0606 v COS60_11 indikuje, jestli je kapitálový požadavek počítán na základě sekuritizovaných expozic (tj. sekuritizací nedochází k významnému transferu rizika) a je nutno nahlížet na jednotlivé podkladové expozice dané sekuritizace) nebo na základě sekuritizovaných pozic (tj. sekuritizací dochází k významnému transferu rizika, kdy je nutno nahlížet na sekuritizovaný cenný papír jako takový) v závislosti na tom, jakého portfolia je součástí.

V případě kapitálových požadavků počítaných na základě sekuritizovaných expozic (tedy, kdy nedochází k významnému transferu rizika), je jejich výpočet součástí datových oblastí COS30_11 až COS30_14 (pro přístup STA), resp. COS30_21 až COS30_27 (pro přístup IRB).

V případě kapitálových požadavků na základě sekuritizovaných pozic držených v investičním portfoliu (tedy, kdy dochází k významnému transferu rizik) je tento výpočet uveden v datových oblastech COS30_51 až COS30_55 (pro přístup STA), resp. COS30_61 až COS30_65 (pro přístup IRB).

V případě kapitálových požadavků počítaných na základě sekuritizovaných pozic držených v obchodním portfoliu, je jejich výpočet součástí datových oblastí COS50_11 (pro standardizovaný přístup k obecnému riziku pozice), nebo COS50_21 a COS50_22, nebo COS50_31 a COS50_32 (pro standardizovaný přístup k specifickému riziku pozice), anebo v COS50_71 a COS50_72 (pro interní model).

Verze:1.0

Zdroj:

Stav:Projektovaný

Garant: /

Platnost od:

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_81

Název: Úvěrové rizik^o - rozpad expozic podle sídla protistrany (STA

Charakteristika:

Přehled expozic, u kterých vykazující subjekt při propočtu rizikově vážených expozic používá standardizovaný přístup podle části třetí hlavy II kapitoly 2 CRR, podle sídla dlužníka. Odpovídá tabulce CR GB 1 jednotného reportovacího rámce pro COREP podle ITS.

Datovou oblast vyplňuje vykazující subjekt v případě, že naplňuje limit stanovený v čl. 5 (a) (4) ITS za Českou republiku a za všechny ostatní země, ve kterých má expozice. Limit je naplněn, pokud podíl hodnoty původní expozice vůči ostatním zemím (zahraničí) celkem je roven nebo větší 10 % původní expozice celkem (součet za expozice vůči ČR a vůči ostatním zemím).

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> |
|------------|--|-------------------------|
| CRR0168 | Původní hodnota expozice před konverzními faktory | |
| CRR0169 | Původní hodnota expozice před konverzními faktory / z toho: | |
| CRR0170 | Hodnota expozice | |
| CRR0171 | Nová selhání v průběhu sledovaného období | |
| CRR0172 | Úprava o obecné úvěrové riziko | |
| CRR0173 | Odpisy celkem | |
| CRR0174 | Úprava o úvěrové riziko a odpisy pro nová selhání | |
| CRR0175 | Rizikově vážená expozice před úpravou SME - podpurným koefíc | |
| CRR0190 | Úprava o specifické úvěrové riziko | |
| CRR0195 | Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpurným koeficien | |

Datový typ údajů v datové oblasti:

n11T - n11 (11 číselných znaků v násobku 1 tisíc)

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Operátor : Hodnota</u> | <u>Název hodnoty</u> |
|------------|--------------------|---------------------------|----------------------|
| P0025 | Země (stát) | Několik : Z_VSEZEME | Všechny země |
| P0135 | Kategorie expozice | Výčet : Z_EXSTAGB | Expozice pro GB |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_81

Výčet konstantních parametrů datové oblasti:

| Kód | Název | Operátor : Hodnota | Název hodnoty |
|-------|---------------------------|--------------------|---------------------------------|
| P0011 | Časová charakteristika | Položka : 280 | Poslední den sledovaného období |
| P0014 | Typ ukazatele | Položka : 001 | Okamžikový údaj (stav) |
| P0019 | Struktura sledovaných měn | Položka : S_VSEMEN | Všechny měny |
| P0611 | Ukazatel typu výkazu | Položka : SOL | Výkaz na SOLO bázi |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_81

Výčet informačních prvků s rozdílnou a proměnnou konkretizací parametrů:

| <div>Parametry</div> <div>Informační prvky</div> | <div>P0009</div> <div>Jednotka veličiny</div> |
|---|---|
| <div>CRR0168</div> <div>Původní hodnota expozice před konverzními faktory</div> | <div>Položka : CZK</div> <div>Koruna česká</div> |
| <div>CRR0169</div> <div>Původní hodnota expozice před konverzními faktory / z toho:</div> | <div>Položka : CZK</div> <div>Koruna česká</div> |
| <div>CRR0170</div> <div>Hodnota expozice</div> | <div>Položka : CZK</div> <div>Koruna česká</div> |
| <div>CRR0171</div> <div>Nová selhání v průběhu sledovaného období</div> | <div>Položka : CZK</div> <div>Koruna česká</div> |
| <div>CRR0172</div> <div>Úprava o obecné úvěrové riziko</div> | <div>Položka : CZK</div> <div>Koruna česká</div> |
| <div>CRR0173</div> <div>Odpisy celkem</div> | <div>Položka : CZK</div> <div>Koruna česká</div> |
| <div>CRR0174</div> <div>Úprava o úvěrové riziko a odpisy pro nová selhání</div> | <div>Položka : CZK</div> <div>Koruna česká</div> |
| <div>CRR0175</div> <div>Rizikově vážená expozice před úpravou SME - podpůrným koefic</div> | <div>Položka : CZK</div> <div>Koruna česká</div> |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_81

| Parametry | P0009 Jednotka veličiny |
|---|--------------------------------------|
| Informační prvky | |
| CRR0190 Úprava o specifické úvěrové riziko | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0195 Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpůrným koeficient | Položka : CZK Koruna česká |

Poznámka :

| | | |
|-------------------|---------------------------|---------------------|
| Verze: 1.0 | Stav: Projektovaný | Platnost od: |
| Zdroj: | Garant: / | |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_82

Název: Úvěrové rizikó - rozpad expozic podle sídla protistrany (IRB)

Charakteristika:

Přehled expozic, u kterých vykazující subjekt při propočtu rizikově vážených expozic používá přístup založený na interním ratingu podle části třetí, hlavy II kapitoly 3 přístup IRB), podle sídla dlužníka. Odpovídá tabulce CR GB 2 jednotného reportovacího rámce pro COREP podle ITS.

Datovou oblast vyplňuje vykazující subjekt v případě, že naplňuje limit stanovený v čl. 5 (a) (4) ITS za Českou republiku a za všechny ostatní země, ve kterých má expozice. Limit je naplněn, pokud podíl hodnoty původní expozice vůči ostatním zemím (zahraničí) celkem je roven nebo větší 10 % původní expozice celkem (součet za expozice vůči ČR a vůči ostatním zemím).

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> |
|------------|--|-------------------------|
| CRR0176 | Původní hodnota expozice před konverzními faktory | n11T |
| CRR0177 | Hodnota expozice | n11T |
| CRR0178 | Původní hodnota expozice / z toho: v selhání | n11T |
| CRR0179 | Nová selhání v průběhu sledovaného období | n11T |
| CRR0180 | Úprava o obecné úvěrové riziko | n11T |
| CRR0181 | Odpisy celkem | n11T |
| CRR0182 | Úprava o úvěrové riziko a odpisy pro nová selhání | n11T |
| CRR0183 | PD přiřazené stupni dlužníka / Seskupení (%) | p4_2 |
| CRR0184 | Vážený průměr LGD (%) | p4_2 |
| CRR0185 | Vážený průměr LGD (%) / z toho: v selhání | p4_2 |
| CRR0186 | Rizikově vážená expozice před úpravou SME - podpurným koefíc | n11T |
| CRR0187 | Rizikově vážená expozice před úpravou SME - podpurným koefíc | n11T |
| CRR0188 | Očekávaná úvěrová ztráta | n11T |
| CRR0191 | Úprava o specifické úvěrové riziko | n11T |
| CRR0196 | Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpurným koeficien | n11T |

Datový typ údajů v datové oblasti:

proměnný

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_82

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Operátor : Hodnota</u> | <u>Název hodnoty</u> |
|------------|--------------------|---------------------------|----------------------|
| P0025 | Země (stát) | Několik : Z_VSEZEME | Všechny země |
| P0135 | Kategorie expozice | Výčet : Z_KATEX | Kategorie expozic |

Výčet konstantních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Operátor : Hodnota</u> | <u>Název hodnoty</u> |
|------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------------|
| P0011 | Časová charakteristika | Položka : 280 | Poslední den sledovaného období |
| P0014 | Typ ukazatele | Položka : 001 | Okamžikový údaj (stav) |
| P0019 | Struktura sledovaných měn | Položka : S_VSEMEN | Všechny měny |
| P0611 | Ukazatel typu výkazu | Položka : SOL | Výkaz na SOLO bázi |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_82

Výčet informačních prvků s rozdílnou a proměnnou konkretizací parametrů:

| Parametry | P0009 Jednotka veličiny |
|---|--------------------------------------|
| Informační prvky | |
| CRR0176 Původní hodnota expozice před konverzními faktory | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0177 Hodnota expozice | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0178 Původní hodnota expozice / z toho: v selhání | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0179 Nová selhání v průběhu sledovaného období | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0180 Úprava o obecné úvěrové riziko | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0181 Odpisy celkem | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0182 Úprava o úvěrové riziko a odpisy pro nová selhání | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0183 PD přiřazené stupni dlužníka / Seskupení (%) | Položka : 950 procento |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_82

| Parametry | P0009 Jednotka veličiny |
|---|--------------------------------------|
| Informační prvky | |
| CRR0184 Vážený průměr LGD (%) | Položka : 950 procento |
| CRR0185 Vážený průměr LGD (%) / z toho: v selhání | Položka : 950 procento |
| CRR0186 Rizikově vážená expozice před úpravou SME - podpůrným koefic | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0187 Rizikově vážená expozice před úpravou SME - podpůrným koefic | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0188 Očekávaná úvěrová ztráta | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0191 Úprava o specifické úvěrové riziko | Položka : CZK Koruna česká |
| CRR0196 Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpůrným koeficien | Položka : CZK Koruna česká |

Poznámka :

Verze:1.0
Zdroj:

Stav:Projektovaný
Garant: /

Platnost od:

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_83

Název: Rozpad kapitálového požadavku k úvěrovému riziku relevantním

Charakteristika:

Přehled kapitálových požadavků k úvěrovému riziku v členění podle zemí. Odpovídá tabulce CR GB 3 jednotného reportovacího rámce pro COREP podle ITS.

Poskytuje informace pro analýzu složek propočtu specifické proticyklické kapitálové rezervy podle čl. 130 (1) CRD. Vykazuje se informace relevantní pro kapitálové požadavky stanovené v souladu s částí třetí, hlavou II CRR, což zahrnuje úvěrové riziko a sekuritizaci, a propočtené na základě úvěrových expozic v rozpadu podle jednotlivých zemí. Datová oblast se vykazuje za každou zemi, ve které má vykazující subjekt expozice. Limit podle čl. 5 (a) (4) ITS se na tuto datovou oblast neuplatňuje.

Poměr proticyklické kapitálové rezervy je váženým průměrem poměrů proticyklických kapitálových rezerv, které jsou uplatňovány v zemích, kde má vykazující subjekt expozice. Vážený průměr je podíl celkových kapitálových požadavků k úvěrovému riziku stanovených v souladu s částí třetí, hlavou II CRR, vztahujících se k úvěrovým expozicím v příslušných zemích, a celkových kapitálových požadavků k úvěrovému riziku expozic celkem.

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> |
|------------|---|-------------------------|
| CRR0189 | Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku | |

Datový typ údajů v datové oblasti:

-

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

| <u>Kód</u> | <u>Název</u> | <u>Operátor : Hodnota</u> | <u>Název hodnoty</u> |
|------------|--------------|---------------------------|----------------------|
| P0025 | Země (stát) | Několik : D_S_VSEZEME2 | Všechny země |

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 |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_83

Výčet konstantních parametrů datové oblasti:

| Kód | Název | Operátor : Hodnota | Název hodnoty |
|-------|---------------------------|--------------------|------------------------|
| P0014 | Typ ukazatele | Položka : 001 | Okamžikový údaj (stav) |
| P0019 | Struktura sledovaných měn | Položka : S_VSEMEN | Všechny měny |
| P0611 | Ukazatel typu výkazu | Položka : SOL | Výkaz na SOLO bázi |

Datový soubor: COSIFE30

Akronym: COS (ČNB) 30-04

Datová oblast: COS30_83

Výčet informačních prvků s rozdílnou a proměnnou konkretizací parametrů:

Informační prvky s rozdílnou konkretizací neexistují.

Poznámka:

Verze:1.0

Stav:Projektovaný

Platnost od:

Zdroj:

Garant: /