

POPIS INFORMAČNÍCH PRVKŮ DATOVÉ OBLASTI V DATOVÉM SOUBORU**Kód DS:** COSIFE40**Akronym DS:** COS (ČNB) 40-04**Název DS:** Operační riziko**Kód DO:** COS40_11**Název DO:** Doplnkové údaje pro stanovení kapitálového požadavku k opera**Kód IP:** OPR0001**Akronym IP:****Název IP:** Relevantní ukazatel**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 315 až 317 CRR.

Vyplní se hodnota relevantního ukazatele, který představuje součet položek podle tabulky č. 1 v čl. 316 (1) CRR.

Při přístupu BIA se roční hodnota relevantního ukazatele uvádí jako celková hodnota za aktivity, pro které povinná osoba používá přístup BIA.

Při přístupu TSA se roční hodnota relevantního ukazatele uvádí jako celková hodnota za aktivity, pro které povinná osoba používá přístup TSA, a rovněž v členění podle jednotlivých linií podnikání podle tabulky č. 2 v čl. 317 CRR.

Při přístupu ASA se roční hodnota relevantního ukazatele uvádí stejně jako při přístupu TSA, tj. jako celková hodnota za aktivity, pro které povinná osoba používá přístup TSA v členění podle jednotlivých linií podnikání podle tabulky č. 2 v čl. 317 CRR. Pro linie podnikání komerční bankovníctví a/nebo retailové bankovníctví se roční hodnota relevantního ukazatele vykazuje informativně pro účely srovnání; kapitálový požadavek pro linie podnikové bankovníctví a/nebo retailové bankovníctví se při přístupu ASA stanoví s využitím alternativního ukazatele podle čl. 319 CRR, namísto relevantního ukazatele.

Při přístupu AMA se roční hodnota relevantního ukazatele vykazuje informativně pro účely srovnání, a to jako celková hodnota relevantního ukazatele za všechny aktivity povinné osoby.

V případě kombinace přístupů se postupuje podle čl. 314 CRR.

Rozdílná kladná hodnota relevantního ukazatele se vykazuje se znaménkem (+), rozdílná záporná hodnota relevantního ukazatele se vykazuje se znaménkem (-).

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

Vazba na účetnictví:**Datový typ:** Number - Číslo**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0019 P0142 P0611

Parametry konkretizované na informačním prvku:**Algoritmus odvození:****Poznámka:**

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

Kód DS: COSIFE40

Akronym DS: COS (ČNB) 40-04

Název DS: Operační riziko

Kód DO: COS40_11

Název DO: Doplnkové údaje pro stanovení kapitálového požadavku k opera

Kód IP: OPR0002

Akronym IP:

Název IP: Úvěry a pohledávky (při ASA přístupu)

Charakteristika:

Vyplňuje se podle č. 319 CRR.

Vyazuje se hodnota úvěrů a půjček pro linie podnikání komerční bankovníctví a retailové bankovníctví podle čl. 319 (1) (b) CRR. Tento ukazatel vyplňují pouze vykazující subjekty, které používají přístup ASA podle čl. 319 (1) (a) CRR.

V rámci komerčního bankovníctví jsou zahrnovány i cenné papíry, které jsou drženy v investičním portfoliu.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

Vazba na účetnictví:

Datový typ: Number - Číslo

Parametry informačního prvku:

P0009 P0011 P0019 P0142 P0611

Parametry konkretizované na informačním prvku:

Algoritmus odvození:

Poznámka:

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

Kód DS: COSIFE40 **Akronym DS:** COS (ČNB) 40-04
Název DS: Operační riziko
Kód DO: COS40_12
Název DO: Kapitálový požadavek k operačnímu riziku a detail k AMA

Kód IP: OPR0052 **Akronym IP:**
Název IP: Kapitálový požadavek

Charakteristika:

Vyplňuje se podle čl. 312 až 324 CRR.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

Vazba na účetnictví:

Datový typ: Number - Číslo

Parametry informačního prvku:

P0009 P0011 P0019 P0142 P0611

Parametry konkretizované na informačním prvku:

Algoritmus odvození:

Poznámka:

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

Kód IP: OPR0053 **Akronym IP:**
Název IP: Rizikové expozice celkem

Charakteristika:

Postupuje se podle čl. 92 (4) CRR.

Vyazuje se celková riziková expozice vypočtená jako součin kapitálového požadavku k operačnímu riziku (ř. 1 OPR0052) a koeficientu 12,5.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

Vazba na účetnictví:

Datový typ: Number - Číslo

Parametry informačního prvku:

P0009 P0011 P0019 P0142 P0611

Parametry konkretizované na informačním prvku:

Algoritmus odvození:

Poznámka:

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

Kód DS: COSIFE40

Akronym DS: COS (ČNB) 40-04

Název DS: Operační riziko

Kód DO: COS40_12

Název DO: Kapitálový požadavek k operačnímu riziku a detail k AMA

Kód IP: OPR0054

Akronym IP:

Název IP: Doplnkové údaje k operačnímu riziku - AMA / Kapitálový požad

Charakteristika:

Vyplňuje se podle čl. 18 (1) CRR ve spojení s čl. 312 (2) CRR.
Vykazuje se kapitálový požadavek k operačnímu riziku související s alokací kapitálu (rozdělení kapitálového požadavku ke krytí operačního rizika mezi jednotlivé osoby) v rámci skupiny a s promítnutím vlivu diversifikace do systému měření rizik používaného mateřskou institucí v EU a její dceřinými společnostmi nebo dceřinými společnostmi mateřské finanční holdingové společnosti v EU nebo dceřinými společnostmi mateřské smíšené finanční holdingové společnosti v EU.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

Vazba na účetnictví:

Datový typ: Number - Číslo

Parametry informačního prvku:

P0009 P0011 P0019 P0142 P0611

Parametry konkretizované na informačním prvku:

Algoritmus odvození:

Poznámka:

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

Kód IP: OPR0055

Akronym IP:

Název IP: Doplnkové údaje k operačnímu riziku - AMA / Kapitálový požad

Charakteristika:

Vykazuje se kapitálový požadavek k operačnímu riziku, který odpovídá kapitálovému požadavku k operačnímu riziku vykázaném ve sl. 1 (OPR0052) před zohledněním vlivů, které se týkají očekávané ztráty, diverzifikace rizika a technik snižování rizika.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

Vazba na účetnictví:

Datový typ: Number - Číslo

Parametry informačního prvku:

P0009 P0011 P0019 P0142 P0611

Parametry konkretizované na informačním prvku:

Algoritmus odvození:

Poznámka:

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

Kód DS: COSIFE40

Akronym DS: COS (ČNB) 40-04

Název DS: Operační riziko

Kód DO: COS40_12

Název DO: Kapitálový požadavek k operačnímu riziku a detail k AMA

Kód IP: OPR0056

Akronym IP:

Název IP: (-) Doplnkové údaje k operačnímu riziku - AMA / Snížení kap.

Charakteristika:

Vyplňuje se podle čl. 322 (2) (a).

Vyazuje se hodnota snížení kapitálového požadavku k operačnímu riziku z důvodu očekávaných ztrát z podnikání.

Položka snižuje hodnotu kapitálového požadavku, a proto je vykazována jako záporná hodnota (se znaménkem -).

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

Vazba na účetnictví:

Datový typ: Number - Číslo

Parametry informačního prvku:

P0009 P0011 P0019 P0142 P0611

Parametry konkretizované na informačním prvku:

Algoritmus odvození:

Poznámka:

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

Kód DS: COSIFE40

Akronym DS: COS (ČNB) 40-04

Název DS: Operační riziko

Kód DO: COS40_12

Název DO: Kapitálový požadavek k operačnímu riziku a detail k AMA

Kód IP: OPR0057

Akronym IP:

Název IP: (-) Doplnkové údaje k operačnímu riziku - AMA / Snížení kap.

Charakteristika:

Vyplňuje se podle čl. 18 (1).

Vyazuje se hodnota snížení kapitálového požadavku k operačnímu riziku z důvodu diverzifikace, která je definována jako rozdíl mezi součtem kapitálových požadavků stanovených jednotlivě pro každou kategorii operačního rizika (AMA kapitál) a diverzifikovaným kapitálovým požadavkem vypočteným s ohledem na korelace a závislosti mezi rizikovými kategoriemi.

Pokud subjekt nepoužívá korelační strukturu mezi jednotlivými rizikovými kategoriemi, např. v případě selhání (předpokládá se, že korelace mezi rizikovými třídami je 100 %), pak hodnota snížení je "0". A naopak, pokud subjekt používá korelace mezi rizikovými kategoriemi, pak vypočtený rozdíl (shora definovaný) má být uveden v tomto sloupci. Tato hodnota vyjadřuje "diversifikační kapacitu" použitého AMA modelu, což je schopnost modelu zachytit významné ztrátové události, které se udály ne ve stejnou dobu. V tomto sloupci se uvádí hodnota, o kterou korelovaná struktura snižuje AMA kapitál při předpokladu 100%-ní korelace. Položka snižuje hodnotu kapitálového požadavku, a proto je vykazována jako záporná hodnota (se znaménkem -).

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

Vazba na účetnictví:

Datový typ: Number - Číslo

Parametry informačního prvku:

P0009 P0011 P0019 P0142 P0611

Parametry konkretizované na informačním prvku:

Algoritmus odvození:

Poznámka:

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

Kód DS: COSIFE40

Akronym DS: COS (ČNB) 40-04

Název DS: Operační riziko

Kód DO: COS40_12

Název DO: Kapitálový požadavek k operačnímu riziku a detail k AMA

Kód IP: OPR0058

Akronym IP:

Název IP: (-) Doplnkové údaje k operačnímu riziku - AMA / Snížení kap.

Charakteristika:

Vyplňuje se podle čl. 323 (1) až (5) CRR.

Vykazuje se hodnota snížení kapitálového požadavku k operačnímu riziku z důvodu použití technik snižování rizika formou pojištění a ostatních převodů rizika.

Položka snižuje hodnotu kapitálového požadavku, a proto je vykazována jako záporná hodnota (se znaménkem -).

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

Vazba na účetnictví:

Datový typ: Number - Číslo

Parametry informačního prvku:

P0009 P0011 P0019 P0142 P0611

Parametry konkretizované na informačním prvku:

Algoritmus odvození:

Poznámka:

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