

**POPIS INFORMAČNÍCH PRVKŮ DATOVÉ OBLASTI V DATOVÉM SOUBORU****Kód DS:** COSIFE30**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04**Název DS:** Úvěrové riziko**Kód DO:** COS30\_11**Název DO:** ÚR STA: Expozice celkem a vybraný detail**Kód IP:** CRR0062**Akronym IP:****Název IP:** Původní hodnota expozice před konverzními faktory**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 24 CRR.

Vykazuje se hodnota expozice bez zohlednění úprav ocenění a rezerv k podrozvahovým položkám, konverzních faktorů a vlivu technik snižování úvěrového rizika (CRMT). Ve vazbě na čl. 111 (2) CRR:

- 1) u derivátů, repo operací, půjček a výpůjček cenných papírů a komodit, transakcí s delší dobou vypořádání a maržovými obchody, se kterými se zachází podle části třetí hlavy II kapitoly 6 CRR nebo čl. 92 (3) písm. f) tato původní hodnota koresponduje s hodnotou expozice pro úvěrové riziko protistrany počítané podle metod uvedených v části třetí hlavě II kapitole 6 CRR,
- 2) hodnota expozice pro leasing se řídí čl. 134 (7) CRR,
- 3) hodnota expozice z úvěrů a vkladů, jež jsou předmětem rozvahového započtení podle čl. 217 CRR, se vykazuje jako hodnota hotovostního kolaterálu,
- 4) v případě rámcové dohody o započtení pokrývající repo-operace a/nebo půjčky a výpůjčky cenných papírů a komodit a/nebo jiné transakce řízené kapitálovým trhem podle části třetí hlavy II kapitoly 6 CRR, vliv majetkového zajištění ve formě rámcové dohody o započtení podle čl. 220 (4) CRR se promítá do této původní hodnoty před konverzními faktory. Z tohoto důvodu v případě rámcové dohody o započtení pokrývající repo-operace podle části 3 hlavy II kapitoly 6 CRR, E\* vypočtené podle čl. 220 a čl. 221 CRR se zahrnuje do původní hodnoty expozice před konverzními faktory.

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

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

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

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

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_11

**Název DO:** ÚR STA: Expozice celkem a vybraný detail

**Kód IP:** CRR0063

**Akronym IP:**

**Název IP:** Původní hodnota expozice před konverzními faktory / z toho:

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 307 a 310 CRR.

Vyazuje se pouze u rozvahových a podrozvahových expozic v datové oblasti COS/COK30\_12 ÚR STA: Expozice celkem podle typu expozic.

V datové oblasti COS30\_11, COS30\_13 a COS30\_14 ÚR STA se tato hodnota nevyplňuje.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0064

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) Úprava ocenění expozic a rezervy k podrozvahovým položkám

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 24 a 110 CRR.

Vyazuje se hodnota úprav ocenění expozic a rezerv k podrozvahovým položkám v souladu s účetním rámcem, kterému vykazující subjekt podléhá, a v souladu s čl. 24 a 110 CRR.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se uvádí 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_11

**Název DO:** ÚR STA: Expozice celkem a vybraný detail

**Kód IP:** CRR0065

**Akronym IP:**

**Název IP:** Čistá hodnota expozice

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 111 CRR.

Vyazuje se původní hodnota expozice před konverzními faktory (sl. 1, CRR0062) snižená o hodnotu úprav ocenění expozic a rezerv k podrozvahovým položkám (sl. 3, CRR0064) a o hodnotu expozic souvisejících s příspěvky do fondu selhání (sl. 2, CRR0063). Nevyazuje se samostatně za transakce centrálně vypořádané přes ústřední protistranu (CCP).

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_11

**Název DO:** ÚR STA: Expozice celkem a vybraný detail

**Kód IP:** CRR0066

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika: uprav

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 203 a 235 CRR.

Vyazuje se objem osobního zajištění úvěrového rizika (podle čl. 4 (59) CRR) jiného než úvěrové deriváty vyjádřený ve formě upravené hodnoty Ga podle čl. 235 CRR, tj. hodnota zajištění úvěrového rizika vypočítaná podle čl. 239 (3) a dále upravená o nesoulad splatností jak je uvedeno v části páté CRR.

Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR a zde se zahrnují ty, které snižují hodnotu expozice prostřednictvím substitučního efektu ve formě přírůstků (inflow) nebo úbytků (outflow). Položka snižuje hodnotu expozice, proto se uvádí 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_11

**Název DO:** ÚR STA: Expozice celkem a vybraný detail

**Kód IP:** CRR0067

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika: uprav

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 204 a 235 CRR.

Vyazuje se objem osobního zajištění úvěrového rizika (podle čl. 4 (59) CRR) úvěrovými deriváty ve formě upravené hodnoty Ga podle čl. 235 CRR, tj. hodnota zajištění úvěrového rizika vypočítaná podle čl. 239 (3) a dále upravená o nesoulad splatností jak je uvedeno v části páté CRR.

Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR a zahrnují ty, které snižují hodnotu expozice prostřednictvím substitučního efektu ve formě přírůstků (inflow) nebo úbytků (outflow).

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se uvádí 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_11

**Název DO:** ÚR STA: Expozice celkem a vybraný detail

**Kód IP:** CRR0068

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT se subst.vlivem / Majetkové zajištění / Finanční ko

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 222 (1) a (2) CRR.

Vyazuje se objem majetkového zajištění úvěrového rizika podle čl. 4 (58) CRR a čl. 196, 197 a 200 CRR expozic, pro které byla použita jednoduchá metoda finančního kolaterálu. Nezahrnují se rámcové dohody o zajištění, které jsou již promítnuty ve sl. 1 Původní hodnota expozice před konverzními faktory (CR0062). S úvěrovými dluhopisy a rozvahovým započtením vznikajícím z odpovídajících dohod o započtení rozvahových položek podle čl. 218 a 219 CRR se zachází jako s hotovostním kolaterálem.

Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR a zahrnují ty, které snižují hodnotu expozice prostřednictvím substitučního efektu ve formě přírůstků (inflow) nebo úbytků (outflow).

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se uvádí 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_11

**Název DO:** ÚR STA: Expozice celkem a vybraný detail

**Kód IP:** CRR0069

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT se subst.vlivem / Majetkové zajištění / Jiné majetk

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 232 CRR.

Vykazuje se objem majetkového zajištění úvěrového rizika podle čl. 4 (58) CRR a čl. 196, 197 a 200 CRR, pro které nebyla použita jednoduchá metoda finančního kolaterálu. Nezahrnují se rámcové dohody o zajištění, které jsou již promítnuty ve sl. 1 Původní hodnota expozice před konverzními faktory (CR0062). S úvěrovými dluhopisy a rozvahovým započtením vznikajícím z odpovídajících dohod o započtení rozvahových položek podle čl. 218 a 219 CRR se zachází jako s hotovostním kolaterálem.

Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR a zahrnují ty, které snižují hodnotu expozice prostřednictvím substitučního efektu ve formě přírůstků (inflow) nebo úbytků (outflow).

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se uvádí 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_11

**Název DO:** ÚR STA: Expozice celkem a vybraný detail

**Kód IP:** CRR0070

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) Substituce expozice po CRMT / Úbytky celkem

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 222 (3), 235 (1) - (2) a 236 CRR.

Vyazuje se celkový součet snížení původní expozice v důsledku substitučního vlivu při použití technik snižování úvěrového rizika k datu sestavení výkazu. Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR a zahrnují ty, které snižují hodnotu expozice prostřednictvím substitučního efektu ve formě přírůstků (inflow) nebo úbytků (outflow). Jsou zde promítnuty i odtoky do jiných tabulek/karet ve vazbě na převod expozice z kategorie dlužníka na kategorii zajistitele.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se uvádí 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	



**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_11

**Název DO:** ÚR STA: Expozice celkem a vybraný detail

**Kód IP:** CRR0071

**Akronym IP:**

**Název IP:** Substituce expozice po CRMT / Přírůstky celkem

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 222 (3), 235 (1) - (2) a 236 CRR.

Vyazuje se celkový součet zvýšení původní expozice v důsledku substitučního vlivu při použití technik snižování úvěrového rizika k datu sestavení výkazu. Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR a zahrnují ty, které snižují hodnotu expozice přímo nebo prostřednictvím substitučního efektu ve formě přírůstků (inflow) nebo úbytků (outflow). Jsou zde promítnuty i přítoky z jiných tabulek/karet ve vazbě na převod expozice z kategorie dlužníka na kategorii zajistitele.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0072

**Akronym IP:**

**Název IP:** Čistá expozice po CRMT se subst.vlivem, před konverz.faktory

**Charakteristika:**

Vyazuje se původní hodnota expozice před konverzními faktory (sl. 1, CR0062) upravená o vliv technik snižování úvěrového rizika se substitučním vlivem, tj. snižená o úbytky celkem (sl. 9, CRR0070) a zvýšená o přírůstky celkem (sl. 10, CRR0071).

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_11

**Název DO:** ÚR STA: Expozice celkem a vybraný detail

**Kód IP:** CRR0073

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT s vlivem na hodnotu expozice: majetkové zajištění, komp

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 223 (2) a (3) CRR.

Vyazuje se hodnota úprav expozice koeficientem volatility  $((E_{va}-E)=(E*He))$ .

Hodnota vlivu zajištění při použití komplexní metody kolaterálu se počítá z expozic, které jsou zajištěny vhodným kolaterálem podle čl. 223, 224, 225, 226, 227 a 228 CRR. Zahrnují se i úvěrové dluhopisy podle čl. 218 CRR.

S úvěrovými dluhopisy a rozvahovým započtením vznikajícím z odpovídajících dohod o započtení rozvahových položek podle čl. 218 a 219 CRR se zachází jako s hotovostním kolaterálem.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se uvádí 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_11

**Název DO:** ÚR STA: Expozice celkem a vybraný detail

**Kód IP:** CRR0074

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT s vlivem na hodnotu expozice: majetkové zajištění,

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 239 (2) CRR.

Vyazuje se upravená hodnota kolaterálu Cvam podle čl. 239 (2) CRR. Upravená hodnota Cvam se určuje pro zajištění podle čl. 223, 224, 225, 226, 227 a 228 CRR.

S úvěrovými dluhopisy a rozvahovým započtením vznikajícím z odpovídajících dohod o započtení rozvahových položek podle čl. 218 a 219 CRR se zachází jako s hotovostním kolaterálem.

Pro obchodní portfolio se zahrnuje finanční kolaterál a komodity uznatelné pro expozice obchodního portfolio podle čl. 299 (2) (c) až (f) CRR.

Vyazuje se hodnota odpovídající  $Cvam = C * (1 - Hc - Hfx) * (t - t^*) / (T - t^*)$ . Definice pro C, Hc, Hfx, t, T a t\* jsou obsaženy v části 3, hlavě II, kapitole 4, oddíle 4 a 5 CRR.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se uvádí 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

Hodnota Cvam se určí podle následujícího vzorce:

$Cvam = C * (1 - Hc - Hfx) * (t - t^*) / (T - t^*)$ . Definice jednotlivých složek vzorce jsou v části třetí hlavě II kapitole 4 a 5 CRR.

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_11

**Název DO:** ÚR STA: Expozice celkem a vybraný detail

**Kód IP:** CRR0075

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT s vlivem na hodnotu expozice: majetkové zajištění,

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 223 (1) CRR a čl. 239 (2) CRR.

Vykazuje se hodnota společného vlivu cenové volatility a splatností při použití komplexní metody finančního kolaterálu pro zajištění podle čl. 223, 224, 225, 226, 227 a 228 CRR.

S úvěrovými dluhopisy a rozvahovým započtením vznikajícím z odpovídajících dohod o započtení rozvahových položek podle čl. 218 a 219 CRR se zachází jako s hotovostním kolaterálem.

Vykazuje se celkový vliv cenové volatility a nesouladu splatnosti  $(C_{vam}-C) = C * [(1-H_c-H_{fx}) * (t-t^*) / (T-t^*) - 1]$ , kde vliv cenové volatility je  $(C_{va}-C) = C * [(1-H_c-H_{fx}) - 1]$  a vliv nesouladu splatnosti je  $(C_{vam}-C_{va}) = C * (1-H_c-H_{fx}) * [(t-t^*) / (T-t^*) - 1]$ .

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se uvádí 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

Hodnota dopadu se spočítá podle následujícího vzorce:

$(C_{vam}-C) = C * [(1-H_c-H_{fx}) * (t-t^*) / (T-t^*) - 1]$ , kde dopad koeficientu volatility je  $(C_{va}-C) = C * [(1-H_c-H_{fx}) - 1]$  a dopad úpravy na nesoulad splatnosti je  $(C_{vam}-C_{va}) = C * (1-H_c-H_{fx}) * [(t-t^*) / (T-t^*) - 1]$ . Definice jednotlivých složek vzorce jsou v části třetí hlavě II kapitole 4 a 5 CRR.

**Verze:**1.0

**Stav:**Projektovaný

**Platnost od:**

**Zdroj:**

**Garant:** /

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_11

**Název DO:** ÚR STA: Expozice celkem a vybraný detail

**Kód IP:** CRR0076

**Akronym IP:**

**Název IP:** Plně upravená hodnota expozice (E\*)

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 220 (4), čl. 223 (2) až (5) a čl. 228 (1) CRR. Vykazuje se hodnota expozice po CRMT se subst.vlivem a před uplatněním konverzních faktorů (sl. 11, CRR0072) upravená o vliv cenové volatility (sl. 12, CRR0073) a nesoulad splatností (sl. 13, CRR0073).

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0077

**Akronym IP:**

**Název IP:** Plně upravená hodnota expozice podrozvahových položek podle

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 111 (1) a čl. 4 (56) CRR a rovněž podle čl. 222 (3) a čl. 228 (1) CRR. Vykazuje se část plně upravené hodnoty expozice podrozvahových položek, kterým přísluší konverzní faktor 0 %. Vykazuje se hodnota expozice, nikoliv hodnota již snížená příslušným konverzním faktorem.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_11

**Název DO:** ÚR STA: Expozice celkem a vybraný detail

**Kód IP:** CRR0078

**Akronym IP:**

**Název IP:** Plně upravená hodnota expozice podrozvahových položek podle

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 111 (1) a čl. 4 (56) CRR a rovněž podle čl. 222 (3) a čl. 228 (1) CRR.

Vyazuje se část plně upravené hodnoty expozice podrozvahových položek, kterým přísluší konverzní faktor 20 %. Vykazuje se hodnota expozice, nikoliv hodnota již snížená příslušným konverzním faktorem.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0079

**Akronym IP:**

**Název IP:** Plně upravená hodnota expozice podrozvahových položek podle

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 111 (1) a čl. 4 (56) CRR a rovněž podle čl. 222 (3) a čl. 228 (1) CRR.

Vyazuje se část plně upravené hodnoty expozice podrozvahových položek, kterým přísluší konverzní faktor 50 %. Vykazuje se hodnota expozice, nikoliv hodnota již snížená příslušným konverzním faktorem.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_11

**Název DO:** ÚR STA: Expozice celkem a vybraný detail

**Kód IP:** CRR0080

**Akronym IP:**

**Název IP:** Plně upravená hodnota expozice podrozvahových položek podle

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 111 (1) a čl. 4 (56) CRR a rovněž podle čl. 222 (3) a čl. 228 (1) CRR.

Vyazuje se část plně upravené hodnoty expozice podrozvahových položek, kterým přísluší konverzní faktor 100 %. Vykazuje se hodnota expozice, nikoliv hodnota již snížená příslušným konverzním faktorem.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_11

**Název DO:** ÚR STA: Expozice celkem a vybraný detail

**Kód IP:** CRR0081

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle části třetí, hlavy II kapitoly 4 a oddílu 4 CRR.

Vyazuje se plně upravená hodnota expozice E\* (sl. 15, CRR0076) upravená o vliv konverzních faktorů pro podrozvahové položky, tj. snížená o 100 % hodnoty expozice u konverzního faktoru 0 %, o 80 % hodnoty expozice u konverzního faktoru 20 %, o 50 % expozice u konverzního faktoru 50 %. Do této hodnoty, která je dále použita pro zohlednění míry rizika prostřednictvím rizikových vah podle čl. 113 CRR a části třetí hlavy II kapitoly 2 oddílu 2 CRR, jsou plně promítnuty veškeré úpravy ocenění, technik snižování úvěrového rizika a konverzních faktorů.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	



**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_11

**Název DO:** ÚR STA: Expozice celkem a vybraný detail

**Kód IP:** CRR0082

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice / z toho: související s rizikem protistrany

**Charakteristika:**

Vyazuje se celkový objem hodnot expozice (sl. 20 CRR0081), pro který se počítá riziko protistrany.

U derivátů, repo operací, půjček a výpůjček cenných papírů a komodit, transakcí s delší dobou vypořádání a maržovými obchody, se kterými se zachází podle části třetí hlavy II kapitoly 6 CRR, hodnotou expozice pro úvěrové riziko protistrany se počítá podle metod uvedených v části třetí hlavě II kapitole 6 oddílech 2, 3, 4, 5 CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0192

**Akronym IP:**

**Název IP:** Rizikově vážená expozice před úpravou SME - podpurným koefi

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 113 (1) až (5) CRR.

Vyazuje se hodnota expozice (sl. 20, CRR0081) upravená rizikovými vahami stanovenými pro jednotlivé skupiny expozic.

Vyazuje hodnota před úpravou SME-podpurným koeficientem podle čl. 501 CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_11

**Název DO:** ÚR STĀ: Expozice celkem a vybraný detail

**Kód IP:** CRR0083

**Akronym IP:**

**Název IP:** Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpurným koeficien

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 113 (1) až (5) CRR.

Vyazuje se hodnota expozice (sl. 20, CRR0081) upravená rizikovými vahami stanovenými pro jednotlivé skupiny expozic.

Vyazuje hodnota po úpravě SME-podpurným koeficientem podle čl. 501 CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0084

**Akronym IP:**

**Název IP:** Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpurným koeficien

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 113 (1) až (5) CRR.

Vyplňuje se za expozice s ratingem přiděleným externí ratingovou agenturou

Vyazuje hodnota po úpravě SME-podpurným koeficientem podle čl. 501 CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_11

**Název DO:** ÚR STĀ: Expozice celkem a vybraný detail

**Kód IP:** CRR0085

**Akronym IP:**

**Název IP:** Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpůrným koeficien

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 113 (1) až (5) CRR.

Vyplňuje se za expozice s ratingem odvozeným od ratingu centrální vlády.

Vyazuje hodnota po úpravě SME-podpůrným koeficientem podle čl. 501 CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_12

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

**Kód IP:** CRR0062

**Akronym IP:**

**Název IP:** Původní hodnota expozice před konverzními faktory

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 24 CRR.

Vyazuje se hodnota expozice bez zohlednění úprav ocenění a rezerv k podrozvahovým položkám, konverzních faktorů a vlivu technik snižování úvěrového rizika (CRMT). Ve vazbě na čl. 111 (2) CRR:

- 1) u derivátů, repo operací, půjček a výpůjček cenných papírů a komodit, transakcí s delší dobou vypořádání a maržovými obchody, se kterými se zachází podle části třetí hlavy II kapitoly 6 CRR nebo čl. 92 (3) písm. f) tato původní hodnota koresponduje s hodnotou expozice pro úvěrové riziko protistrany počítané podle metod uvedených v části třetí hlavě II kapitole 6 CRR,
- 2) hodnota expozice pro leasing se řídí čl. 134 (7) CRR,
- 3) hodnota expozice z úvěrů a vkladů, jež jsou předmětem rozvahového započtení podle čl. 217 CRR, se vyazuje jako hodnota hotovostního kolaterálu,
- 4) v případě rámcové dohody o započtení pokrývající repo-operace a/nebo půjčky a výpůjčky cenných papírů a komodit a/nebo jiné transakce řízené kapitálovým trhem podle části třetí hlavy II kapitoly 6 CRR, vliv majetkového zajištění ve formě rámcové dohody o započtení podle čl. 220 (4) CRR se promítá do této původní hodnoty před konverzními faktory. Z tohoto důvodu v případě rámcové dohody o započtení pokrývající repo-operace podle části 3 hlavy II kapitoly 6 CRR, E\* vypočtené podle čl. 220 a čl. 221 CRR se zahrnuje do původní hodnoty expozice před konverzními faktory.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_12

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

**Kód IP:** CRR0063

**Akronym IP:**

**Název IP:** Původní hodnota expozice před konverzními faktory / z toho:

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 307 a 310 CRR.

Vyazuje se pouze u rozvahových a podrozvahových expozic v datové oblasti COS/COK30\_12 ÚR STA: Expozice celkem podle typu expozic.

V datové oblasti COS30\_11, COS30\_13 a COS30\_14 ÚR STA se tato hodnota nevyplňuje.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0064

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) Úprava ocenění expozic a rezervy k podrozvahovým položkám

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 24 a 110 CRR.

Vyazuje se hodnota úprav ocenění expozic a rezerv k podrozvahovým položkám v souladu s účetním rámcem, kterému vykazující subjekt podléhá, a v souladu s čl. 24 a 110 CRR.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se uvádí 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_12

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

**Kód IP:** CRR0065

**Akronym IP:**

**Název IP:** Čistá hodnota expozice

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 111 CRR.

Vyazuje se původní hodnota expozice před konverzními faktory (sl. 1, CRR0062) snížená o hodnotu úprav ocenění expozic a rezerv k podrozvahovým položkám (sl. 3, CRR0064) a o hodnotu expozic souvisejících s příspěvky do fondu selhání (sl. 2, CRR0063). Nevyazuje se samostatně za transakce centrálně vypořádané přes ústřední protistranu (CCP).

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_12

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

**Kód IP:** CRR0066

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika: uprav

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 203 a 235 CRR.

Vykazuje se objem osobního zajištění úvěrového rizika (podle čl. 4 (59) CRR) jiného než úvěrové deriváty vyjádřený ve formě upravené hodnoty Ga podle čl. 235 CRR, tj. hodnota zajištění úvěrového rizika vypočítaná podle čl. 239 (3) a dále upravená o nesoulad splatností jak je uvedeno v části páté CRR.

Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR a zde se zahrnují ty, které snižují hodnotu expozice prostřednictvím substitučního efektu ve formě přírůstků (inflow) nebo úbytků (outflow). Položka snižuje hodnotu expozice, proto se uvádí 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_12

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

**Kód IP:** CRR0067

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika: uprav

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 204 a 235 CRR.

Vyazuje se objem osobního zajištění úvěrového rizika (podle čl. 4 (59) CRR) úvěrovými deriváty ve formě upravené hodnoty Ga podle čl. 235 CRR, tj. hodnota zajištění úvěrového rizika vypočítaná podle čl. 239 (3) a dále upravená o nesoulad splatností jak je uvedeno v části páté CRR.

Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR a zahrnují ty, které snižují hodnotu expozice prostřednictvím substitučního efektu ve formě přírůstků (inflow) nebo úbytků (outflow).

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se uvádí 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	



**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_12

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

**Kód IP:** CRR0068

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT se subst.vlivem / Majetkové zajištění / Finanční ko

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 222 (1) a (2) CRR.

Vyazuje se objem majetkového zajištění úvěrového rizika podle čl. 4 (58) CRR a čl. 196, 197 a 200 CRR expozic, pro které byla použita jednoduchá metoda finančního kolaterálu. Nezahrnují se rámcové dohody o zajištění, které jsou již promítnuty ve sl. 1 Původní hodnota expozice před konverzními faktory (CR0062). S úvěrovými dluhopisy a rozvahovým započtením vznikajícím z odpovídajících dohod o započtení rozvahových položek podle čl. 218 a 219 CRR se zachází jako s hotovostním kolaterálem.

Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR a zahrnují ty, které snižují hodnotu expozice prostřednictvím substitučního efektu ve formě přírůstků (inflow) nebo úbytků (outflow).

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se uvádí 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_12

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

**Kód IP:** CRR0069

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT se subst.vlivem / Majetkové zajištění / Jiné majetk

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 232 CRR.

Vykazuje se objem majetkového zajištění úvěrového rizika podle čl. 4 (58) CRR a čl. 196, 197 a 200 CRR, pro které nebyla použita jednoduchá metoda finančního kolaterálu. Nezahrnují se rámcové dohody o zajištění, které jsou již promítnuty ve sl. 1 Původní hodnota expozice před konverzními faktory (CR0062). S úvěrovými dluhopisy a rozvahovým započtením vznikajícím z odpovídajících dohod o započtení rozvahových položek podle čl. 218 a 219 CRR se zachází jako s hotovostním kolaterálem.

Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR a zahrnují ty, které snižují hodnotu expozice prostřednictvím substitučního efektu ve formě přírůstků (inflow) nebo úbytků (outflow).

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se uvádí 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_12

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

**Kód IP:** CRR0070

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) Substituce expozice po CRMT / Úbytky celkem

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 222 (3), 235 (1) - (2) a 236 CRR.

Vyazuje se celkový součet snížení původní expozice v důsledku substitučního vlivu při použití technik snižování úvěrového rizika k datu sestavení výkazu. Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR a zahrnují ty, které snižují hodnotu expozice prostřednictvím substitučního efektu ve formě přírůstků (inflow) nebo úbytků (outflow). Jsou zde promítnuty i odtoky do jiných tabulek/karet ve vazbě na převod expozice z kategorie dlužníka na kategorii zajistitele.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se uvádí 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_12

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

**Kód IP:** CRR0071

**Akronym IP:**

**Název IP:** Substituce expozice po CRMT / Přírůstky celkem

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 222 (3), 235 (1) - (2) a 236 CRR.

Vyazuje se celkový součet zvýšení původní expozice v důsledku substitučního vlivu při použití technik snižování úvěrového rizika k datu sestavení výkazu. Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR a zahrnují ty, které snižují hodnotu expozice přímo nebo prostřednictvím substitučního efektu ve formě přírůstků (inflow) nebo úbytků (outflow). Jsou zde promítnuty i přítoky z jiných tabulek/karet ve vazbě na převod expozice z kategorie dlužníka na kategorii zajistitele.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0072

**Akronym IP:**

**Název IP:** Čistá expozice po CRMT se subst.vlivem, před konverz.faktory

**Charakteristika:**

Vyazuje se původní hodnota expozice před konverzními faktory (sl. 1, CR0062) upravená o vliv technik snižování úvěrového rizika se substitučním vlivem, tj. snižená o úbytky celkem (sl. 9, CRR0070) a zvýšená o přírůstky celkem (sl. 10, CRR0071).

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_12

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

**Kód IP:** CRR0073

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT s vlivem na hodnotu expozice: majetkové zajištění, komp

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 223 (2) a (3) CRR.

Vyazuje se hodnota úprav expozice koeficientem volatility  $((E_{va}-E)=(E*He))$ .

Hodnota vlivu zajištění při použití komplexní metody kolaterálu se počítá z expozic, které jsou zajištěny vhodným kolaterálem podle čl. 223, 224, 225, 226, 227 a 228 CRR. Zahrnují se i úvěrové dluhopisy podle čl. 218 CRR.

S úvěrovými dluhopisy a rozvahovým započtením vznikajícím z odpovídajících dohod o započtení rozvahových položek podle čl. 218 a 219 CRR se zachází jako s hotovostním kolaterálem.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se uvádí 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_12

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

**Kód IP:** CRR0074

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT s vlivem na hodnotu expozice: majetkové zajištění,

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 239 (2) CRR.

Vyazuje se upravená hodnota kolaterálu Cvam podle čl. 239 (2) CRR. Upravená hodnota Cvam se určuje pro zajištění podle čl. 223, 224, 225, 226, 227 a 228 CRR.

S úvěrovými dluhopisy a rozvahovým započtením vznikajícím z odpovídajících dohod o započtení rozvahových položek podle čl. 218 a 219 CRR se zachází jako s hotovostním kolaterálem.

Pro obchodní portfolio se zahrnuje finanční kolaterál a komodity uznatelné pro expozice obchodního portfolio podle čl. 299 (2) (c) až (f) CRR.

Vyazuje se hodnota odpovídající  $Cvam = C \cdot (1 - Hc - Hfx) \cdot (t - t^*) / (T - t^*)$ . Definice pro C, Hc, Hfx, t, T a t\* jsou obsaženy v části 3, hlavě II, kapitole 4, oddíle 4 a 5 CRR.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se uvádí 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

Hodnota Cvam se určí podle následujícího vzorce:

$Cvam = C \cdot (1 - Hc - Hfx) \cdot (t - t^*) / (T - t^*)$ . Definice jednotlivých složek vzorce jsou v části třetí hlavě II kapitole 4 a 5 CRR.

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_12

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

**Kód IP:** CRR0075

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT s vlivem na hodnotu expozice: majetkové zajištění,

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 223 (1) CRR a čl. 239 (2) CRR.

Vykazuje se hodnota společného vlivu cenové volatility a splatností při použití komplexní metody finančního kolaterálu pro zajištění podle čl. 223, 224, 225, 226, 227 a 228 CRR.

S úvěrovými dluhopisy a rozvahovým započtením vznikajícím z odpovídajících dohod o započtení rozvahových položek podle čl. 218 a 219 CRR se zachází jako s hotovostním kolaterálem.

Vykazuje se celkový vliv cenové volatility a nesouladu splatnosti  $(C_{vam}-C) = C * [(1-H_c-H_{fx}) * (t-t^*) / (T-t^*) - 1]$ , kde vliv cenové volatility je  $(C_{va}-C) = C * [(1-H_c-H_{fx}) - 1]$  a vliv nesouladu splatnosti je  $(C_{vam}-C_{va}) = C * (1-H_c-H_{fx}) * [(t-t^*) / (T-t^*) - 1]$ .

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se uvádí 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

Hodnota dopadu se spočítá podle následujícího vzorce:

$(C_{vam}-C) = C * [(1-H_c-H_{fx}) * (t-t^*) / (T-t^*) - 1]$ , kde dopad koeficientu volatility je  $(C_{va}-C) = C * [(1-H_c-H_{fx}) - 1]$  a dopad úpravy na nesoulad splatnosti je  $(C_{vam}-C_{va}) = C * (1-H_c-H_{fx}) * [(t-t^*) / (T-t^*) - 1]$ . Definice jednotlivých složek vzorce jsou v části třetí hlavě II kapitole 4 a 5 CRR.

**Verze:**1.0

**Stav:**Projektovaný

**Platnost od:**

**Zdroj:**

**Garant:** /

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_12

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

**Kód IP:** CRR0076

**Akronym IP:**

**Název IP:** Plně upravená hodnota expozice (E\*)

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 220 (4), čl. 223 (2) až (5) a čl. 228 (1) CRR. Vykazuje se hodnota expozice po CRMT se subst.vlivem a před uplatněním konverzních faktorů (sl. 11, CRR0072) upravená o vliv cenové volatility (sl. 12, CRR0073) a nesoulad splatností (sl. 13, CRR0073).

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0077

**Akronym IP:**

**Název IP:** Plně upravená hodnota expozice podrozvahových položek podle

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 111 (1) a čl. 4 (56) CRR a rovněž podle čl. 222 (3) a čl. 228 (1) CRR. Vykazuje se část plně upravené hodnoty expozice podrozvahových položek, kterým přísluší konverzní faktor 0 %. Vykazuje se hodnota expozice, nikoliv hodnota již snížená příslušným konverzním faktorem.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	



**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_12

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

**Kód IP:** CRR0078

**Akronym IP:**

**Název IP:** Plně upravená hodnota expozice podrozvahových položek podle

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 111 (1) a čl. 4 (56) CRR a rovněž podle čl. 222 (3) a čl. 228 (1) CRR.

Vyazuje se část plně upravené hodnoty expozice podrozvahových položek, kterým přísluší konverzní faktor 20 %. Vykazuje se hodnota expozice, nikoliv hodnota již snížená příslušným konverzním faktorem.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0079

**Akronym IP:**

**Název IP:** Plně upravená hodnota expozice podrozvahových položek podle

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 111 (1) a čl. 4 (56) CRR a rovněž podle čl. 222 (3) a čl. 228 (1) CRR.

Vyazuje se část plně upravené hodnoty expozice podrozvahových položek, kterým přísluší konverzní faktor 50 %. Vykazuje se hodnota expozice, nikoliv hodnota již snížená příslušným konverzním faktorem.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_12

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

**Kód IP:** CRR0080

**Akronym IP:**

**Název IP:** Plně upravená hodnota expozice podrozvahových položek podle

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 111 (1) a čl. 4 (56) CRR a rovněž podle čl. 222 (3) a čl. 228 (1) CRR.

Vyazuje se část plně upravené hodnoty expozice podrozvahových položek, kterým přísluší konverzní faktor 100 %. Vykazuje se hodnota expozice, nikoliv hodnota již snížená příslušným konverzním faktorem.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_12

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

**Kód IP:** CRR0081

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle části třetí, hlavy II kapitoly 4 a oddílu 4 CRR.

Vyazuje se plně upravená hodnota expozice E\* (sl. 15, CRR0076) upravená o vliv konverzních faktorů pro podrozvahové položky, tj. snížená o 100 % hodnoty expozice u konverzního faktoru 0 %, o 80 % hodnoty expozice u konverzního faktoru 20 %, o 50 % expozice u konverzního faktoru 50 %. Do této hodnoty, která je dále použita pro zohlednění míry rizika prostřednictvím rizikových vah podle čl. 113 CRR a části třetí hlavy II kapitoly 2 oddílu 2 CRR, jsou plně promítnuty veškeré úpravy ocenění, technik snižování úvěrového rizika a konverzních faktorů.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_12

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

**Kód IP:** CRR0082

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice / z toho: související s rizikem protistrany

**Charakteristika:**

Vyazuje se celkový objem hodnot expozice (sl. 20 CRR0081), pro který se počítá riziko protistrany.

U derivátů, repo operací, půjček a výpůjček cenných papírů a komodit, transakcí s delší dobou vypořádání a maržovými obchody, se kterými se zachází podle části třetí hlavy II kapitoly 6 CRR, hodnotou expozice pro úvěrové riziko protistrany se počítá podle metod uvedených v části třetí hlavě II kapitole 6 oddílech 2, 3, 4, 5 CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0192

**Akronym IP:**

**Název IP:** Rizikově vážená expozice před úpravou SME - podpurným koefi

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 113 (1) až (5) CRR.

Vyazuje se hodnota expozice (sl. 20, CRR0081) upravená rizikovými vahami stanovenými pro jednotlivé skupiny expozic.

Vyazuje se hodnota před úpravou SME-podpurným koeficientem podle čl. 501 CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30 **Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04  
**Název DS:** Úvěrové riziko  
**Kód DO:** COS30\_12  
**Název DO:** ÚR STĀ: Expozice celkem podle typu expozic

**Kód IP:** CRR0083 **Akronym IP:**  
**Název IP:** Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpůrným koeficien

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 113 (1) až (5) CRR.  
Vykazuje se hodnota expozice (sl. 20, CRR0081) upravená rizikovými vahami stanovenými pro jednotlivé skupiny expozic.  
Vykazuje hodnota po úpravě SME-podpůrným koeficientem podle čl. 501 CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0084 **Akronym IP:**  
**Název IP:** Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpůrným koeficien

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 113 (1) až (5) CRR.  
Vyplňuje se za expozice s ratingem přiděleným externí ratingovou agenturou

Vykazuje hodnota po úpravě SME-podpůrným koeficientem podle čl. 501 CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_12

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

**Kód IP:** CRR0085

**Akronym IP:**

**Název IP:** Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpůrným koeficientem

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 113 (1) až (5) CRR.

Vyplňuje se za expozice s ratingem odvozeným od ratingu centrální vlády.

Vyazuje hodnota po úpravě SME-podpůrným koeficientem podle čl. 501 CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_13

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

**Kód IP:** CRR0062

**Akronym IP:**

**Název IP:** Původní hodnota expozice před konverzními faktory

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 24 CRR.

Vyazuje se hodnota expozice bez zohlednění úprav ocenění a rezerv k podrozvahovým položkám, konverzních faktorů a vlivu technik snižování úvěrového rizika (CRMT). Ve vazbě na čl. 111 (2) CRR:

- 1) u derivátů, repo operací, půjček a výpůjček cenných papírů a komodit, transakcí s delší dobou vypořádání a maržovými obchody, se kterými se zachází podle části třetí hlavy II kapitoly 6 CRR nebo čl. 92 (3) písm. f) tato původní hodnota koresponduje s hodnotou expozice pro úvěrové riziko protistrany počítané podle metod uvedených v části třetí hlavě II kapitole 6 CRR,
- 2) hodnota expozice pro leasing se řídí čl. 134 (7) CRR,
- 3) hodnota expozice z úvěrů a vkladů, jež jsou předmětem rozvahového započtení podle čl. 217 CRR, se vyazuje jako hodnota hotovostního kolaterálu,
- 4) v případě rámcové dohody o započtení pokrývající repo-operace a/nebo půjčky a výpůjčky cenných papírů a komodit a/nebo jiné transakce řízené kapitálovým trhem podle části třetí hlavy II kapitoly 6 CRR, vliv majetkového zajištění ve formě rámcové dohody o započtení podle čl. 220 (4) CRR se promítá do této původní hodnoty před konverzními faktory. Z tohoto důvodu v případě rámcové dohody o započtení pokrývající repo-operace podle části 3 hlavy II kapitoly 6 CRR, E\* vypočtené podle čl. 220 a čl. 221 CRR se zahrnuje do původní hodnoty expozice před konverzními faktory.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30 **Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04  
**Název DS:** Úvěrové riziko  
**Kód DO:** COS30\_13  
**Název DO:** ÚR STA: Expozice celkem podle rizikové váhy

**Kód IP:** CRR0063 **Akronym IP:**  
**Název IP:** Původní hodnota expozice před konverzními faktory / z toho:

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 307 a 310 CRR.  
Vykazuje se pouze u rozvahových a podrozvahových expozic v datové oblasti COS/COK30\_12 ÚR STA: Expozice celkem podle typu expozic.  
V datové oblasti COS30\_11, COS30\_13 a COS30\_14 ÚR STA se tato hodnota nevyplňuje.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0064 **Akronym IP:**  
**Název IP:** (-) Úprava ocenění expozic a rezervy k podrozvahovým položkám

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 24 a 110 CRR.  
Vykazuje se hodnota úprav ocenění expozic a rezerv k podrozvahovým položkám v souladu s účetním rámcem, kterému vykazující subjekt podléhá, a v souladu s čl. 24 a 110 CRR.  
Položka snižuje hodnotu expozice, proto se uvádí 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	



**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_13

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

**Kód IP:** CRR0065

**Akronym IP:**

**Název IP:** Čistá hodnota expozice

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 111 CRR.

Vyazuje se původní hodnota expozice před konverzními faktory (sl. 1, CRR0062) snížená o hodnotu úprav ocenění expozic a rezerv k podrozvahovým položkám (sl. 3, CRR0064) a o hodnotu expozic souvisejících s příspěvky do fondu selhání (sl. 2, CRR0063). Nevyazuje se samostatně za transakce centrálně vypořádané přes ústřední protistranu (CCP).

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_13

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

**Kód IP:** CRR0066

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika: uprav

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 203 a 235 CRR.

Vyazuje se objem osobního zajištění úvěrového rizika (podle čl. 4 (59) CRR) jiného než úvěrové deriváty vyjádřený ve formě upravené hodnoty Ga podle čl. 235 CRR, tj. hodnota zajištění úvěrového rizika vypočítaná podle čl. 239 (3) a dále upravená o nesoulad splatností jak je uvedeno v části páté CRR.

Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR a zde se zahrnují ty, které snižují hodnotu expozice prostřednictvím substitučního efektu ve formě přírůstků (inflow) nebo úbytků (outflow). Položka snižuje hodnotu expozice, proto se uvádí 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_13

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

**Kód IP:** CRR0067

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika: uprav

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 204 a 235 CRR.

Vyazuje se objem osobního zajištění úvěrového rizika (podle čl. 4 (59) CRR) úvěrovými deriváty ve formě upravené hodnoty Ga podle čl. 235 CRR, tj. hodnota zajištění úvěrového rizika vypočítaná podle čl. 239 (3) a dále upravená o nesoulad splatností jak je uvedeno v části páté CRR.

Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR a zahrnují ty, které snižují hodnotu expozice prostřednictvím substitučního efektu ve formě přírůstků (inflow) nebo úbytků (outflow).

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se uvádí 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_13

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

**Kód IP:** CRR0068

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT se subst.vlivem / Majetkové zajištění / Finanční ko

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 222 (1) a (2) CRR.

Vyazuje se objem majetkového zajištění úvěrového rizika podle čl. 4 (58) CRR a čl. 196, 197 a 200 CRR expozic, pro které byla použita jednoduchá metoda finančního kolaterálu. Nezahrnují se rámcové dohody o zajištění, které jsou již promítnuty ve sl. 1 Původní hodnota expozice před konverzními faktory (CR0062). S úvěrovými dluhopisy a rozvahovým započtením vznikajícím z odpovídajících dohod o započtení rozvahových položek podle čl. 218 a 219 CRR se zachází jako s hotovostním kolaterálem.

Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR a zahrnují ty, které snižují hodnotu expozice prostřednictvím substitučního efektu ve formě přírůstků (inflow) nebo úbytků (outflow).

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se uvádí 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_13

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

**Kód IP:** CRR0069

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT se subst.vlivem / Majetkové zajištění / Jiné majetk

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 232 CRR.

Vyazuje se objem majetkového zajištění úvěrového rizika podle čl. 4 (58) CRR a čl. 196, 197 a 200 CRR, pro které nebyla použita jednoduchá metoda finančního kolaterálu. Nezahrnují se rámcové dohody o zajištění, které jsou již promítnuty ve sl. 1 Původní hodnota expozice před konverzními faktory (CR0062). S úvěrovými dluhopisy a rozvahovým započtením vznikajícím z odpovídajících dohod o započtení rozvahových položek podle čl. 218 a 219 CRR se zachází jako s hotovostním kolaterálem.

Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR a zahrnují ty, které snižují hodnotu expozice prostřednictvím substitučního efektu ve formě přírůstků (inflow) nebo úbytků (outflow).

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se uvádí 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_13

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

**Kód IP:** CRR0070

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) Substituce expozice po CRMT / Úbytky celkem

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 222 (3), 235 (1) - (2) a 236 CRR.

Vyazuje se celkový součet snížení původní expozice v důsledku substitučního vlivu při použití technik snižování úvěrového rizika k datu sestavení výkazu. Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR a zahrnují ty, které snižují hodnotu expozice prostřednictvím substitučního efektu ve formě přírůstků (inflow) nebo úbytků (outflow). Jsou zde promítnuty i odtoky do jiných tabulek/karet ve vazbě na převod expozice z kategorie dlužníka na kategorii zajistitele.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se uvádí 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_13

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

**Kód IP:** CRR0071

**Akronym IP:**

**Název IP:** Substituce expozice po CRMT / Přírůstky celkem

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 222 (3), 235 (1) - (2) a 236 CRR.

Vyazuje se celkový součet zvýšení původní expozice v důsledku substitučního vlivu při použití technik snižování úvěrového rizika k datu sestavení výkazu. Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR a zahrnují ty, které snižují hodnotu expozice přímo nebo prostřednictvím substitučního efektu ve formě přírůstků (inflow) nebo úbytků (outflow). Jsou zde promítnuty i přítoky z jiných tabulek/karet ve vazbě na převod expozice z kategorie dlužníka na kategorii zajistitele.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0072

**Akronym IP:**

**Název IP:** Čistá expozice po CRMT se subst.vlivem, před konverz.faktory

**Charakteristika:**

Vyazuje se původní hodnota expozice před konverzními faktory (sl. 1, CR0062) upravená o vliv technik snižování úvěrového rizika se substitučním vlivem, tj. snižená o úbytky celkem (sl. 9, CRR0070) a zvýšená o přírůstky celkem (sl. 10, CRR0071).

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_13

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

**Kód IP:** CRR0073

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT s vlivem na hodnotu expozice: majetkové zajištění, komp

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 223 (2) a (3) CRR.

Vyazuje se hodnota úprav expozice koeficientem volatility  $((E_{va}-E)=(E*He))$ .

Hodnota vlivu zajištění při použití komplexní metody kolaterálu se počítá z expozic, které jsou zajištěny vhodným kolaterálem podle čl. 223, 224, 225, 226, 227 a 228 CRR. Zahrnují se i úvěrové dluhopisy podle čl. 218 CRR.

S úvěrovými dluhopisy a rozvahovým započtením vznikajícím z odpovídajících dohod o započtení rozvahových položek podle čl. 218 a 219 CRR se zachází jako s hotovostním kolaterálem.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se uvádí 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	



**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_13

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

**Kód IP:** CRR0074

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT s vlivem na hodnotu expozice: majetkové zajištění,

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 239 (2) CRR.

Vyazuje se upravená hodnota kolaterálu Cvam podle čl. 239 (2) CRR. Upravená hodnota Cvam se určuje pro zajištění podle čl. 223, 224, 225, 226, 227 a 228 CRR.

S úvěrovými dluhopisy a rozvahovým započtením vznikajícím z odpovídajících dohod o započtení rozvahových položek podle čl. 218 a 219 CRR se zachází jako s hotovostním kolaterálem.

Pro obchodní portfolio se zahrnuje finanční kolaterál a komodity uznatelné pro expozice obchodního portfolio podle čl. 299 (2) (c) až (f) CCR.

Vyazuje se hodnota odpovídající  $Cvam = C * (1 - Hc - Hfx) * (t - t^*) / (T - t^*)$ . Definice pro C, Hc, Hfx, t, T a t\* jsou obsaženy v části 3, hlavě II, kapitole 4, oddíle 4 a 5 CRR.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se uvádí 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

Hodnota Cvam se určí podle následujícího vzorce:

$Cvam = C * (1 - Hc - Hfx) * (t - t^*) / (T - t^*)$ . Definice jednotlivých složek vzorce jsou v části třetí hlavě II kapitole 4 a 5 CRR.

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_13

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

**Kód IP:** CRR0075

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT s vlivem na hodnotu expozice: majetkové zajištění,

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 223 (1) CRR a čl. 239 (2) CRR.

Vykazuje se hodnota společného vlivu cenové volatility a splatností při použití komplexní metody finančního kolaterálu pro zajištění podle čl. 223, 224, 225, 226, 227 a 228 CRR.

S úvěrovými dluhopisy a rozvahovým započtením vznikajícím z odpovídajících dohod o započtení rozvahových položek podle čl. 218 a 219 CRR se zachází jako s hotovostním kolaterálem.

Vykazuje se celkový vliv cenové volatility a nesouladu splatnosti  $(C_{vam}-C) = C * [(1-H_c-H_{fx}) * (t-t^*) / (T-t^*) - 1]$ , kde vliv cenové volatility je  $(C_{va}-C) = C * [(1-H_c-H_{fx}) - 1]$  a vliv nesouladu splatnosti je  $(C_{vam}-C_{va}) = C * (1-H_c-H_{fx}) * [(t-t^*) / (T-t^*) - 1]$ .

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se uvádí 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

Hodnota dopadu se spočítá podle následujícího vzorce:

$(C_{vam}-C) = C * [(1-H_c-H_{fx}) * (t-t^*) / (T-t^*) - 1]$ , kde dopad koeficientu volatility je  $(C_{va}-C) = C * [(1-H_c-H_{fx}) - 1]$  a dopad úpravy na nesoulad splatnosti je  $(C_{vam}-C_{va}) = C * (1-H_c-H_{fx}) * [(t-t^*) / (T-t^*) - 1]$ . Definice jednotlivých složek vzorce jsou v části třetí hlavě II kapitole 4 a 5 CRR.

**Verze:**1.0

**Stav:**Projektovaný

**Platnost od:**

**Zdroj:**

**Garant:** /

**Kód DS:** COSIFE30 **Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04  
**Název DS:** Úvěrové riziko  
**Kód DO:** COS30\_13  
**Název DO:** ÚR STA: Expozice celkem podle rizikové váhy

**Kód IP:** CRR0076 **Akronym IP:**  
**Název IP:** Plně upravená hodnota expozice (E\*)

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 220 (4), čl. 223 (2) až (5) a čl. 228 (1) CRR.  
Vykazuje se hodnota expozice po CRMT se subst.vlivem a před uplatněním konverzních faktorů (sl. 11, CRR0072) upravená o vliv cenové volatility (sl. 12, CRR0073) a nesoulad splatností (sl. 13, CRR0073).

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0077 **Akronym IP:**  
**Název IP:** Plně upravená hodnota expozice podrozvahových položek podle

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 111 (1) a čl. 4 (56) CRR a rovněž podle čl. 222 (3) a čl. 228 (1) CRR.  
Vykazuje se část plně upravené hodnoty expozice podrozvahových položek, kterým přísluší konverzní faktor 0 %. Vykazuje se hodnota expozice, nikoliv hodnota již snížená příslušným konverzním faktorem.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_13

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

**Kód IP:** CRR0078

**Akronym IP:**

**Název IP:** Plně upravená hodnota expozice podrozvahových položek podle

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 111 (1) a čl. 4 (56) CRR a rovněž podle čl. 222 (3) a čl. 228 (1) CRR.

Vyazuje se část plně upravené hodnoty expozice podrozvahových položek, kterým přísluší konverzní faktor 20 %. Vazuje se hodnota expozice, nikoliv hodnota již snížená příslušným konverzním faktorem.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0079

**Akronym IP:**

**Název IP:** Plně upravená hodnota expozice podrozvahových položek podle

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 111 (1) a čl. 4 (56) CRR a rovněž podle čl. 222 (3) a čl. 228 (1) CRR.

Vyazuje se část plně upravené hodnoty expozice podrozvahových položek, kterým přísluší konverzní faktor 50 %. Vazuje se hodnota expozice, nikoliv hodnota již snížená příslušným konverzním faktorem.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_13

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

**Kód IP:** CRR0080

**Akronym IP:**

**Název IP:** Plně upravená hodnota expozice podrozvahových položek podle

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 111 (1) a čl. 4 (56) CRR a rovněž podle čl. 222 (3) a čl. 228 (1) CRR.

Vyazuje se část plně upravené hodnoty expozice podrozvahových položek, kterým přísluší konverzní faktor 100 %. Vykazuje se hodnota expozice, nikoliv hodnota již snížená příslušným konverzním faktorem.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_13

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

**Kód IP:** CRR0081

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle části třetí, hlavy II kapitoly 4 a oddílu 4 CRR.

Vyazuje se plně upravená hodnota expozice E\* (sl. 15, CRR0076) upravená o vliv konverzních faktorů pro podrozvahové položky, tj. snížená o 100 % hodnoty expozice u konverzního faktoru 0 %, o 80 % hodnoty expozice u konverzního faktoru 20 %, o 50 % expozice u konverzního faktoru 50 %. Do této hodnoty, která je dále použita pro zohlednění míry rizika prostřednictvím rizikových vah podle čl. 113 CRR a části třetí hlavy II kapitoly 2 oddílu 2 CRR, jsou plně promítnuty veškeré úpravy ocenění, technik snižování úvěrového rizika a konverzních faktorů.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_13

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

**Kód IP:** CRR0082

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice / z toho: související s rizikem protistrany

**Charakteristika:**

Vyazuje se celkový objem hodnot expozice (sl. 20 CRR0081), pro který se počítá riziko protistrany.

U derivátů, repo operací, půjček a výpůjček cenných papírů a komodit, transakcí s delší dobou vypořádání a maržovými obchody, se kterými se zachází podle části třetí hlavy II kapitoly 6 CRR, hodnotou expozice pro úvěrové riziko protistrany se počítá podle metod uvedených v části třetí hlavě II kapitole 6 oddílech 2, 3, 4, 5 CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0192

**Akronym IP:**

**Název IP:** Rizikově vážená expozice před úpravou SME - podpurným koefi

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 113 (1) až (5) CRR.

Vyazuje se hodnota expozice (sl. 20, CRR0081) upravená rizikovými vahami stanovenými pro jednotlivé skupiny expozic.

Vyazuje se hodnota před úpravou SME-podpurným koeficientem podle čl. 501 CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30 **Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04  
**Název DS:** Úvěrové riziko  
**Kód DO:** COS30\_13  
**Název DO:** ÚR STĀ: Expozice celkem podle rizikové váhy

**Kód IP:** CRR0083 **Akronym IP:**  
**Název IP:** Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpůrným koeficien

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 113 (1) až (5) CRR.  
Vykazuje se hodnota expozice (sl. 20, CRR0081) upravená rizikovými vahami stanovenými pro jednotlivé skupiny expozic.  
Vykazuje hodnota po úpravě SME-podpůrným koeficientem podle čl. 501 CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0084 **Akronym IP:**  
**Název IP:** Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpůrným koeficien

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 113 (1) až (5) CRR.  
Vyplňuje se za expozice s ratingem přiděleným externí ratingovou agenturou

Vykazuje hodnota po úpravě SME-podpůrným koeficientem podle čl. 501 CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	



**Kód DS:** COSIFE30 **Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04  
**Název DS:** Úvěrové riziko  
**Kód DO:** COS30\_13  
**Název DO:** ÚR STĀ: Expozice celkem podle rizikové váhy

**Kód IP:** CRR0085 **Akronym IP:**  
**Název IP:** Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpůrným koeficien

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 113 (1) až (5) CRR.  
Vyplňuje se za expozice s ratingem odvozeným od ratingu centrální vlády.

Vyazuje hodnota po úpravě SME-podpůrným koeficientem podle čl. 501 CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_14

**Název DO:** ÚR STA: Doplňující informace

**Kód IP:** CRR0062

**Akronym IP:**

**Název IP:** Původní hodnota expozice před konverzními faktory

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 24 CRR.

Vyazuje se hodnota expozice bez zohlednění úprav ocenění a rezerv k podrozvahovým položkám, konverzních faktorů a vlivu technik snižování úvěrového rizika (CRMT). Ve vazbě na čl. 111 (2) CRR:

- 1) u derivátů, repo operací, půjček a výpůjček cenných papírů a komodit, transakcí s delší dobou vypořádání a maržovými obchody, se kterými se zachází podle části třetí hlavy II kapitoly 6 CRR nebo čl. 92 (3) písm. f) tato původní hodnota koresponduje s hodnotou expozice pro úvěrové riziko protistrany počítané podle metod uvedených v části třetí hlavě II kapitole 6 CRR,
- 2) hodnota expozice pro leasing se řídí čl. 134 (7) CRR,
- 3) hodnota expozice z úvěrů a vkladů, jež jsou předmětem rozvahového započtení podle čl. 217 CRR, se vyazuje jako hodnota hotovostního kolaterálu,
- 4) v případě rámcové dohody o započtení pokrývající repo-operace a/nebo půjčky a výpůjčky cenných papírů a komodit a/nebo jiné transakce řízené kapitálovým trhem podle části třetí hlavy II kapitoly 6 CRR, vliv majetkového zajištění ve formě rámcové dohody o započtení podle čl. 220 (4) CRR se promítá do této původní hodnoty před konverzními faktory. Z tohoto důvodu v případě rámcové dohody o započtení pokrývající repo-operace podle části 3 hlavy II kapitoly 6 CRR, E\* vypočtené podle čl. 220 a čl. 221 CRR se zahrnuje do původní hodnoty expozice před konverzními faktory.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_14

**Název DO:** ÚR STA: Doplňující informace

**Kód IP:** CRR0063

**Akronym IP:**

**Název IP:** Původní hodnota expozice před konverzními faktory / z toho:

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 307 a 310 CRR.

Vyazuje se pouze u rozvahových a podrozvahových expozic v datové oblasti

COS/COK30\_12 ÚR STA: Expozice celkem podle typu expozic.

V datové oblasti COS30\_11, COS30\_13 a COS30\_14 ÚR STA se tato hodnota nevyplňuje.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0064

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) Úprava ocenění expozic a rezervy k podrozvahovým položkám

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 24 a 110 CRR.

Vyazuje se hodnota úprav ocenění expozic a rezerv k podrozvahovým položkám v souladu s účetním rámcem, kterému vykazující subjekt podléhá, a v souladu s čl. 24 a 110 CRR.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se uvádí 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_14

**Název DO:** ÚR STA: Doplnující informace

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Kód IP:** CRR0065

**Název IP:** Čistá hodnota expozice

**Akronym IP:**

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 111 CRR.

Vyazuje se původní hodnota expozice před konverzními faktory (sl. 1, CRR0062) snížená o hodnotu úprav ocenění expozic a rezerv k podrozvahovým položkám (sl. 3, CRR0064) a o hodnotu expozic souvisejících s příspěvky do fondu selhání (sl. 2, CRR0063). Nevyazuje se samostatně za transakce centrálně vypořádané přes ústřední protistranu (CCP).

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_14

**Název DO:** ÚR STA: Doplňující informace

**Kód IP:** CRR0066

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika: uprav

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 203 a 235 CRR.

Vyazuje se objem osobního zajištění úvěrového rizika (podle čl. 4 (59) CRR) jiného než úvěrové deriváty vyjádřený ve formě upravené hodnoty Ga podle čl. 235 CRR, tj. hodnota zajištění úvěrového rizika vypočítaná podle čl. 239 (3) a dále upravená o nesoulad splatností jak je uvedeno v části páté CRR.

Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR a zde se zahrnují ty, které snižují hodnotu expozice prostřednictvím substitučního efektu ve formě přírůstků (inflow) nebo úbytků (outflow). Položka snižuje hodnotu expozice, proto se uvádí 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_14

**Název DO:** ÚR STA: Doplňující informace

**Kód IP:** CRR0067

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika: uprav

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 204 a 235 CRR.

Vyazuje se objem osobního zajištění úvěrového rizika (podle čl. 4 (59) CRR) úvěrovými deriváty ve formě upravené hodnoty Ga podle čl. 235 CRR, tj. hodnota zajištění úvěrového rizika vypočítaná podle čl. 239 (3) a dále upravená o nesoulad splatností jak je uvedeno v části páté CRR.

Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR a zahrnují ty, které snižují hodnotu expozice prostřednictvím substitučního efektu ve formě přírůstků (inflow) nebo úbytků (outflow).

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se uvádí 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_14

**Název DO:** ÚR STA: Doplňující informace

**Kód IP:** CRR0068

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT se subst.vlivem / Majetkové zajištění / Finanční ko

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 222 (1) a (2) CRR.

Vyazuje se objem majetkového zajištění úvěrového rizika podle čl. 4 (58) CRR a čl. 196, 197 a 200 CRR expozic, pro které byla použita jednoduchá metoda finančního kolaterálu. Nezahrnují se rámcové dohody o zajištění, které jsou již promítnuty ve sl. 1 Původní hodnota expozice před konverzními faktory (CR0062). S úvěrovými dluhopisy a rozvahovým započtením vznikajícím z odpovídajících dohod o započtení rozvahových položek podle čl. 218 a 219 CRR se zachází jako s hotovostním kolaterálem.

Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR a zahrnují ty, které snižují hodnotu expozice prostřednictvím substitučního efektu ve formě přírůstků (inflow) nebo úbytků (outflow).

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se uvádí 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_14

**Název DO:** ÚR STA: Doplňující informace

**Kód IP:** CRR0069

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT se subst.vlivem / Majetkové zajištění / Jiné majetk

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 232 CRR.

Vykazuje se objem majetkového zajištění úvěrového rizika podle čl. 4 (58) CRR a čl. 196, 197 a 200 CRR, pro které nebyla použita jednoduchá metoda finančního kolaterálu. Nezahrnují se rámcové dohody o zajištění, které jsou již promítnuty ve sl. 1 Původní hodnota expozice před konverzními faktory (CR0062). S úvěrovými dluhopisy a rozvahovým započtením vznikajícím z odpovídajících dohod o započtení rozvahových položek podle čl. 218 a 219 CRR se zachází jako s hotovostním kolaterálem.

Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR a zahrnují ty, které snižují hodnotu expozice prostřednictvím substitučního efektu ve formě přírůstků (inflow) nebo úbytků (outflow).

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se uvádí 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	



**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_14

**Název DO:** ÚR STA: Doplňující informace

**Kód IP:** CRR0070

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) Substituce expozice po CRMT / Úbytky celkem

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 222 (3), 235 (1) - (2) a 236 CRR.

Vyazuje se celkový součet snížení původní expozice v důsledku substitučního vlivu při použití technik snižování úvěrového rizika k datu sestavení výkazu. Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR a zahrnují ty, které snižují hodnotu expozice prostřednictvím substitučního efektu ve formě přírůstků (inflow) nebo úbytků (outflow). Jsou zde promítnuty i odtoky do jiných tabulek/karet ve vazbě na převod expozice z kategorie dlužníka na kategorii zajistitele.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se uvádí 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_14

**Název DO:** ÚR STA: Doplňující informace

**Kód IP:** CRR0071

**Akronym IP:**

**Název IP:** Substituce expozice po CRMT / Přírůstky celkem

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 222 (3), 235 (1) - (2) a 236 CRR.

Vyazuje se celkový součet zvýšení původní expozice v důsledku substitučního vlivu při použití technik snižování úvěrového rizika k datu sestavení výkazu. Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR a zahrnují ty, které snižují hodnotu expozice přímo nebo prostřednictvím substitučního efektu ve formě přírůstků (inflow) nebo úbytků (outflow). Jsou zde promítnuty i přítoky z jiných tabulek/karet ve vazbě na převod expozice z kategorie dlužníka na kategorii zajistitele.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0072

**Akronym IP:**

**Název IP:** Čistá expozice po CRMT se subst.vlivem, před konverz.faktory

**Charakteristika:**

Vyazuje se původní hodnota expozice před konverzními faktory (sl. 1, CR0062) upravená o vliv technik snižování úvěrového rizika se substitučním vlivem, tj. snižená o úbytky celkem (sl. 9, CRR0070) a zvýšená o přírůstky celkem (sl. 10, CRR0071).

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_14

**Název DO:** ÚR STA: Doplňující informace

**Kód IP:** CRR0073

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT s vlivem na hodnotu expozice: majetkové zajištění, komp

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 223 (2) a (3) CRR.

Vyazuje se hodnota úprav expozice koeficientem volatility  $((E_{va}-E)=(E*He))$ .

Hodnota vlivu zajištění při použití komplexní metody kolaterálu se počítá z expozic, které jsou zajištěny vhodným kolaterálem podle čl. 223, 224, 225, 226, 227 a 228 CRR. Zahrnují se i úvěrové dluhopisy podle čl. 218 CRR.

S úvěrovými dluhopisy a rozvahovým započtením vznikajícím z odpovídajících dohod o započtení rozvahových položek podle čl. 218 a 219 CRR se zachází jako s hotovostním kolaterálem.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se uvádí 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_14

**Název DO:** ÚR STA: Doplňující informace

**Kód IP:** CRR0074

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT s vlivem na hodnotu expozice: majetkové zajištění,

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 239 (2) CRR.

Vyazuje se upravená hodnota kolaterálu Cvam podle čl. 239 (2) CRR. Upravená hodnota Cvam se určuje pro zajištění podle čl. 223, 224, 225, 226, 227 a 228 CRR.

S úvěrovými dluhopisy a rozvahovým započtením vznikajícím z odpovídajících dohod o započtení rozvahových položek podle čl. 218 a 219 CRR se zachází jako s hotovostním kolaterálem.

Pro obchodní portfolio se zahrnuje finanční kolaterál a komodity uznatelné pro expozice obchodního portfolio podle čl. 299 (2) (c) až (f) CRR.

Vyazuje se hodnota odpovídající  $Cvam = C * (1 - Hc - Hfx) * (t - t^*) / (T - t^*)$ . Definice pro C, Hc, Hfx, t, T a t\* jsou obsaženy v části 3, hlavě II, kapitole 4, oddíle 4 a 5 CRR.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se uvádí 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

Hodnota Cvam se určí podle následujícího vzorce:

$Cvam = C * (1 - Hc - Hfx) * (t - t^*) / (T - t^*)$ . Definice jednotlivých složek vzorce jsou v části třetí hlavě II kapitole 4 a 5 CRR.

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_14

**Název DO:** ÚR STA: Doplňující informace

**Kód IP:** CRR0075

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT s vlivem na hodnotu expozice: majetkové zajištění,

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 223 (1) CRR a čl. 239 (2) CRR.

Vykazuje se hodnota společného vlivu cenové volatility a splatností při použití komplexní metody finančního kolaterálu pro zajištění podle čl. 223, 224, 225, 226, 227 a 228 CRR.

S úvěrovými dluhopisy a rozvahovým započtením vznikajícím z odpovídajících dohod o započtení rozvahových položek podle čl. 218 a 219 CRR se zachází jako s hotovostním kolaterálem.

Vykazuje se celkový vliv cenové volatility a nesouladu splatnosti  $(C_{vam}-C) = C * [(1-H_c-H_{fx}) * (t-t^*) / (T-t^*) - 1]$ , kde vliv cenové volatility je  $(C_{va}-C) = C * [(1-H_c-H_{fx}) - 1]$  a vliv nesouladu splatnosti je  $(C_{vam}-C_{va}) = C * (1-H_c-H_{fx}) * [(t-t^*) / (T-t^*) - 1]$ .

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se uvádí 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

Hodnota dopadu se spočítá podle následujícího vzorce:

$(C_{vam}-C) = C * [(1-H_c-H_{fx}) * (t-t^*) / (T-t^*) - 1]$ , kde dopad koeficientu volatility je  $(C_{va}-C) = C * [(1-H_c-H_{fx}) - 1]$  a dopad úpravy na nesoulad splatnosti je  $(C_{vam}-C_{va}) = C * (1-H_c-H_{fx}) * [(t-t^*) / (T-t^*) - 1]$ . Definice jednotlivých složek vzorce jsou v části třetí hlavě II kapitole 4 a 5 CRR.

**Verze:** 1.0

**Stav:** Projektovaný

**Platnost od:**

**Zdroj:**

**Garant:** /

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_14

**Název DO:** ÚR STA: Doplnující informace

**Kód IP:** CRR0076

**Akronym IP:**

**Název IP:** Plně upravená hodnota expozice (E\*)

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 220 (4), čl. 223 (2) až (5) a čl. 228 (1) CRR. Vykazuje se hodnota expozice po CRMT se subst.vlivem a před uplatněním konverzních faktorů (sl. 11, CRR0072) upravená o vliv cenové volatility (sl. 12, CRR0073) a nesoulad splatností (sl. 13, CRR0073).

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0077

**Akronym IP:**

**Název IP:** Plně upravená hodnota expozice podrozvahových položek podle

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 111 (1) a čl. 4 (56) CRR a rovněž podle čl. 222 (3) a čl. 228 (1) CRR. Vykazuje se část plně upravené hodnoty expozice podrozvahových položek, kterým přísluší konverzní faktor 0 %. Vykazuje se hodnota expozice, nikoliv hodnota již snížená příslušným konverzním faktorem.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_14

**Název DO:** ÚR STA: Doplňující informace

**Kód IP:** CRR0078

**Akronym IP:**

**Název IP:** Plně upravená hodnota expozice podrozvahových položek podle

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 111 (1) a čl. 4 (56) CRR a rovněž podle čl. 222 (3) a čl. 228 (1) CRR.

Vyazuje se část plně upravené hodnoty expozice podrozvahových položek, kterým přísluší konverzní faktor 20 %. Vykazuje se hodnota expozice, nikoliv hodnota již snížená příslušným konverzním faktorem.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0079

**Akronym IP:**

**Název IP:** Plně upravená hodnota expozice podrozvahových položek podle

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 111 (1) a čl. 4 (56) CRR a rovněž podle čl. 222 (3) a čl. 228 (1) CRR.

Vyazuje se část plně upravené hodnoty expozice podrozvahových položek, kterým přísluší konverzní faktor 50 %. Vykazuje se hodnota expozice, nikoliv hodnota již snížená příslušným konverzním faktorem.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_14

**Název DO:** ÚR STA: Doplňující informace

**Kód IP:** CRR0080

**Akronym IP:**

**Název IP:** Plně upravená hodnota expozice podrozvahových položek podle

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 111 (1) a čl. 4 (56) CRR a rovněž podle čl. 222 (3) a čl. 228 (1) CRR.

Vyazuje se část plně upravené hodnoty expozice podrozvahových položek, kterým přísluší konverzní faktor 100 %. Vykazuje se hodnota expozice, nikoliv hodnota již snížená příslušným konverzním faktorem.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	



**Kód DS:** COSIFE30

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_14

**Název DO:** ÚR STA: Doplňující informace

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Kód IP:** CRR0081

**Název IP:** Hodnota expozice

**Akronym IP:**

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle části třetí, hlavy II kapitoly 4 a oddílu 4 CRR.

Vyazuje se plně upravená hodnota expozice E\* (sl. 15, CRR0076) upravená o vliv konverzních faktorů pro podrozvahové položky, tj. snížená o 100 % hodnoty expozice u konverzního faktoru 0 %, o 80 % hodnoty expozice u konverzního faktoru 20 %, o 50 % expozice u konverzního faktoru 50 %. Do této hodnoty, která je dále použita pro zohlednění míry rizika prostřednictvím rizikových vah podle čl. 113 CRR a části třetí hlavy II kapitoly 2 oddílu 2 CRR, jsou plně promítnuty veškeré úpravy ocenění, technik snižování úvěrového rizika a konverzních faktorů.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_14

**Název DO:** ÚR STA: Doplňující informace

**Kód IP:** CRR0082

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice / z toho: související s rizikem protistrany

**Charakteristika:**

Vyazuje se celkový objem hodnot expozice (sl. 20 CRR0081), pro který se počítá riziko protistrany.

U derivátů, repo operací, půjček a výpůjček cenných papírů a komodit, transakcí s delší dobou vypořádání a maržovými obchody, se kterými se zachází podle části třetí hlavy II kapitoly 6 CRR, hodnotou expozice pro úvěrové riziko protistrany se počítá podle metod uvedených v části třetí hlavě II kapitole 6 oddílech 2, 3, 4, 5 CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0192

**Akronym IP:**

**Název IP:** Rizikově vážená expozice před úpravou SME - podpurným koefi

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 113 (1) až (5) CRR.

Vyazuje se hodnota expozice (sl. 20, CRR0081) upravená rizikovými vahami stanovenými pro jednotlivé skupiny expozic.

Vyazuje hodnota před úpravou SME-podpurným koeficientem podle čl. 501 CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_14

**Název DO:** ÚR STA: Doplňující informace

**Kód IP:** CRR0083

**Akronym IP:**

**Název IP:** Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpurným koeficien

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 113 (1) až (5) CRR.

Vyazuje se hodnota expozice (sl. 20, CRR0081) upravená rizikovými vahami stanovenými pro jednotlivé skupiny expozic.

Vyazuje hodnota po úpravě SME-podpurným koeficientem podle čl. 501 CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0084

**Akronym IP:**

**Název IP:** Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpurným koeficien

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 113 (1) až (5) CRR.

Vyplňuje se za expozice s ratingem přiděleným externí ratingovou agenturou

Vyazuje hodnota po úpravě SME-podpurným koeficientem podle čl. 501 CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_14

**Název DO:** ÚR STA: Doplňující informace

**Kód IP:** CRR0085

**Akronym IP:**

**Název IP:** Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpůrným koeficientem

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 113 (1) až (5) CRR.

Vyplňuje se za expozice s ratingem odvozeným od ratingu centrální vlády.

Vyazuje hodnota po úpravě SME-podpůrným koeficientem podle čl. 501 CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0611 P1135 P1140

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_02

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

**Kód IP:** CRR0032

**Akronym IP:**

**Název IP:** PD přiřazené stupni dlužníka / seskupení (%)

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 180 CRR.

Vyazuje se hodnota pravděpodobnosti selhání (PD) přiřazená stupni dlužníka nebo seskupení. Pro každý individuální stupeň nebo seskupení se vyazuje PD přiřazené specifickému stupni dlužníka nebo seskupení. V případě, že je vyžadována agregace stupňů dlužníka nebo seskupení (např. v případě celkových expozic), použije se vážený průměr PD přiřazených stupni dlužníka nebo seskupení, které vstupují do agregace. Při vážení PD se použije hodnota expozice (sl. 11, CRR0042). Použijí se všechny expozice vč. expozic v selhání, tj. expozic, pro které je PD rovno 100 %.

PD je odvozeno z interního ratingového systému vykazujícího subjektu, který byl schválen ČNB. Vykazující subjekt použije vlastní škálu stupňů dlužníka (není nařízena jednotná regulatorní škála). Zvolená škála musí být totožná v jednotlivých vykazujících obdobích. Subjekt použije stejnou škálu pro všechny kategorie expozic. V zájmu případných propojení rozdílných systémů, musí být zachována následující kritéria:

1. PD jsou sdružovány a řazeny od nejnižších po nejvyšší hodnoty,
2. v případě, že vykazující subjekt používá velký počet stupňů dlužníka nebo seskupení, může po předchozí dohodě s ČNB redukovat počet vykazovaných stupňů dlužníka nebo seskupení.

Hodnota v %.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(950)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_02

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

**Kód IP:** CRR0033

**Akronym IP:**

**Název IP:** Původní hodnota expozice před konverzními faktory

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 24 CRR v souladu s čl. 166 (1), (2) a (4) až (7) CRR. Vykazuje se hodnota expozice bez zohlednění úprav ocenění a rezerv k podrozvahovým položkám, konverzních faktorů a vlivu technik snižování úvěrového rizika (CRMT). Dopady čl. 166 (3) CRR (rozvahové započtení půjček a vkladů) jsou vykazovány samostatně prostřednictvím majetkového zajištění a nesnižují hodnotu původní expozice. Dopady konverzních faktorů k podrozvahovým expozicím podle čl. 166 (8) až (10) jsou rovněž vykazovány samostatně a neovlivňují původní hodnotu expozice.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0034

**Akronym IP:**

**Název IP:** Původní hodnota expozice před konverzními faktory / z toho:

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 142 (4) a (5) CRR. Vykazuje se objem původních expozic před konverzními faktory vůči velkým regulovaným finančním subjektům a neregulovaným finančním subjektům, které podléhají vyšší korelaci podle čl. 153 (2) CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_02

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

**Kód IP:** CRR0035

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Záru

#### **Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 236 CRR.

Vyazuje se objem osobního zajištění úvěrového rizika se substitučním vlivem ve formě záruk. V případě, že vykazující subjekt nepoužívá vlastní odhady LGD, použije upravenou hodnotu Ga podle čl. 236 CRR. V případě, kdy vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 183 CRR s výjimkou odstavce 3 a vyazuje záruky v nominální hodnotě. Zahrnují se ty záruky, pro které nejsou úpravy promítnuty prostřednictvím LGD (tyto se vykazují ve sl. 15 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD pro os.zajištění / Záruky (CRR0046). Nezahrnují se expozice s dvojím selháním, které jsou vykazovány ve sl. 22 Dvojí selhání / Osobní zajištění úvěrového rizika (CRR0053).

Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR a zahrnují zde ty, které snižují hodnotu expozice prostřednictvím substitučního efektu ve formě přírůstků (inflow) nebo úbytků (outflow).

Osobní zajištění je definováno v čl. 4 (59) CRR. Pokud kolaterál má vliv na hodnotu expozice (tj. používá se pro zajištění se substitučním vlivem), uznává se kolaterál do výše expozice.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

#### **Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

#### **Algoritmus odvození:**

#### **Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_02

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

**Kód IP:** CRR0036

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Úvěr

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 216 CRR.

Vyazuje se objem osobního zajištění úvěrového rizika se substitučním vlivem ve formě úvěrových derivátů. V případě, že vykazující subjekt nepoužívá vlastní odhady LGD, použije upravenou hodnotu Ga podle čl. 216 CRR. V případě, kdy vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 183 CRR a vyazuje úvěrové deriváty v nominální hodnotě. Zahrnují se ty úvěrové deriváty, pro které nejsou úpravy promítnuty prostřednictvím LGD (tyto se vykazují ve sl. 16 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD pro os.zajištění / Úvěrové deriváty (CRR0047). Nezahrnují se expozice s dvojím selháním, které jsou vykazovány ve sl. 22 Dvojí selhání / Osobní zajištění úvěrového rizika (CRR0053).

Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR a zahrnují zde ty, které snižují hodnotu expozice prostřednictvím substitučního efektu ve formě přírůstků (inflow) nebo úbytků (outflow).

Osobní zajištění je definováno v čl. 4 (59) CRR. Pokud kolaterál má vliv na hodnotu expozice (tj. používá se pro zajištění se substitučním vlivem), uznává se kolaterál do výše expozice.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	



**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_02

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

**Kód IP:** CRR0037

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT se subst.vlivem / Jiné majetkové zajištění

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 232 CRR.

Vyazuje se objem majetkového zajištění se substitučním vlivem. V případě, že vykazující subjekt nepoužívá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 232 CRR. V případě, kdy vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 212 CRR. Zahrnuje se takové majetkové zajištění, pro které nejsou úpravy promítnuty prostřednictvím LGD (tyto se vykazují ve sl. 17 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění / Vlastní odhady LGD pro jiné majetkové zajištění (CRR0048)).

Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR a zahrnují zde ty, které snižují hodnotu expozice prostřednictvím substitučního efektu ve formě přírůstků (inflow) nebo úbytků (outflow).

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_02

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

**Kód IP:** CRR0038

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) Substituce expozice po CRMT / Úbytky celkem

**Charakteristika:**

Vyazuje se celkový součet snížení původní expozice v důsledku substitučního vlivu při použití technik snižování úvěrového rizika k datu sestavení výkazu. Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR a zahrnují zde ty, které snižují hodnotu expozice prostřednictvím substitučního vlivu. Úbytky (outflow) odpovídají části původní expozice před konverzními faktory, která je odečtena od expozice dlužníka v příslušné kategorii (a kde připadá v úvahu ze stupně dlužníka nebo seskupení), a je následně přiřazena do kategorie expozic (a kde připadá v úvahu ke stupni dlužníka nebo seskupení) poskytovatele zajištění. Tento objem je pak považován za přírůstek (inflow) v kategorii expozic (a kde je relevantní ve stupni dlužníka nebo seskupení) poskytovatele zajištění. Přírůstky a úbytky ve stejné kategorii expozic (a kde je relevantní stupni dlužníka nebo seskupení) jsou započítávány do celkových přírůstků a úbytků. Zahrnují se i případné přírůstky a úbytky do a z ostatních oblastí úvěrového rizika. Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_02

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

**Kód IP:** CRR0039

**Akronym IP:**

**Název IP:** Substituce expozice po CRMT / Přírůstky celkem

**Charakteristika:**

Vyazuje se celkový součet zvýšení původní expozice v důsledku substitučního vlivu při použití technik snižování úvěrového rizika k datu sestavení výkazu. Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (32) CRR a zahrnují zde ty, které snižují hodnotu expozice prostřednictvím substitučního vlivu. Přírůstky (inflow) odpovídají části původní expozice před konverzními faktory, která je (po předchozím odečtení od expozice dlužníka v příslušné kategorii, a kde připadá v úvahu ze stupně dlužníka nebo seskupení) přiřazena do kategorie expozic (a kde připadá v úvahu ke stupni dlužníka nebo seskupení) poskytovatele zajištění. Tento objem je pak považován za přírůstek (inflow) v kategorii expozic (a kde je relevantní ve stupni dlužníka nebo seskupení) poskytovatele zajištění. Přírůstky a úbytky ve stejné kategorii expozic (a kde je relevantní stupni dlužníka nebo seskupení) jsou započítávány do celkových přírůstků a úbytků. Zahrnují se i případné přírůstky a úbytky do a z ostatních oblastí úvěrového rizika.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30 **Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04  
**Název DS:** Úvěrové riziko  
**Kód DO:** COS30\_02  
**Název DO:** ÚR IRB: Expozice celkem podle typu expozic - bez použití vla

**Kód IP:** CRR0040 **Akronym IP:**  
**Název IP:** Expozice po CRMT se substitučním vlivem, před konverz. fakto

**Charakteristika:**

Vyazuje se hodnota původní expozice před konverzními faktory (ř. 1, CRR0033) upravená o úbytky (ř. 7, CRR0079) a přírůstky (ř. 8, CRR0039) vlivem technik snižování úvěrového rizika se substitučním vlivem.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0041 **Akronym IP:**  
**Název IP:** Expozice po CRMT se substitučním vlivem, před konverz. fakto

**Charakteristika:**

Vykazují se podrozvahové expozice podle přílohy I CRR po promítnutí technik snižování úvěrového rizika (CRMT) se substitučním vlivem, které nejsou vykázaný v žádném z dalších typů expozic, tj. jako SFT expozice, deriváty a transakce s delší dobou vypořádání a křížové započtení.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_02

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

**Kód IP:** CRR0042

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 166 CRR a podle čl. 230 (1) věty druhé CRR.

Vyazuje se hodnota expozice po promítnutí technik snižování úvěrového rizika (CRMT) se substitučním vlivem, a konverzních faktorů podle čl. 166 (8) až (10) u podrozvahových položek podle přílohy I CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0043

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice / z toho: podrozvahové položky

**Charakteristika:**

Vyazují se podrozvahové expozice podle přílohy I CRR po promítnutí technik snižování úvěrového rizika (CRMT) se substitučním vlivem a konverzních faktorů, které nejsou vykazány v žádném z dalších typů expozic, tj. jako SFT expozice, deriváty a transakce s delší dobou vypořádání a křížové započtení.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_02

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

**Kód IP:** CRR0044

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice / z toho: položky související s rizikem pro

**Charakteristika:**

Vyazuje se celkový objem expozic, pro který se počítá riziko protistrany. Nevypĺňuje se pro SFT expozice, deriváty a, transakce s delší dobou vypořádaní a maržové obchody, se kterými se zachází podle části třetí hlavy II kapitoly 6 CRR. Tyto hodnoty se vyplňují ve sl. 12.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0045

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice / z toho: velké regulované fin.subjekty a n

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 142 (4) a (5) CRR. Vyazuje se objem expozic po promítnutí technik snižování úvěrového rizika (CRMT) se substitučním vlivem a konverzních faktorů vůči velkým regulovaným finančním subjektům a neregulovaným finančním subjektům, které podléhají vyšší korelaci podle čl. 153 (2) CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_02

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

**Kód IP:** CRR0046

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 236 CRR, resp. podle čl. 183 CRR s výjimkou odstavce 3. Vykazuje se objem osobního zajištění úvěrového rizika ve formě záruk. V případě, že vykazující subjekt nepoužívá vlastní odhady LGD, použije upravenou hodnotu Ga podle čl. 236 CRR. Postupuje rovněž podle čl. 228 (2), 230 (1) a (2), 231 CRR.

V případě, kdy vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 183 CRR s výjimkou odstavce 3, a vykazuje záruky v nominální hodnotě. Zahrnují se ty záruky, pro které jsou úpravy promítnuty přímo prostřednictvím LGD. V případě, kdy se jedná o osobního zajištění při použití vlastních odhadů LGD pro expozice vůči ústředním vládám a centrálním bankám, institucím a podnikům se postupuje podle čl. 161 (3) CRR, pro retailové expozice podle čl. 164 (2) CRR.

Záruky, u nichž úpravy nebyly promítnuty přímo do LGD (ale v rámci CRMT se substitučním vlivem), se vykazují ve sl. 4 CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Záruky (CRR0035).

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_02

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

**Kód IP:** CRR0047

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 216 CRR, resp. podle čl. 183 CRR.

Vyazuje se objem osobního zajištění úvěrového rizika ve formě úvěrových derivátů.

V případě, kdy vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 183 CRR. Zahrnují se ty úvěrové deriváty, pro které jsou úpravy promítnuty přímo prostřednictvím LGD. Úvěrové deriváty, u nichž úpravy nebyly promítnuty přímo do LGD (ale v rámci CRMT se substitučním vlivem) se vykazují ve sl. 5 CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Úvěrové deriváty (CRR0036). Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	



**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_02

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

**Kód IP:** CRR0048

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištěn

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 232 CRR, resp. podle čl. 212 CRR.

Vyazuje se objem majetkového zajištění. V případě, kdy vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 212 CRR. Zahrnuje se takové majetkové zajištění, pro které jsou úpravy promítnuty přímo prostřednictvím LGD.

V případě, že vykazující subjekt nepoužívá vlastní odhady LGD, postupuje rovněž podle čl. 228 (2), 230 (1) a (2), 231 CRR.

Majetkové zajištění, u něhož úpravy nebyly promítnuty přímo do LGD (ale v rámci CRMT se substitučním vlivem), se vykazují ve sl. 6 CRMT se subst. vlivem / Majetkové zajištění (CRR0037).

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_02

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

**Kód IP:** CRR0049

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 193 (1) až (4) CRR, čl. 194 (1) CRR a čl. 177 (1) písm. e) a f) CRR.

Vykazuje se hodnota uznatelného majetkového zajištění podle čl. 193 CRR. V případě obchodního portfolia se zahrnují finanční nástroje a komodity uznatelné pro expozice obchodního portfolia podle čl. 299 (2) písm. c) až f) CRR. S úvěrovými dluhopisy a rozvahovým započtením vznikajícím z odpovídajících dohod o započtení rozvahových položek podle části třetí hlavy II kapitoly 4 oddílu 4 CRR se zachází jako s hotovostním kolaterálem.

V případě, že nejsou použity vlastní odhady LGD, vykazuje se majetkové zajištění v souladu s čl. 193 (1) až (4) CRR a čl. 194 (1) CRR, Upravená hodnota Cvam se stanovuje podle čl. 223 (2) CRR.

V případě, že jsou použity vlastní odhady LGD, je majetkové zajištění promítnuto do odhadů LGD v souladu s čl. 181 (1) písm. e) a f) CRR a je vykazováno v odhadované tržní hodnotě kolaterálu.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vykazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_02

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

**Kód IP:** CRR0050

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištěn

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 199 (2) až (4) CRR.

Vyazuje se objem majetkového zajištění ve formě nemovitostí.

V případě, že nejsou používány vlastní odhady LGD, zahrnuje se majetkové zajištění ve formě nemovitostí, pokud splňuje podmínky podle čl. 199 (2) až (4) CRR, vč. leasingu (čl. 199 (7) CRR). Při určení hodnoty zajištění se bere v úvahu čl. 229 CRR.

V případě, že jsou používány vlastní odhady LGD, postupuje se podle čl. 181 (1) (e) a (f) CRR. Vazuje se majetkové zajištění v odhadované tržní hodnotě.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_02

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

**Kód IP:** CRR0051

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 199 CRR.

Vyazuje se objem majetkového zajištění ve formě dalšího hmotného zajištění kromě nemovitostí.

V případě, že nejsou používány vlastní odhady LGD, postupuje se podle čl. 199 (6) až (8) a v případě leasingu podle čl. 199 (7) CRR. Při určení hodnoty zajištění se bere v úvahu čl. 229 CRR.

V případě, že jsou používány vlastní odhady LGD, postupuje se podle čl. 181 (1) (e) a (f) CRR. Vazuje se majetkové zajištění v odhadované tržní hodnotě.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_02

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

**Kód IP:** CRR0052

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištěn

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 199 (5) CRR.

Vyazuje se objem majetkové zajištění ve formě pohledávek.

V případě, že nejsou používány vlastní odhady LGD, zahrnuje se majetkové zajištění ve formě pohledávek, pokud splňuje podmínky podle čl. 199 (5) CRR. Při určení hodnoty zajištění se bere v úvahu čl. 229 (2) CRR.

V případě, že jsou používány vlastní odhady LGD, vyazuje se majetkové zajištění v odhadované tržní hodnotě.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_02

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

**Kód IP:** CRR0053

**Akronym IP:**

**Název IP:** Dvojí selhání / Osobní zajištění úvěrového rizika

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 202 a čl. 217 (1) CRR.

Vyazuje se osobní zajištění úvěrového rizika poskytované třetí stranou, pokud splňuje podmínky podle čl. 202 CRR a čl. 217 (1) CRR. Nezahrnuje se osobní zajištění, které nesplňuje výše uvedené podmínky, které se zahrnuje do sl. 4 CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Záruky (CRR0035) a sl. 5 CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Úvěrové deriváty (CRR0035).

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_02

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

**Kód IP:** CRR0054

**Akronym IP:**

**Název IP:** Vážený průměr LGD (%)

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle části třetí hlavy II kapitoly 3 a 4 CRR.

Vyazuje se expozicí vážený průměr LGD (Loss Given Default). Vážený průměr LGD odpovídající každému stupni dlužníka nebo seskupení se počítá z obezřetnostních hodnot LGD přiřazených k expozicím daného stupně dlužníka nebo seskupení vážených odpovídající hodnotou expozice (sl. 11, CRR0042).

Do hodnoty LGD se promítá veškerý vliv technik ke snižování úvěrového rizika (CRMT) podle části třetí hlavy II kapitoly 3 a 4 CRR (včetně stropu aplikovaného na hypotéky). V případě expozic, které podléhají dvojímu selhání, odpovídá LGD tomu, co je vybráno podle čl. 161 (4) CRR. U expozic v selhání se postupuje podle čl. 181 (1) (h) CRR.

V případě, že nejsou používány vlastní odhady LGD, vliv finančního zajištění se promítá do plně upravené hodnoty E\* a hodnoty LGD\* podle čl. 228 (2) CRR.

V případě, že vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 175 CRR a čl. 181 (1) a (2) CRR.

Výpočet váženého průměru LGD musí vycházet z rizikových charakteristik skutečně použitých v interním ratingovém systému schváleném ČNB.

Nevyazuje se za expozice specializovaného úvěrování podle čl. 153 (5) CRR.

Expozice a relevantní hodnoty LGD pro velké regulované finanční subjekty a neregulované finanční subjekty nejsou zahrnuty v tomto sloupci, ale pouze ve sl. 24 CRR0055 - Vážený průměr LGD (%) pro velké regulované fin.subjekty a neregulované fin.subjekty.

Hodnota v %.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(950)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_02

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

**Kód IP:** CRR0055

**Akronym IP:**

**Název IP:** Vážený průměr LGD (%) pro velké regulované fin.subjekty a ne

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 142 (4) a (5) CRR.

Vyazuje se hodnota LGD vážená hodnotou expozice vůči velkým regulovaným finančním subjektům a neregulovaným finančním subjektům (sl.14, CRR0045), které podléhají vyšší korelaci podle čl. 153 (2) CRR.

Hodnota v %.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(950)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0056

**Akronym IP:**

**Název IP:** Vážený průměr splatnosti (dny)

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 162 CRR.

Vyazuje se průměrná splatnost všech expozic. kde se splatnost promítá do výpočtu rizikově vážených expozic. Pro vážení se použije hodnota expozice (sl. 11, CRR0046). Expozice, u kterých není splatnost atributem pro určení rizikově vážené expozice, nejsou vykazovány, tj. tento sloupec nemusí být vždy vyplněn např. pro kategorii retailových expozic.

Hodnota ve dnech.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(600)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	



**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_02

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

**Kód IP:** CRR0193

**Akronym IP:**

**Název IP:** Rizikově vážená expozice před úpravou SME - podpůrným koefic

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 153 (1) a (3) CRR a čl. 154 (1) CRR.

Vyazuje se hodnota expozice po zohlednění technik pro snižování úvěrového rizika a konverzních faktorů násobená rizikovou vahou podle čl. 153 (1) a (3) CRR v případě expozic vůči ústředním vládám a centrálním bankám, institucím a podnikovým expozicím a podle čl. 154 (1) CRR v případě retailových expozic. Vyazuje hodnota před úpravou SME-podpůrným koeficientem podle čl. 501 CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_02

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

**Kód IP:** CRR0057

**Akronym IP:**

**Název IP:** Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpůrným koeficien

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 153 (1) a (3) CRR a čl. 154 (1) CRR.

Vyazuje se hodnota expozice po zohlednění technik pro snižování úvěrového rizika a konverzních faktorů násobená rizikovou vahou podle čl. 153 (1) a (3) CRR v případě expozic vůči ústředním vládám a centrálním bankám, institucím a podnikovým expozicím a podle čl. 154 (1) CRR v případě retailových expozic. Vykazuje hodnota po úpravě SME-podpůrným koeficientem podle čl. 501 CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_02

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

**Kód IP:** CRR0058

**Akronym IP:**

**Název IP:** Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpůrným koeficie

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 142 (4) a (5) CRR.

Vyazuje se objem rizikově vážených expozic vůči velkým regulovaným finančním subjektům a neregulovaným finančním subjektům, které podléhají vyšší korelaci podle čl. 153 (2) CRR.

Vyazuje hodnota po úpravě SME-podpůrným koeficientem podle čl. 501 CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_02

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

**Kód IP:** CRR0059

**Akronym IP:**

**Název IP:** Doplnující informace / Očekávaná úvěrová ztráta

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 5 (3) CRR a podle čl. 158 CRR.

Vyazuje se objem očekávané úvěrové ztráty, která je vypočtena v souladu s rizikovými parametry skutečně použitými v interním ratingovém systému vykazujícího subjektu schváleném ČNB.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0060

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) Doplnující informace / Úprava ocenění expozic a rezervy

**Charakteristika:**

Vyazuje se celková hodnota úprav ocenění a rezerv k podrozvahovým položkám podle čl. 159 CRR. Rezervy se vykazují v hodnotě přiřazené poměrným dílem podle očekávané ztráty v různých stupních dlužníka nebo seskupení.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_02

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

**Kód IP:** CRR0061

**Akronym IP:**

**Název IP:** Doplnující informace / Počet dlužníků

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 172 (1) a (2) CRR.

Vykazuje se počet všech osob nebo ekonomicky spjatých skupin osob, pro které byl samostatně zpracován rating bez ohledu na počet expozic vůči těmto osobám. Vykazuje se za všechny kategorie expozic s výjimkou retailových expozic. V případě retailových expozic se vykazuje počet expozic, které jsou jednotlivě přiřazeny do určitého stupně dlužníka nebo seskupení. Ve vazbě na čl. 172 (2) může být dlužník zařazen do více než jednoho stupně. Při určování se vychází z původní hodnoty expozice před uplatněním technik snižování úvěrového rizika (zejména vliv redistribuce) a konverzíčních faktorů. U ekonomicky spjatých skupin se postupuje podle čl. 4 (39) CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(600)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_03

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

**Kód IP:** CRR0032

**Akronym IP:**

**Název IP:** PD přiřazené stupni dlužníka / seskupení (%)

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 180 CRR.

Vyazuje se hodnota pravděpodobnosti selhání (PD) přiřazená stupni dlužníka nebo seskupení. Pro každý individuální stupeň nebo seskupení se vyazuje PD přiřazené specifickému stupni dlužníka nebo seskupení. V případě, že je vyžadována agregace stupňů dlužníka nebo seskupení (např. v případě celkových expozic), použije se vážený průměr PD přiřazených stupni dlužníka nebo seskupení, které vstupují do agregace. Při vážení PD se použije hodnota expozice (sl. 11, CRR0042). Použijí se všechny expozice vč. expozic v selhání, tj. expozic, pro které je PD rovno 100 %.

PD je odvozeno z interního ratingového systému vykazujícího subjektu, který byl schválen ČNB. Vykazující subjekt použije vlastní škálu stupňů dlužníka (není nařízena jednotná regulatorní škála). Zvolená škála musí být totožná v jednotlivých vykazujících obdobích. Subjekt použije stejnou škálu pro všechny kategorie expozic. V zájmu případných propojení rozdílných systémů, musí být zachována následující kritéria:

1. PD jsou sdružovány a řazeny od nejnižších po nejvyšší hodnoty,
2. v případě, že vykazující subjekt používá velký počet stupňů dlužníka nebo seskupení, může po předchozí dohodě s ČNB redukovat počet vykazovaných stupňů dlužníka nebo seskupení.

Hodnota v %.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(950)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_03

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

**Kód IP:** CRR0033

**Akronym IP:**

**Název IP:** Původní hodnota expozice před konverzními faktory

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 24 CRR v souladu s čl. 166 (1), (2) a (4) až (7) CRR. Vykazuje se hodnota expozice bez zohlednění úprav ocenění a rezerv k podrozvahovým položkám, konverzních faktorů a vlivu technik snižování úvěrového rizika (CRMT). Dopady čl. 166 (3) CRR (rozvahové započtení půjček a vkladů) jsou vykazovány samostatně prostřednictvím majetkového zajištění a nesnižují hodnotu původní expozice. Dopady konverzních faktorů k podrozvahovým expozicím podle čl. 166 (8) až (10) jsou rovněž vykazovány samostatně a neovlivňují původní hodnotu expozice.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0034

**Akronym IP:**

**Název IP:** Původní hodnota expozice před konverzními faktory / z toho:

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 142 (4) a (5) CRR. Vykazuje se objem původních expozic před konverzními faktory vůči velkým regulovaným finančním subjektům a neregulovaným finančním subjektům, které podléhají vyšší korelaci podle čl. 153 (2) CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_03

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

**Kód IP:** CRR0035

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Záru

#### **Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 236 CRR.

Vyazuje se objem osobního zajištění úvěrového rizika se substitučním vlivem ve formě záruk. V případě, že vykazující subjekt nepoužívá vlastní odhady LGD, použije upravenou hodnotu Ga podle čl. 236 CRR. V případě, kdy vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 183 CRR s výjimkou odstavce 3 a vyazuje záruky v nominální hodnotě. Zahrnují se ty záruky, pro které nejsou úpravy promítnuty prostřednictvím LGD (tyto se vykazují ve sl. 15 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD pro os.zajištění / Záruky (CRR0046). Nezahrnují se expozice s dvojím selháním, které jsou vykazovány ve sl. 22 Dvojí selhání / Osobní zajištění úvěrového rizika (CRR0053).

Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR a zahrnují zde ty, které snižují hodnotu expozice prostřednictvím substitučního efektu ve formě přírůstků (inflow) nebo úbytků (outflow).

Osobní zajištění je definováno v čl. 4 (59) CRR. Pokud kolaterál má vliv na hodnotu expozice (tj. používá se pro zajištění se substitučním vlivem), uznává se kolaterál do výše expozice.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

#### **Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

#### **Algoritmus odvození:**

#### **Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	



**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_03

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

**Kód IP:** CRR0036

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Úvěr

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 216 CRR.

Vyazuje se objem osobního zajištění úvěrového rizika se substitučním vlivem ve formě úvěrových derivátů. V případě, že vykazující subjekt nepoužívá vlastní odhady LGD, použije upravenou hodnotu Ga podle čl. 216 CRR. V případě, kdy vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 183 CRR a vyazuje úvěrové deriváty v nominální hodnotě. Zahrnují se ty úvěrové deriváty, pro které nejsou úpravy promítnuty prostřednictvím LGD (tyto se vykazují ve sl. 16 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD pro os.zajištění / Úvěrové deriváty (CRR0047). Nezahrnují se expozice s dvojím selháním, které jsou vykazovány ve sl. 22 Dvojí selhání / Osobní zajištění úvěrového rizika (CRR0053).

Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR a zahrnují zde ty, které snižují hodnotu expozice prostřednictvím substitučního efektu ve formě přírůstků (inflow) nebo úbytků (outflow).

Osobní zajištění je definováno v čl. 4 (59) CRR. Pokud kolaterál má vliv na hodnotu expozice (tj. používá se pro zajištění se substitučním vlivem), uznává se kolaterál do výše expozice.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_03

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

**Kód IP:** CRR0037

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT se subst.vlivem / Jiné majetkové zajištění

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 232 CRR.

Vyazuje se objem majetkového zajištění se substitučním vlivem. V případě, že vykazující subjekt nepoužívá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 232 CRR. V případě, kdy vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 212 CRR. Zahrnuje se takové majetkové zajištění, pro které nejsou úpravy promítnuty prostřednictvím LGD (tyto se vykazují ve sl. 17 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění / Vlastní odhady LGD pro jiné majetkové zajištění (CRR0048)).

Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR a zahrnují zde ty, které snižují hodnotu expozice prostřednictvím substitučního efektu ve formě přírůstků (inflow) nebo úbytků (outflow).

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_03

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

**Kód IP:** CRR0038

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) Substituce expozice po CRMT / Úbytky celkem

**Charakteristika:**

Vyazuje se celkový součet snížení původní expozice v důsledku substitučního vlivu při použití technik snižování úvěrového rizika k datu sestavení výkazu. Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR a zahrnují zde ty, které snižují hodnotu expozice prostřednictvím substitučního vlivu. Úbytky (outflow) odpovídají části původní expozice před konverzními faktory, která je odečtena od expozice dlužníka v příslušné kategorii (a kde připadá v úvahu ze stupně dlužníka nebo seskupení), a je následně přiřazena do kategorie expozic (a kde připadá v úvahu ke stupni dlužníka nebo seskupení) poskytovatele zajištění. Tento objem je pak považován za přírůstek (inflow) v kategorii expozic (a kde je relevantní ve stupni dlužníka nebo seskupení) poskytovatele zajištění. Přírůstky a úbytky ve stejné kategorii expozic (a kde je relevantní stupni dlužníka nebo seskupení) jsou započítávány do celkových přírůstků a úbytků. Zahrnují se i případné přírůstky a úbytky do a z ostatních oblastí úvěrového rizika. Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_03

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

**Kód IP:** CRR0039

**Akronym IP:**

**Název IP:** Substituce expozice po CRMT / Přírůstky celkem

**Charakteristika:**

Vyazuje se celkový součet zvýšení původní expozice v důsledku substitučního vlivu při použití technik snižování úvěrového rizika k datu sestavení výkazu. Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (32) CRR a zahrnují zde ty, které snižují hodnotu expozice prostřednictvím substitučního vlivu. Přírůstky (inflow) odpovídají části původní expozice před konverzními faktory, která je (po předchozím odečtení od expozice dlužníka v příslušné kategorii, a kde připadá v úvahu ze stupně dlužníka nebo seskupení) přiřazena do kategorie expozic (a kde připadá v úvahu ke stupni dlužníka nebo seskupení) poskytovatele zajištění. Tento objem je pak považován za přírůstek (inflow) v kategorii expozic (a kde je relevantní ve stupni dlužníka nebo seskupení) poskytovatele zajištění. Přírůstky a úbytky ve stejné kategorii expozic (a kde je relevantní stupni dlužníka nebo seskupení) jsou započítávány do celkových přírůstků a úbytků. Zahrnují se i případné přírůstky a úbytky do a z ostatních oblastí úvěrového rizika.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30 **Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04  
**Název DS:** Úvěrové riziko  
**Kód DO:** COS30\_03  
**Název DO:** ÚR IRB: Expozice celkem podle typu expozic - s použitím vlas

**Kód IP:** CRR0040 **Akronym IP:**  
**Název IP:** Expozice po CRMT se substitučním vlivem, před konverz. fakto

**Charakteristika:**

Vykazuje se hodnota původní expozice před konverzními faktory (ř. 1, CRR0033) upravená o úbytky (ř. 7, CRR0079) a přírůstky (ř. 8, CRR0039) vlivem technik snižování úvěrového rizika se substitučním vlivem.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0041 **Akronym IP:**  
**Název IP:** Expozice po CRMT se substitučním vlivem, před konverz. fakto

**Charakteristika:**

Vykazují se podrozvahové expozice podle přílohy I CRR po promítnutí technik snižování úvěrového rizika (CRMT) se substitučním vlivem, které nejsou vykázaný v žádném z dalších typů expozic, tj. jako SFT expozice, deriváty a transakce s delší dobou vypořádání a křížové započtení.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_03

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

**Kód IP:** CRR0042

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 166 CRR a podle čl. 230 (1) věty druhé CRR.

Vyazuje se hodnota expozice po promítnutí technik snižování úvěrového rizika (CRMT) se substitučním vlivem, a konverzních faktorů podle čl. 166 (8) až (10) u podrozvahových položek podle přílohy I CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0043

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice / z toho: podrozvahové položky

**Charakteristika:**

Vyazují se podrozvahové expozice podle přílohy I CRR po promítnutí technik snižování úvěrového rizika (CRMT) se substitučním vlivem a konverzních faktorů, které nejsou vykazány v žádném z dalších typů expozic, tj. jako SFT expozice, deriváty a transakce s delší dobou vypořádání a křížové započtení.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_03

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

**Kód IP:** CRR0044

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice / z toho: položky související s rizikem pro

**Charakteristika:**

Vyazuje se celkový objem expozic, pro který se počítá riziko protistrany. Nevypĺňuje se pro SFT expozice, deriváty a, transakce s delší dobou vypořádaní a maržové obchody, se kterými se zachází podle části třetí hlavy II kapitoly 6 CRR. Tyto hodnoty se vyplňují ve sl. 12.

.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0045

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice / z toho: velké regulované fin.subjekty a n

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 142 (4) a (5) CRR.

Vyazuje se objem expozic po promítnutí technik snižování úvěrového rizika (CRMT) se substitučním vlivem a konverzních faktorů vůči velkým regulovaným finančním subjektům a neregulovaným finančním subjektům, které podléhají vyšší korelaci podle čl. 153 (2) CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_03

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

**Kód IP:** CRR0046

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 236 CRR, resp. podle čl. 183 CRR s výjimkou odstavce 3. Vykazuje se objem osobního zajištění úvěrového rizika ve formě záruk. V případě, že vykazující subjekt nepoužívá vlastní odhady LGD, použije upravenou hodnotu Ga podle čl. 236 CRR. Postupuje rovněž podle čl. 228 (2), 230 (1) a (2), 231 CRR.

V případě, kdy vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 183 CRR s výjimkou odstavce 3, a vykazuje záruky v nominální hodnotě. Zahrnují se ty záruky, pro které jsou úpravy promítnuty přímo prostřednictvím LGD. V případě, kdy se jedná o osobního zajištění při použití vlastních odhadů LGD pro expozice vůči ústředním vládám a centrálním bankám, institucím a podnikům se postupuje podle čl. 161 (3) CRR, pro retailové expozice podle čl. 164 (2) CRR.

Záruky, u nichž úpravy nebyly promítnuty přímo do LGD (ale v rámci CRMT se substitučním vlivem), se vykazují ve sl. 4 CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Záruky (CRR0035).

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	



**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_03

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

**Kód IP:** CRR0047

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 216 CRR, resp. podle čl. 183 CRR.

Vyazuje se objem osobního zajištění úvěrového rizika ve formě úvěrových derivátů.

V případě, kdy vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 183 CRR. Zahrnují se ty úvěrové deriváty, pro které jsou úpravy promítnuty přímo prostřednictvím LGD. Úvěrové deriváty, u nichž úpravy nebyly promítnuty přímo do LGD (ale v rámci CRMT se substitučním vlivem) se vykazují ve sl. 5 CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Úvěrové deriváty (CRR0036). Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_03

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

**Kód IP:** CRR0048

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištěn

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 232 CRR, resp. podle čl. 212 CRR.

Vyazuje se objem majetkového zajištění. V případě, kdy vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 212 CRR. Zahrnuje se takové majetkové zajištění, pro které jsou úpravy promítnuty přímo prostřednictvím LGD.

V případě, že vykazující subjekt nepoužívá vlastní odhady LGD, postupuje rovněž podle čl. 228 (2), 230 (1) a (2), 231 CRR.

Majetkové zajištění, u něhož úpravy nebyly promítnuty přímo do LGD (ale v rámci CRMT se substitučním vlivem), se vykazují ve sl. 6 CRMT se subst. vlivem / Majetkové zajištění (CRR0037).

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_03

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

**Kód IP:** CRR0049

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 193 (1) až (4) CRR, čl. 194 (1) CRR a čl. 177 (1) písm. e) a f) CRR.

Vykazuje se hodnota uznatelného majetkového zajištění podle čl. 193 CRR. V případě obchodního portfolia se zahrnují finanční nástroje a komodity uznatelné pro expozice obchodního portfolia podle čl. 299 (2) písm. c) až f) CRR. S úvěrovými dluhopisy a rozvahovým započtením vznikajícím z odpovídajících dohod o započtení rozvahových položek podle části třetí hlavy II kapitoly 4 oddílu 4 CRR se zachází jako s hotovostním kolaterálem.

V případě, že nejsou použity vlastní odhady LGD, vykazuje se majetkové zajištění v souladu s čl. 193 (1) až (4) CRR a čl. 194 (1) CRR, Upravená hodnota Cvam se stanovuje podle čl. 223 (2) CRR.

V případě, že jsou použity vlastní odhady LGD, je majetkové zajištění promítnuto do odhadů LGD v souladu s čl. 181 (1) písm. e) a f) CRR a je vykazováno v odhadované tržní hodnotě kolaterálu.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vykazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_03

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

**Kód IP:** CRR0050

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištěn

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 199 (2) až (4) CRR.

Vyazuje se objem majetkového zajištění ve formě nemovitostí.

V případě, že nejsou používány vlastní odhady LGD, zahrnuje se majetkové zajištění ve formě nemovitostí, pokud splňuje podmínky podle čl. 199 (2) až (4) CRR, vč. leasingu (čl. 199 (7) CRR). Při určení hodnoty zajištění se bere v úvahu čl. 229 CRR.

V případě, že jsou používány vlastní odhady LGD, postupuje se podle čl. 181 (1) (e) a (f) CRR. Vazuje se majetkové zajištění v odhadované tržní hodnotě.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_03

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

**Kód IP:** CRR0051

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 199 CRR.

Vyazuje se objem majetkového zajištění ve formě dalšího hmotného zajištění kromě nemovitostí.

V případě, že nejsou používány vlastní odhady LGD, postupuje se podle čl. 199 (6) až (8) a v případě leasingu podle čl. 199 (7) CRR. Při určení hodnoty zajištění se bere v úvahu čl. 229 CRR.

V případě, že jsou používány vlastní odhady LGD, postupuje se podle čl. 181 (1) (e) a (f) CRR. Vazuje se majetkové zajištění v odhadované tržní hodnotě.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_03

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

**Kód IP:** CRR0052

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 199 (5) CRR.

Vyazuje se objem majetkové zajištění ve formě pohledávek.

V případě, že nejsou používány vlastní odhady LGD, zahrnuje se majetkové zajištění ve formě pohledávek, pokud splňuje podmínky podle čl. 199 (5) CRR. Při určení hodnoty zajištění se bere v úvahu čl. 229 (2) CRR.

V případě, že jsou používány vlastní odhady LGD, vyazuje se majetkové zajištění v odhadované tržní hodnotě.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_03

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

**Kód IP:** CRR0053

**Akronym IP:**

**Název IP:** Dvojí selhání / Osobní zajištění úvěrového rizika

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 202 a čl. 217 (1) CRR.

Vykazuje se osobní zajištění úvěrového rizika poskytované třetí stranou, pokud splňuje podmínky podle čl. 202 CRR a čl. 217 (1) CRR. Nezahrnuje se osobní zajištění, které nesplňuje výše uvedené podmínky, které se zahrnuje do sl. 4 CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Záruky (CRR0035) a sl. 5 CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Úvěrové deriváty (CRR0035).

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vykazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_03

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

**Kód IP:** CRR0054

**Akronym IP:**

**Název IP:** Vážený průměr LGD (%)

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle části třetí hlavy II kapitoly 3 a 4 CRR.

Vyazuje se expozicí vážený průměr LGD (Loss Given Default). Vážený průměr LGD odpovídající každému stupni dlužníka nebo seskupení se počítá z obezřetnostních hodnot LGD přiřazených k expozicím daného stupně dlužníka nebo seskupení vážených odpovídající hodnotou expozice (sl. 11, CRR0042).

Do hodnoty LGD se promítá veškerý vliv technik ke snižování úvěrového rizika (CRMT) podle části třetí hlavy II kapitoly 3 a 4 CRR (včetně stropu aplikovaného na hypotéky). V případě expozic, které podléhají dvojímu selhání, odpovídá LGD tomu, co je vybráno podle čl. 161 (4) CRR. U expozic v selhání se postupuje podle čl. 181 (1) (h) CRR.

V případě, že nejsou používány vlastní odhady LGD, vliv finančního zajištění se promítá do plně upravené hodnoty E\* a hodnoty LGD\* podle čl. 228 (2) CRR.

V případě, že vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 175 CRR a čl. 181 (1) a (2) CRR.

Výpočet váženého průměru LGD musí vycházet z rizikových charakteristik skutečně použitých v interním ratingovém systému schváleném ČNB.

Nevyazuje se za expozice specializovaného úvěrování podle čl. 153 (5) CRR.

Expozice a relevantní hodnoty LGD pro velké regulované finanční subjekty a neregulované finanční subjekty nejsou zahrnuty v tomto sloupci, ale pouze ve sl. 24 CRR0055 - Vážený průměr LGD (%) pro velké regulované fin.subjekty a neregulované fin.subjekty.

Hodnota v %.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(950)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	



**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_03

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

**Kód IP:** CRR0055

**Akronym IP:**

**Název IP:** Vážený průměr LGD (%) pro velké regulované fin.subjekty a ne

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 142 (4) a (5) CRR.

Vyazuje se hodnota LGD vážená hodnotou expozice vůči velkým regulovaným finančním subjektům a neregulovaným finančním subjektům (sl.14, CRR0045), které podléhají vyšší korelaci podle čl. 153 (2) CRR.

Hodnota v %.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(950)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0056

**Akronym IP:**

**Název IP:** Vážený průměr splatnosti (dny)

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 162 CRR.

Vyazuje se průměrná splatnost všech expozic. kde se splatnost promítá do výpočtu rizikově vážených expozic. Pro vážení se použije hodnota expozice (sl. 11, CRR0046). Expozice, u kterých není splatnost atributem pro určení rizikově vážené expozice, nejsou vykazovány, tj. tento sloupec nemusí být vždy vyplněn např. pro kategorii retailových expozic.

Hodnota ve dnech.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(600)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_03

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

**Kód IP:** CRR0193

**Akronym IP:**

**Název IP:** Rizikově vážená expozice před úpravou SME - podpůrným koefic

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 153 (1) a (3) CRR a čl. 154 (1) CRR.

Vyazuje se hodnota expozice po zohlednění technik pro snižování úvěrového rizika a konverzních faktorů násobená rizikovou vahou podle čl. 153 (1) a (3) CRR v případě expozic vůči ústředním vládám a centrálním bankám, institucím a podnikovým expozicím a podle čl. 154 (1) CRR v případě retailových expozic. Vyazuje hodnota před úpravou SME-podpůrným koeficientem podle čl. 501 CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_03

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

**Kód IP:** CRR0057

**Akronym IP:**

**Název IP:** Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpůrným koeficien

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 153 (1) a (3) CRR a čl. 154 (1) CRR.

Vyazuje se hodnota expozice po zohlednění technik pro snižování úvěrového rizika a konverzních faktorů násobená rizikovou vahou podle čl. 153 (1) a (3) CRR v případě expozic vůči ústředním vládám a centrálním bankám, institucím a podnikovým expozicím a podle čl. 154 (1) CRR v případě retailových expozic. Vykazuje hodnota po úpravě SME-podpůrným koeficientem podle čl. 501 CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_03

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

**Kód IP:** CRR0058

**Akronym IP:**

**Název IP:** Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpůrným koeficie

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 142 (4) a (5) CRR.

Vyazuje se objem rizikově vážených expozic vůči velkým regulovaným finančním subjektům a neregulovaným finančním subjektům, které podléhají vyšší korelaci podle čl. 153 (2) CRR.

Vyazuje hodnota po úpravě SME-podpůrným koeficientem podle čl. 501 CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30 **Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04  
**Název DS:** Úvěrové riziko  
**Kód DO:** COS30\_03  
**Název DO:** ÚR IRB: Expozice celkem podle typu expozic - s použitím vlas

**Kód IP:** CRR0059 **Akronym IP:**  
**Název IP:** Doplnující informace / Očekávaná úvěrová ztráta

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 5 (3) CRR a podle čl. 158 CRR.  
Vykazuje se objem očekávané úvěrové ztráty, která je vypočtena v souladu s rizikovými parametry skutečně použitými v interním ratingovém systému vykazujícího subjektu schváleném ČNB.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0060 **Akronym IP:**  
**Název IP:** (-) Doplnující informace / Úprava ocenění expozic a rezervy

**Charakteristika:**

Vykazuje se celková hodnota úprav ocenění a rezerv k podrozvahovým položkám podle čl. 159 CRR. Rezervy se vykazují v hodnotě přiřazené poměrným dílem podle očekávané ztráty v různých stupních dlužníka nebo seskupení.  
Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vykazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_03

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

**Kód IP:** CRR0061

**Akronym IP:**

**Název IP:** Doplnující informace / Počet dlužníků

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 172 (1) a (2) CRR.

Vykazuje se počet všech osob nebo ekonomicky spjatých skupin osob, pro které byl samostatně zpracován rating bez ohledu na počet expozic vůči těmto osobám. Vykazuje se za všechny kategorie expozic s výjimkou retailových expozic. V případě retailových expozic se vykazuje počet expozic, které jsou jednotlivě přiřazeny do určitého stupně dlužníka nebo seskupení. Ve vazbě na čl. 172 (2) může být dlužník zařazen do více než jednoho stupně. Při určování se vychází z původní hodnoty expozice před uplatněním technik snižování úvěrového rizika (zejména vliv redistribuce) a konverzíčních faktorů. U ekonomicky spjatých skupin se postupuje podle čl. 4 (39) CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(600)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_20

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

**Kód IP:** CRR0032

**Akronym IP:**

**Název IP:** PD přiřazené stupni dlužníka / seskupení (%)

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 180 CRR.

Vyazuje se hodnota pravděpodobnosti selhání (PD) přiřazená stupni dlužníka nebo seskupení. Pro každý individuální stupeň nebo seskupení se vyazuje PD přiřazené specifickému stupni dlužníka nebo seskupení. V případě, že je vyžadována agregace stupňů dlužníka nebo seskupení (např. v případě celkových expozic), použije se vážený průměr PD přiřazených stupni dlužníka nebo seskupení, které vstupují do agregace. Při vážení PD se použije hodnota expozice (sl. 11, CRR0042). Použijí se všechny expozice vč. expozic v selhání, tj. expozic, pro které je PD rovno 100 %.

PD je odvozeno z interního ratingového systému vykazujícího subjektu, který byl schválen ČNB. Vykazující subjekt použije vlastní škálu stupňů dlužníka (není nařízena jednotná regulatorní škála). Zvolená škála musí být totožná v jednotlivých vykazujících obdobích. Subjekt použije stejnou škálu pro všechny kategorie expozic. V zájmu případných propojení rozdílných systémů, musí být zachována následující kritéria:

1. PD jsou sdružovány a řazeny od nejnižších po nejvyšší hodnoty,
2. v případě, že vykazující subjekt používá velký počet stupňů dlužníka nebo seskupení, může po předchozí dohodě s ČNB redukovat počet vykazovaných stupňů dlužníka nebo seskupení.

Hodnota v %.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(950)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_20

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

**Kód IP:** CRR0033

**Akronym IP:**

**Název IP:** Původní hodnota expozice před konverzními faktory

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 24 CRR v souladu s čl. 166 (1), (2) a (4) až (7) CRR. Vykazuje se hodnota expozice bez zohlednění úprav ocenění a rezerv k podrozvahovým položkám, konverzních faktorů a vlivu technik snižování úvěrového rizika (CRMT). Dopady čl. 166 (3) CRR (rozvahové započtení půjček a vkladů) jsou vykazovány samostatně prostřednictvím majetkového zajištění a nesnižují hodnotu původní expozice. Dopady konverzních faktorů k podrozvahovým expozicím podle čl. 166 (8) až (10) jsou rovněž vykazovány samostatně a neovlivňují původní hodnotu expozice.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0034

**Akronym IP:**

**Název IP:** Původní hodnota expozice před konverzními faktory / z toho:

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 142 (4) a (5) CRR. Vykazuje se objem původních expozic před konverzními faktory vůči velkým regulovaným finančním subjektům a neregulovaným finančním subjektům, které podléhají vyšší korelaci podle čl. 153 (2) CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	



**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_20

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

**Kód IP:** CRR0035

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Záru

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 236 CRR.

Vyazuje se objem osobního zajištění úvěrového rizika se substitučním vlivem ve formě záruk. V případě, že vykazující subjekt nepoužívá vlastní odhady LGD, použije upravenou hodnotu Ga podle čl. 236 CRR. V případě, kdy vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 183 CRR s výjimkou odstavce 3 a vyazuje záruky v nominální hodnotě. Zahrnují se ty záruky, pro které nejsou úpravy promítnuty prostřednictvím LGD (tyto se vykazují ve sl. 15 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD pro os.zajištění / Záruky (CRR0046). Nezahrnují se expozice s dvojím selháním, které jsou vykazovány ve sl. 22 Dvojí selhání / Osobní zajištění úvěrového rizika (CRR0053).

Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR a zahrnují zde ty, které snižují hodnotu expozice prostřednictvím substitučního efektu ve formě přírůstků (inflow) nebo úbytků (outflow).

Osobní zajištění je definováno v čl. 4 (59) CRR. Pokud kolaterál má vliv na hodnotu expozice (tj. používá se pro zajištění se substitučním vlivem), uznává se kolaterál do výše expozice.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_20

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

**Kód IP:** CRR0036

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Úvěr

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 216 CRR.

Vyazuje se objem osobního zajištění úvěrového rizika se substitučním vlivem ve formě úvěrových derivátů. V případě, že vykazující subjekt nepoužívá vlastní odhady LGD, použije upravenou hodnotu Ga podle čl. 216 CRR. V případě, kdy vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 183 CRR a vyazuje úvěrové deriváty v nominální hodnotě. Zahrnují se ty úvěrové deriváty, pro které nejsou úpravy promítnuty prostřednictvím LGD (tyto se vykazují ve sl. 16 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD pro os.zajištění / Úvěrové deriváty (CRR0047). Nezahrnují se expozice s dvojím selháním, které jsou vykazovány ve sl. 22 Dvojí selhání / Osobní zajištění úvěrového rizika (CRR0053).

Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR a zahrnují zde ty, které snižují hodnotu expozice prostřednictvím substitučního efektu ve formě přírůstků (inflow) nebo úbytků (outflow).

Osobní zajištění je definováno v čl. 4 (59) CRR. Pokud kolaterál má vliv na hodnotu expozice (tj. používá se pro zajištění se substitučním vlivem), uznává se kolaterál do výše expozice.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_20

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

**Kód IP:** CRR0037

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT se subst.vlivem / Jiné majetkové zajištění

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 232 CRR.

Vyazuje se objem majetkového zajištění se substitučním vlivem. V případě, že vykazující subjekt nepoužívá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 232 CRR. V případě, kdy vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 212 CRR. Zahrnuje se takové majetkové zajištění, pro které nejsou úpravy promítnuty prostřednictvím LGD (tyto se vykazují ve sl. 17 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění / Vlastní odhady LGD pro jiné majetkové zajištění (CRR0048)).

Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR a zahrnují zde ty, které snižují hodnotu expozice prostřednictvím substitučního efektu ve formě přírůstků (inflow) nebo úbytků (outflow).

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_20

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

**Kód IP:** CRR0038

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) Substituce expozice po CRMT / Úbytky celkem

**Charakteristika:**

Vyazuje se celkový součet snížení původní expozice v důsledku substitučního vlivu při použití technik snižování úvěrového rizika k datu sestavení výkazu. Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR a zahrnují zde ty, které snižují hodnotu expozice prostřednictvím substitučního vlivu. Úbytky (outflow) odpovídají části původní expozice před konverzními faktory, která je odečtena od expozice dlužníka v příslušné kategorii (a kde připadá v úvahu ze stupně dlužníka nebo seskupení), a je následně přiřazena do kategorie expozic (a kde připadá v úvahu ke stupni dlužníka nebo seskupení) poskytovatele zajištění. Tento objem je pak považován za přírůstek (inflow) v kategorii expozic (a kde je relevantní ve stupni dlužníka nebo seskupení) poskytovatele zajištění. Přírůstky a úbytky ve stejné kategorii expozic (a kde je relevantní stupni dlužníka nebo seskupení) jsou započítávány do celkových přírůstků a úbytků. Zahrnují se i případné přírůstky a úbytky do a z ostatních oblastí úvěrového rizika. Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_20

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

**Kód IP:** CRR0039

**Akronym IP:**

**Název IP:** Substituce expozice po CRMT / Přírůstky celkem

**Charakteristika:**

Vykazuje se celkový součet zvýšení původní expozice v důsledku substitučního vlivu při použití technik snižování úvěrového rizika k datu sestavení výkazu. Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (32) CRR a zahrnují zde ty, které snižují hodnotu expozice prostřednictvím substitučního vlivu. Přírůstky (inflow) odpovídají části původní expozice před konverzními faktory, která je (po předchozím odečtení od expozice dlužníka v příslušné kategorii, a kde připadá v úvahu ze stupně dlužníka nebo seskupení) přiřazena do kategorie expozic (a kde připadá v úvahu ke stupni dlužníka nebo seskupení) poskytovatele zajištění. Tento objem je pak považován za přírůstek (inflow) v kategorii expozic (a kde je relevantní ve stupni dlužníka nebo seskupení) poskytovatele zajištění. Přírůstky a úbytky ve stejné kategorii expozic (a kde je relevantní stupni dlužníka nebo seskupení) jsou započítávány do celkových přírůstků a úbytků. Zahrnují se i případné přírůstky a úbytky do a z ostatních oblastí úvěrového rizika.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30 **Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04  
**Název DS:** Úvěrové riziko  
**Kód DO:** COS30\_20  
**Název DO:** ÚR IRB: Expozice pro PD/LGD celkem dle stupně dlužníka/sesku

**Kód IP:** CRR0040 **Akronym IP:**  
**Název IP:** Expozice po CRMT se substitučním vlivem, před konverz. fakto

**Charakteristika:**

Vykazuje se hodnota původní expozice před konverzními faktory (ř. 1, CRR0033) upravená o úbytky (ř. 7, CRR0079) a přírůstky (ř. 8, CRR0039) vlivem technik snižování úvěrového rizika se substitučním vlivem.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0041 **Akronym IP:**  
**Název IP:** Expozice po CRMT se substitučním vlivem, před konverz. fakto

**Charakteristika:**

Vykazují se podrozvahové expozice podle přílohy I CRR po promítnutí technik snižování úvěrového rizika (CRMT) se substitučním vlivem, které nejsou vykázaný v žádném z dalších typů expozic, tj. jako SFT expozice, deriváty a transakce s delší dobou vypořádání a křížové započtení.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30 **Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04  
**Název DS:** Úvěrové riziko  
**Kód DO:** COS30\_20  
**Název DO:** ÚR IRB: Expozice pro PD/LGD celkem dle stupně dlužníka/sesku  
**Kód IP:** CRR0042 **Akronym IP:**  
**Název IP:** Hodnota expozice

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 166 CRR a podle čl. 230 (1) věty druhé CRR.  
Vykazuje se hodnota expozice po promítnutí technik snižování úvěrového rizika (CRMT) se substitučním vlivem, a konverzních faktorů podle čl. 166 (8) až (10) u podrozvahových položek podle přílohy I CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0043 **Akronym IP:**  
**Název IP:** Hodnota expozice / z toho: podrozvahové položky

**Charakteristika:**

Vykazují se podrozvahové expozice podle přílohy I CRR po promítnutí technik snižování úvěrového rizika (CRMT) se substitučním vlivem a konverzních faktorů, které nejsou vykázány v žádném z dalších typů expozic, tj. jako SFT expozice, deriváty a transakce s delší dobou vypořádání a křížové započtení.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30 **Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04  
**Název DS:** Úvěrové riziko  
**Kód DO:** COS30\_20  
**Název DO:** ÚR IRB: Expozice pro PD/LGD celkem dle stupně dlužníka/sesku  
**Kód IP:** CRR0044 **Akronym IP:**  
**Název IP:** Hodnota expozice / z toho: položky související s rizikem pro

**Charakteristika:**

Vyazuje se celkový objem expozic, pro který se počítá riziko protistrany. Nevypĺňuje se pro SFT expozice, deriváty a, transakce s delší dobou vypořádaní a maržové obchody, se kterými se zachází podle části třetí hlavy II kapitoly 6 CRR. Tyto hodnoty se vyplňují ve sl. 12.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0045 **Akronym IP:**  
**Název IP:** Hodnota expozice / z toho: velké regulované fin.subjekty a n

**Charakteristika:**

Vypĺňuje se podle čl. 142 (4) a (5) CRR. Vyazuje se objem expozic po promítnutí technik snižování úvěrového rizika (CRMT) se substitučním vlivem a konverzních faktorů vůči velkým regulovaným finančním subjektům a neregulovaným finančním subjektům, které podléhají vyšší korelaci podle čl. 153 (2) CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	



**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_20

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

**Kód IP:** CRR0046

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 236 CRR, resp. podle čl. 183 CRR s výjimkou odstavce 3. Vykazuje se objem osobního zajištění úvěrového rizika ve formě záruk. V případě, že vykazující subjekt nepoužívá vlastní odhady LGD, použije upravenou hodnotu Ga podle čl. 236 CRR. Postupuje rovněž podle čl. 228 (2), 230 (1) a (2), 231 CRR.

V případě, kdy vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 183 CRR s výjimkou odstavce 3, a vykazuje záruky v nominální hodnotě. Zahrnují se ty záruky, pro které jsou úpravy promítnuty přímo prostřednictvím LGD. V případě, kdy se jedná o osobního zajištění při použití vlastních odhadů LGD pro expozice vůči ústředním vládám a centrálním bankám, institucím a podnikům se postupuje podle čl. 161 (3) CRR, pro retailové expozice podle čl. 164 (2) CRR.

Záruky, u nichž úpravy nebyly promítnuty přímo do LGD (ale v rámci CRMT se substitučním vlivem), se vykazují ve sl. 4 CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Záruky (CRR0035).

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_20

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

**Kód IP:** CRR0047

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 216 CRR, resp. podle čl. 183 CRR.

Vyazuje se objem osobního zajištění úvěrového rizika ve formě úvěrových derivátů.

V případě, kdy vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 183 CRR. Zahrnují se ty úvěrové deriváty, pro které jsou úpravy promítnuty přímo prostřednictvím LGD. Úvěrové deriváty, u nichž úpravy nebyly promítnuty přímo do LGD (ale v rámci CRMT se substitučním vlivem) se vykazují ve sl. 5 CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Úvěrové deriváty (CRR0036). Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_20

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

**Kód IP:** CRR0048

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 232 CRR, resp. podle čl. 212 CRR.

Vyazuje se objem majetkového zajištění. V případě, kdy vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 212 CRR. Zahrnuje se takové majetkové zajištění, pro které jsou úpravy promítnuty přímo prostřednictvím LGD.

V případě, že vykazující subjekt nepoužívá vlastní odhady LGD, postupuje rovněž podle čl. 228 (2), 230 (1) a (2), 231 CRR.

Majetkové zajištění, u něhož úpravy nebyly promítnuty přímo do LGD (ale v rámci CRMT se substitučním vlivem), se vykazují ve sl. 6 CRMT se subst. vlivem / Majetkové zajištění (CRR0037).

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_20

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

**Kód IP:** CRR0049

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 193 (1) až (4) CRR, čl. 194 (1) CRR a čl. 177 (1) písm. e) a f) CRR.

Vykazuje se hodnota uznatelného majetkového zajištění podle čl. 193 CRR. V případě obchodního portfolia se zahrnují finanční nástroje a komodity uznatelné pro expozice obchodního portfolia podle čl. 299 (2) písm. c) až f) CRR. S úvěrovými dluhopisy a rozvahovým započtením vznikajícím z odpovídajících dohod o započtení rozvahových položek podle části třetí hlavy II kapitoly 4 oddílu 4 CRR se zachází jako s hotovostním kolaterálem.

V případě, že nejsou použity vlastní odhady LGD, vykazuje se majetkové zajištění v souladu s čl. 193 (1) až (4) CRR a čl. 194 (1) CRR, Upravená hodnota Cvam se stanovuje podle čl. 223 (2) CRR.

V případě, že jsou použity vlastní odhady LGD, je majetkové zajištění promítnuto do odhadů LGD v souladu s čl. 181 (1) písm. e) a f) CRR a je vykazováno v odhadované tržní hodnotě kolaterálu.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vykazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_20

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

**Kód IP:** CRR0050

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 199 (2) až (4) CRR.

Vyazuje se objem majetkového zajištění ve formě nemovitostí.

V případě, že nejsou používány vlastní odhady LGD, zahrnuje se majetkové zajištění ve formě nemovitostí, pokud splňuje podmínky podle čl. 199 (2) až (4) CRR, vč. leasingu (čl. 199 (7) CRR). Při určení hodnoty zajištění se bere v úvahu čl. 229 CRR.

V případě, že jsou používány vlastní odhady LGD, postupuje se podle čl. 181 (1) (e) a (f) CRR. Vazuje se majetkové zajištění v odhadované tržní hodnotě.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_20

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

**Kód IP:** CRR0051

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 199 CRR.

Vyazuje se objem majetkového zajištění ve formě dalšího hmotného zajištění kromě nemovitostí.

V případě, že nejsou používány vlastní odhady LGD, postupuje se podle čl. 199 (6) až (8) a v případě leasingu podle čl. 199 (7) CRR. Při určení hodnoty zajištění se bere v úvahu čl. 229 CRR.

V případě, že jsou používány vlastní odhady LGD, postupuje se podle čl. 181 (1) (e) a (f) CRR. Vazuje se majetkové zajištění v odhadované tržní hodnotě.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_20

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

**Kód IP:** CRR0052

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 199 (5) CRR.

Vyazuje se objem majetkové zajištění ve formě pohledávek.

V případě, že nejsou používány vlastní odhady LGD, zahrnuje se majetkové zajištění ve formě pohledávek, pokud splňuje podmínky podle čl. 199 (5) CRR. Při určení hodnoty zajištění se bere v úvahu čl. 229 (2) CRR.

V případě, že jsou používány vlastní odhady LGD, vyazuje se majetkové zajištění v odhadované tržní hodnotě.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_20

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

**Kód IP:** CRR0053

**Akronym IP:**

**Název IP:** Dvojí selhání / Osobní zajištění úvěrového rizika

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 202 a čl. 217 (1) CRR.

Vykazuje se osobní zajištění úvěrového rizika poskytované třetí stranou, pokud splňuje podmínky podle čl. 202 CRR a čl. 217 (1) CRR. Nezahrnuje se osobní zajištění, které nesplňuje výše uvedené podmínky, které se zahrnuje do sl. 4 CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Záruky (CRR0035) a sl. 5 CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Úvěrové deriváty (CRR0035).

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vykazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	



**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_20

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

**Kód IP:** CRR0054

**Akronym IP:**

**Název IP:** Vážený průměr LGD (%)

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle části třetí hlavy II kapitoly 3 a 4 CRR.

Vyazuje se expozicí vážený průměr LGD (Loss Given Default). Vážený průměr LGD odpovídající každému stupni dlužníka nebo seskupení se počítá z obezřetnostních hodnot LGD přiřazených k expozicím daného stupně dlužníka nebo seskupení vážených odpovídající hodnotou expozice (sl. 11, CRR0042).

Do hodnoty LGD se promítá veškerý vliv technik ke snižování úvěrového rizika (CRMT) podle části třetí hlavy II kapitoly 3 a 4 CRR (včetně stropu aplikovaného na hypotéky). V případě expozic, které podléhají dvojímu selhání, odpovídá LGD tomu, co je vybráno podle čl. 161 (4) CRR. U expozic v selhání se postupuje podle čl. 181 (1) (h) CRR.

V případě, že nejsou používány vlastní odhady LGD, vliv finančního zajištění se promítá do plně upravené hodnoty E\* a hodnoty LGD\* podle čl. 228 (2) CRR.

V případě, že vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 175 CRR a čl. 181 (1) a (2) CRR.

Výpočet váženého průměru LGD musí vycházet z rizikových charakteristik skutečně použitých v interním ratingovém systému schváleném ČNB.

Nevyazuje se za expozice specializovaného úvěrování podle čl. 153 (5) CRR.

Expozice a relevantní hodnoty LGD pro velké regulované finanční subjekty a neregulované finanční subjekty nejsou zahrnuty v tomto sloupci, ale pouze ve sl. 24 CRR0055 - Vážený průměr LGD (%) pro velké regulované fin.subjekty a neregulované fin.subjekty.

Hodnota v %.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(950)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_20

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

**Kód IP:** CRR0055

**Akronym IP:**

**Název IP:** Vážený průměr LGD (%) pro velké regulované fin.subjekty a ne

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 142 (4) a (5) CRR.

Vyazuje se hodnota LGD vážená hodnotou expozice vůči velkým regulovaným finančním subjektům a neregulovaným finančním subjektům (sl.14, CRR0045), které podléhají vyšší korelaci podle čl. 153 (2) CRR.

Hodnota v %.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(950)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0056

**Akronym IP:**

**Název IP:** Vážený průměr splatnosti (dny)

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 162 CRR.

Vyazuje se průměrná splatnost všech expozic. kde se splatnost promítá do výpočtu rizikově vážených expozic. Pro vážení se použije hodnota expozice (sl. 11, CRR0046). Expozice, u kterých není splatnost atributem pro určení rizikově vážené expozice, nejsou vykazovány, tj. tento sloupec nemusí být vždy vyplněn např. pro kategorii retailových expozic.

Hodnota ve dnech.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(600)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_20

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

**Kód IP:** CRR0193

**Akronym IP:**

**Název IP:** Rizikově vážená expozice před úpravou SME - podpůrným koefic

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 153 (1) a (3) CRR a čl. 154 (1) CRR.

Vyazuje se hodnota expozice po zohlednění technik pro snižování úvěrového rizika a konverzních faktorů násobená rizikovou vahou podle čl. 153 (1) a (3) CRR v případě expozic vůči ústředním vládám a centrálním bankám, institucím a podnikovým expozicím a podle čl. 154 (1) CRR v případě retailových expozic. Vyazuje hodnota před úpravou SME-podpůrným koeficientem podle čl. 501 CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_20

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

**Kód IP:** CRR0057

**Akronym IP:**

**Název IP:** Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpůrným koeficien

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 153 (1) a (3) CRR a čl. 154 (1) CRR.

Vyazuje se hodnota expozice po zohlednění technik pro snižování úvěrového rizika a konverzních faktorů násobená rizikovou vahou podle čl. 153 (1) a (3) CRR v případě expozic vůči ústředním vládám a centrálním bankám, institucím a podnikovým expozicím a podle čl. 154 (1) CRR v případě retailových expozic. Vyzazuje hodnota po úpravě SME-podpůrným koeficientem podle čl. 501 CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_20

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

**Kód IP:** CRR0058

**Akronym IP:**

**Název IP:** Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpůrným koeficié

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 142 (4) a (5) CRR.

Vyazuje se objem rizikově vážených expozic vůči velkým regulovaným finančním subjektům a neregulovaným finančním subjektům, které podléhají vyšší korelaci podle čl. 153 (2) CRR.

Vyazuje hodnota po úpravě SME-podpůrným koeficientem podle čl. 501 CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30 **Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04  
**Název DS:** Úvěrové riziko  
**Kód DO:** COS30\_20  
**Název DO:** ÚR IRB: Expozice pro PD/LGD celkem dle stupně dlužníka/sesku

**Kód IP:** CRR0059 **Akronym IP:**  
**Název IP:** Doplnující informace / Očekávaná úvěrová ztráta

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 5 (3) CRR a podle čl. 158 CRR.  
Vykazuje se objem očekávané úvěrové ztráty, která je vypočtena v souladu s rizikovými parametry skutečně použitými v interním ratingovém systému vykazujícího subjektu schváleném ČNB.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0060 **Akronym IP:**  
**Název IP:** (-) Doplnující informace / Úprava ocenění expozic a rezervy

**Charakteristika:**

Vykazuje se celková hodnota úprav ocenění a rezerv k podrozvahovým položkám podle čl. 159 CRR. Rezervy se vykazují v hodnotě přiřazené poměrným dílem podle očekávané ztráty v různých stupních dlužníka nebo seskupení.  
Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vykazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_20

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

**Kód IP:** CRR0061

**Akronym IP:**

**Název IP:** Doplnující informace / Počet dlužníků

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 172 (1) a (2) CRR.

Vykazuje se počet všech osob nebo ekonomicky spjatých skupin osob, pro které byl samostatně zpracován rating bez ohledu na počet expozic vůči těmto osobám. Vykazuje se za všechny kategorie expozic s výjimkou retailových expozic. V případě retailových expozic se vykazuje počet expozic, které jsou jednotlivě přiřazeny do určitého stupně dlužníka nebo seskupení. Ve vazbě na čl. 172 (2) může být dlužník zařazen do více než jednoho stupně. Při určování se vychází z původní hodnoty expozice před uplatněním technik snižování úvěrového rizika (zejména vliv redistribuce) a konverzíčních faktorů. U ekonomicky spjatých skupin se postupuje podle čl. 4 (39) CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(600)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_21

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

**Kód IP:** CRR0032

**Akronym IP:**

**Název IP:** PD přiřazené stupni dlužníka / seskupení (%)

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 180 CRR.

Vyazuje se hodnota pravděpodobnosti selhání (PD) přiřazená stupni dlužníka nebo seskupení. Pro každý individuální stupeň nebo seskupení se vyazuje PD přiřazené specifickému stupni dlužníka nebo seskupení. V případě, že je vyžadována agregace stupňů dlužníka nebo seskupení (např. v případě celkových expozic), použije se vážený průměr PD přiřazených stupni dlužníka nebo seskupení, které vstupují do agregace. Při vážení PD se použije hodnota expozice (sl. 11, CRR0042). Použijí se všechny expozice vč. expozic v selhání, tj. expozic, pro které je PD rovno 100 %.

PD je odvozeno z interního ratingového systému vykazujícího subjektu, který byl schválen ČNB. Vykazující subjekt použije vlastní škálu stupňů dlužníka (není nařízena jednotná regulatorní škála). Zvolená škála musí být totožná v jednotlivých vykazujících obdobích. Subjekt použije stejnou škálu pro všechny kategorie expozic. V zájmu případných propojení rozdílných systémů, musí být zachována následující kritéria:

1. PD jsou sdružovány a řazeny od nejnižších po nejvyšší hodnoty,
2. v případě, že vykazující subjekt používá velký počet stupňů dlužníka nebo seskupení, může po předchozí dohodě s ČNB redukovat počet vykazovaných stupňů dlužníka nebo seskupení.

Hodnota v %.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(950)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	



**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_21

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

**Kód IP:** CRR0033

**Akronym IP:**

**Název IP:** Původní hodnota expozice před konverzními faktory

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 24 CRR v souladu s čl. 166 (1), (2) a (4) až (7) CRR. Vykazuje se hodnota expozice bez zohlednění úprav ocenění a rezerv k podrozvahovým položkám, konverzních faktorů a vlivu technik snižování úvěrového rizika (CRMT). Dopady čl. 166 (3) CRR (rozvahové započtení půjček a vkladů) jsou vykazovány samostatně prostřednictvím majetkového zajištění a nesnižují hodnotu původní expozice. Dopady konverzních faktorů k podrozvahovým expozicím podle čl. 166 (8) až (10) jsou rovněž vykazovány samostatně a neovlivňují původní hodnotu expozice.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0034

**Akronym IP:**

**Název IP:** Původní hodnota expozice před konverzními faktory / z toho:

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 142 (4) a (5) CRR. Vykazuje se objem původních expozic před konverzními faktory vůči velkým regulovaným finančním subjektům a neregulovaným finančním subjektům, které podléhají vyšší korelaci podle čl. 153 (2) CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_21

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

**Kód IP:** CRR0035

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Záru

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 236 CRR.

Vyazuje se objem osobního zajištění úvěrového rizika se substitučním vlivem ve formě záruk. V případě, že vykazující subjekt nepoužívá vlastní odhady LGD, použije upravenou hodnotu Ga podle čl. 236 CRR. V případě, kdy vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 183 CRR s výjimkou odstavce 3 a vyazuje záruky v nominální hodnotě. Zahrnují se ty záruky, pro které nejsou úpravy promítnuty prostřednictvím LGD (tyto se vykazují ve sl. 15 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD pro os.zajištění / Záruky (CRR0046). Nezahrnují se expozice s dvojím selháním, které jsou vykazovány ve sl. 22 Dvojí selhání / Osobní zajištění úvěrového rizika (CRR0053).

Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR a zahrnují zde ty, které snižují hodnotu expozice prostřednictvím substitučního efektu ve formě přírůstků (inflow) nebo úbytků (outflow).

Osobní zajištění je definováno v čl. 4 (59) CRR. Pokud kolaterál má vliv na hodnotu expozice (tj. používá se pro zajištění se substitučním vlivem), uznává se kolaterál do výše expozice.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_21

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

**Kód IP:** CRR0036

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Úvěr

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 216 CRR.

Vyazuje se objem osobního zajištění úvěrového rizika se substitučním vlivem ve formě úvěrových derivátů. V případě, že vykazující subjekt nepoužívá vlastní odhady LGD, použije upravenou hodnotu Ga podle čl. 216 CRR. V případě, kdy vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 183 CRR a vyazuje úvěrové deriváty v nominální hodnotě. Zahrnují se ty úvěrové deriváty, pro které nejsou úpravy promítnuty prostřednictvím LGD (tyto se vykazují ve sl. 16 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD pro os.zajištění / Úvěrové deriváty (CRR0047). Nezahrnují se expozice s dvojím selháním, které jsou vykazovány ve sl. 22 Dvojí selhání / Osobní zajištění úvěrového rizika (CRR0053).

Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR a zahrnují zde ty, které snižují hodnotu expozice prostřednictvím substitučního efektu ve formě přírůstků (inflow) nebo úbytků (outflow).

Osobní zajištění je definováno v čl. 4 (59) CRR. Pokud kolaterál má vliv na hodnotu expozice (tj. používá se pro zajištění se substitučním vlivem), uznává se kolaterál do výše expozice.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_21

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

**Kód IP:** CRR0037

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT se subst.vlivem / Jiné majetkové zajištění

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 232 CRR.

Vyazuje se objem majetkového zajištění se substitučním vlivem. V případě, že vykazující subjekt nepoužívá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 232 CRR. V případě, kdy vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 212 CRR. Zahrnuje se takové majetkové zajištění, pro které nejsou úpravy promítnuty prostřednictvím LGD (tyto se vykazují ve sl. 17 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění / Vlastní odhady LGD pro jiné majetkové zajištění (CRR0048)).

Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR a zahrnují zde ty, které snižují hodnotu expozice prostřednictvím substitučního efektu ve formě přírůstků (inflow) nebo úbytků (outflow).

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_21

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

**Kód IP:** CRR0038

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) Substituce expozice po CRMT / Úbytky celkem

**Charakteristika:**

Vyazuje se celkový součet snížení původní expozice v důsledku substitučního vlivu při použití technik snižování úvěrového rizika k datu sestavení výkazu. Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR a zahrnují zde ty, které snižují hodnotu expozice prostřednictvím substitučního vlivu. Úbytky (outflow) odpovídají části původní expozice před konverzními faktory, která je odečtena od expozice dlužníka v příslušné kategorii (a kde připadá v úvahu ze stupně dlužníka nebo seskupení), a je následně přiřazena do kategorie expozic (a kde připadá v úvahu ke stupni dlužníka nebo seskupení) poskytovatele zajištění. Tento objem je pak považován za přírůstek (inflow) v kategorii expozic (a kde je relevantní ve stupni dlužníka nebo seskupení) poskytovatele zajištění. Přírůstky a úbytky ve stejné kategorii expozic (a kde je relevantní stupni dlužníka nebo seskupení) jsou započítávány do celkových přírůstků a úbytků. Zahrnují se i případné přírůstky a úbytky do a z ostatních oblastí úvěrového rizika. Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_21

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

**Kód IP:** CRR0039

**Akronym IP:**

**Název IP:** Substituce expozice po CRMT / Přírůstky celkem

**Charakteristika:**

Vyazuje se celkový součet zvýšení původní expozice v důsledku substitučního vlivu při použití technik snižování úvěrového rizika k datu sestavení výkazu. Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (32) CRR a zahrnují zde ty, které snižují hodnotu expozice prostřednictvím substitučního vlivu. Přírůstky (inflow) odpovídají části původní expozice před konverzními faktory, která je (po předchozím odečtení od expozice dlužníka v příslušné kategorii, a kde připadá v úvahu ze stupně dlužníka nebo seskupení) přiřazena do kategorie expozic (a kde připadá v úvahu ke stupni dlužníka nebo seskupení) poskytovatele zajištění. Tento objem je pak považován za přírůstek (inflow) v kategorii expozic (a kde je relevantní ve stupni dlužníka nebo seskupení) poskytovatele zajištění. Přírůstky a úbytky ve stejné kategorii expozic (a kde je relevantní stupni dlužníka nebo seskupení) jsou započítávány do celkových přírůstků a úbytků. Zahrnují se i případné přírůstky a úbytky do a z ostatních oblastí úvěrového rizika.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30 **Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04  
**Název DS:** Úvěrové riziko  
**Kód DO:** COS30\_21  
**Název DO:** ÚR IRB: Expozice pro PD/LGD celkem dle stupně dlužníka/sesku

**Kód IP:** CRR0040 **Akronym IP:**  
**Název IP:** Expozice po CRMT se substitučním vlivem, před konverz. fakto

**Charakteristika:**

Vykazuje se hodnota původní expozice před konverzními faktory (ř. 1, CRR0033) upravená o úbytky (ř. 7, CRR0079) a přírůstky (ř. 8, CRR0039) vlivem technik snižování úvěrového rizika se substitučním vlivem.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0041 **Akronym IP:**  
**Název IP:** Expozice po CRMT se substitučním vlivem, před konverz. fakto

**Charakteristika:**

Vykazují se podrozvahové expozice podle přílohy I CRR po promítnutí technik snižování úvěrového rizika (CRMT) se substitučním vlivem, které nejsou vykázaný v žádném z dalších typů expozic, tj. jako SFT expozice, deriváty a transakce s delší dobou vypořádání a křížové započtení.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30 **Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04  
**Název DS:** Úvěrové riziko  
**Kód DO:** COS30\_21  
**Název DO:** ÚR IRB: Expozice pro PD/LGD celkem dle stupně dlužníka/sesku  
**Kód IP:** CRR0042 **Akronym IP:**  
**Název IP:** Hodnota expozice

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 166 CRR a podle čl. 230 (1) věty druhé CRR.  
Vykazuje se hodnota expozice po promítnutí technik snižování úvěrového rizika (CRMT) se substitučním vlivem, a konverzních faktorů podle čl. 166 (8) až (10) u podrozvahových položek podle přílohy I CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0043 **Akronym IP:**  
**Název IP:** Hodnota expozice / z toho: podrozvahové položky

**Charakteristika:**

Vykazují se podrozvahové expozice podle přílohy I CRR po promítnutí technik snižování úvěrového rizika (CRMT) se substitučním vlivem a konverzních faktorů, které nejsou vykázány v žádném z dalších typů expozic, tj. jako SFT expozice, deriváty a transakce s delší dobou vypořádání a křížové započtení.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	



**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_21

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

**Kód IP:** CRR0044

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice / z toho: položky související s rizikem pro

**Charakteristika:**

Vyazuje se celkový objem expozic, pro který se počítá riziko protistrany. Nevypĺňuje se pro SFT expozice, deriváty a, transakce s delší dobou vypořádaní a maržové obchody, se kterými se zachází podle části třetí hlavy II kapitoly 6 CRR. Tyto hodnoty se vyplňují ve sl. 12.

.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0045

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice / z toho: velké regulované fin.subjekty a n

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 142 (4) a (5) CRR.

Vyazuje se objem expozic po promítnutí technik snižování úvěrového rizika (CRMT) se substitučním vlivem a konverzních faktorů vůči velkým regulovaným finančním subjektům a neregulovaným finančním subjektům, které podléhají vyšší korelaci podle čl. 153 (2) CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_21

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

**Kód IP:** CRR0046

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 236 CRR, resp. podle čl. 183 CRR s výjimkou odstavce 3. Vykazuje se objem osobního zajištění úvěrového rizika ve formě záruk. V případě, že vykazující subjekt nepoužívá vlastní odhady LGD, použije upravenou hodnotu Ga podle čl. 236 CRR. Postupuje rovněž podle čl. 228 (2), 230 (1) a (2), 231 CRR.

V případě, kdy vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 183 CRR s výjimkou odstavce 3, a vykazuje záruky v nominální hodnotě. Zahrnují se ty záruky, pro které jsou úpravy promítnuty přímo prostřednictvím LGD. V případě, kdy se jedná o osobního zajištění při použití vlastních odhadů LGD pro expozice vůči ústředním vládám a centrálním bankám, institucím a podnikům se postupuje podle čl. 161 (3) CRR, pro retailové expozice podle čl. 164 (2) CRR.

Záruky, u nichž úpravy nebyly promítnuty přímo do LGD (ale v rámci CRMT se substitučním vlivem), se vykazují ve sl. 4 CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Záruky (CRR0035).

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_21

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

**Kód IP:** CRR0047

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 216 CRR, resp. podle čl. 183 CRR.

Vyazuje se objem osobního zajištění úvěrového rizika ve formě úvěrových derivátů.

V případě, kdy vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 183 CRR. Zahrnují se ty úvěrové deriváty, pro které jsou úpravy promítnuty přímo prostřednictvím LGD. Úvěrové deriváty, u nichž úpravy nebyly promítnuty přímo do LGD (ale v rámci CRMT se substitučním vlivem) se vykazují ve sl. 5 CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Úvěrové deriváty (CRR0036). Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_21

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

**Kód IP:** CRR0048

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 232 CRR, resp. podle čl. 212 CRR.

Vyazuje se objem majetkového zajištění. V případě, kdy vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 212 CRR. Zahrnuje se takové majetkové zajištění, pro které jsou úpravy promítnuty přímo prostřednictvím LGD.

V případě, že vykazující subjekt nepoužívá vlastní odhady LGD, postupuje rovněž podle čl. 228 (2), 230 (1) a (2), 231 CRR.

Majetkové zajištění, u něhož úpravy nebyly promítnuty přímo do LGD (ale v rámci CRMT se substitučním vlivem), se vykazují ve sl. 6 CRMT se subst. vlivem / Majetkové zajištění (CRR0037).

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_21

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

**Kód IP:** CRR0049

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 193 (1) až (4) CRR, čl. 194 (1) CRR a čl. 177 (1) písm. e) a f) CRR.

Vykazuje se hodnota uznatelného majetkového zajištění podle čl. 193 CRR. V případě obchodního portfolia se zahrnují finanční nástroje a komodity uznatelné pro expozice obchodního portfolia podle čl. 299 (2) písm. c) až f) CRR. S úvěrovými dluhopisy a rozvahovým započtením vznikajícím z odpovídajících dohod o započtení rozvahových položek podle části třetí hlavy II kapitoly 4 oddílu 4 CRR se zachází jako s hotovostním kolaterálem.

V případě, že nejsou použity vlastní odhady LGD, vykazuje se majetkové zajištění v souladu s čl. 193 (1) až (4) CRR a čl. 194 (1) CRR, Upravená hodnota Cvam se stanovuje podle čl. 223 (2) CRR.

V případě, že jsou použity vlastní odhady LGD, je majetkové zajištění promítnuto do odhadů LGD v souladu s čl. 181 (1) písm. e) a f) CRR a je vykazováno v odhadované tržní hodnotě kolaterálu.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vykazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_21

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

**Kód IP:** CRR0050

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 199 (2) až (4) CRR.

Vyazuje se objem majetkového zajištění ve formě nemovitostí.

V případě, že nejsou používány vlastní odhady LGD, zahrnuje se majetkové zajištění ve formě nemovitostí, pokud splňuje podmínky podle čl. 199 (2) až (4) CRR, vč. leasingu (čl. 199 (7) CRR). Při určení hodnoty zajištění se bere v úvahu čl. 229 CRR.

V případě, že jsou používány vlastní odhady LGD, postupuje se podle čl. 181 (1) (e) a (f) CRR. Vazuje se majetkové zajištění v odhadované tržní hodnotě.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_21

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

**Kód IP:** CRR0051

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 199 CRR.

Vyazuje se objem majetkového zajištění ve formě dalšího hmotného zajištění kromě nemovitostí.

V případě, že nejsou používány vlastní odhady LGD, postupuje se podle čl. 199 (6) až (8) a v případě leasingu podle čl. 199 (7) CRR. Při určení hodnoty zajištění se bere v úvahu čl. 229 CRR.

V případě, že jsou používány vlastní odhady LGD, postupuje se podle čl. 181 (1) (e) a (f) CRR. Vazuje se majetkové zajištění v odhadované tržní hodnotě.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_21

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

**Kód IP:** CRR0052

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 199 (5) CRR.

Vyazuje se objem majetkové zajištění ve formě pohledávek.

V případě, že nejsou používány vlastní odhady LGD, zahrnuje se majetkové zajištění ve formě pohledávek, pokud splňuje podmínky podle čl. 199 (5) CRR. Při určení hodnoty zajištění se bere v úvahu čl. 229 (2) CRR.

V případě, že jsou používány vlastní odhady LGD, vyazuje se majetkové zajištění v odhadované tržní hodnotě.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	



**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_21

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

**Kód IP:** CRR0053

**Akronym IP:**

**Název IP:** Dvojí selhání / Osobní zajištění úvěrového rizika

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 202 a čl. 217 (1) CRR.

Vyazuje se osobní zajištění úvěrového rizika poskytované třetí stranou, pokud splňuje podmínky podle čl. 202 CRR a čl. 217 (1) CRR. Nezahrnuje se osobní zajištění, které nesplňuje výše uvedené podmínky, které se zahrnuje do sl. 4 CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Záruky (CRR0035) a sl. 5 CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Úvěrové deriváty (CRR0035).

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_21

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

**Kód IP:** CRR0054

**Akronym IP:**

**Název IP:** Vážený průměr LGD (%)

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle části třetí hlavy II kapitoly 3 a 4 CRR.

Vyazuje se expozicí vážený průměr LGD (Loss Given Default). Vážený průměr LGD odpovídající každému stupni dlužníka nebo seskupení se počítá z obezřetnostních hodnot LGD přiřazených k expozicím daného stupně dlužníka nebo seskupení vážených odpovídající hodnotou expozice (sl. 11, CRR0042).

Do hodnoty LGD se promítá veškerý vliv technik ke snižování úvěrového rizika (CRMT) podle části třetí hlavy II kapitoly 3 a 4 CRR (včetně stropu aplikovaného na hypotéky). V případě expozic, které podléhají dvojímu selhání, odpovídá LGD tomu, co je vybráno podle čl. 161 (4) CRR. U expozic v selhání se postupuje podle čl. 181 (1) (h) CRR.

V případě, že nejsou používány vlastní odhady LGD, vliv finančního zajištění se promítá do plně upravené hodnoty E\* a hodnoty LGD\* podle čl. 228 (2) CRR.

V případě, že vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 175 CRR a čl. 181 (1) a (2) CRR.

Výpočet váženého průměru LGD musí vycházet z rizikových charakteristik skutečně použitých v interním ratingovém systému schváleném ČNB.

Nevyazuje se za expozice specializovaného úvěrování podle čl. 153 (5) CRR.

Expozice a relevantní hodnoty LGD pro velké regulované finanční subjekty a neregulované finanční subjekty nejsou zahrnuty v tomto sloupci, ale pouze ve sl. 24 CRR0055 - Vážený průměr LGD (%) pro velké regulované fin.subjekty a neregulované fin.subjekty.

Hodnota v %.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(950)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_21

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

**Kód IP:** CRR0055

**Akronym IP:**

**Název IP:** Vážený průměr LGD (%) pro velké regulované fin.subjekty a ne

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 142 (4) a (5) CRR.

Vyazuje se hodnota LGD vážená hodnotou expozice vůči velkým regulovaným finančním subjektům a neregulovaným finančním subjektům (sl.14, CRR0045), které podléhají vyšší korelaci podle čl. 153 (2) CRR.

Hodnota v %.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(950)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0056

**Akronym IP:**

**Název IP:** Vážený průměr splatnosti (dny)

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 162 CRR.

Vyazuje se průměrná splatnost všech expozic. kde se splatnost promítá do výpočtu rizikově vážených expozic. Pro vážení se použije hodnota expozice (sl. 11, CRR0046). Expozice, u kterých není splatnost atributem pro určení rizikově vážené expozice, nejsou vykazovány, tj. tento sloupec nemusí být vždy vyplněn např. pro kategorii retailových expozic.

Hodnota ve dnech.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(600)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_21

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

**Kód IP:** CRR0193

**Akronym IP:**

**Název IP:** Rizikově vážená expozice před úpravou SME - podpurným koefic

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 153 (1) a (3) CRR a čl. 154 (1) CRR.

Vyazuje se hodnota expozice po zohlednění technik pro snižování úvěrového rizika a konverzních faktorů násobená rizikovou vahou podle čl. 153 (1) a (3) CRR v případě expozic vůči ústředním vládám a centrálním bankám, institucím a podnikovým expozicím a podle čl. 154 (1) CRR v případě retailových expozic. Vyazuje hodnota před úpravou SME-podpurným koeficientem podle čl. 501 CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_21

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

**Kód IP:** CRR0057

**Akronym IP:**

**Název IP:** Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpůrným koeficientem

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 153 (1) a (3) CRR a čl. 154 (1) CRR.

Vyazuje se hodnota expozice po zohlednění technik pro snižování úvěrového rizika a konverzních faktorů násobená rizikovou vahou podle čl. 153 (1) a (3) CRR v případě expozic vůči ústředním vládám a centrálním bankám, institucím a podnikovým expozicím a podle čl. 154 (1) CRR v případě retailových expozic. Vyzazuje hodnota po úpravě SME-podpůrným koeficientem podle čl. 501 CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_21

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

**Kód IP:** CRR0058

**Akronym IP:**

**Název IP:** Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpůrným koeficié

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 142 (4) a (5) CRR.

Vyazuje se objem rizikově vážených expozic vůči velkým regulovaným finančním subjektům a neregulovaným finančním subjektům, které podléhají vyšší korelaci podle čl. 153 (2) CRR.

Vyazuje hodnota po úpravě SME-podpůrným koeficientem podle čl. 501 CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_21

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

**Kód IP:** CRR0059

**Akronym IP:**

**Název IP:** Doplnující informace / Očekávaná úvěrová ztráta

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 5 (3) CRR a podle čl. 158 CRR.

Vyazuje se objem očekávané úvěrové ztráty, která je vypočtena v souladu s rizikovými parametry skutečně použitými v interním ratingovém systému vykazujícího subjektu schváleném ČNB.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0060

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) Doplnující informace / Úprava ocenění expozic a rezervy

**Charakteristika:**

Vyazuje se celková hodnota úprav ocenění a rezerv k podrozvahovým položkám podle čl. 159 CRR. Rezervy se vykazují v hodnotě přiřazené poměrným dílem podle očekávané ztráty v různých stupních dlužníka nebo seskupení.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_21

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

**Kód IP:** CRR0061

**Akronym IP:**

**Název IP:** Doplnující informace / Počet dlužníků

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 172 (1) a (2) CRR.

Vykazuje se počet všech osob nebo ekonomicky spjatých skupin osob, pro které byl samostatně zpracován rating bez ohledu na počet expozic vůči těmto osobám. Vykazuje se za všechny kategorie expozic s výjimkou retailových expozic. V případě retailových expozic se vykazuje počet expozic, které jsou jednotlivě přiřazeny do určitého stupně dlužníka nebo seskupení. Ve vazbě na čl. 172 (2) může být dlužník zařazen do více než jednoho stupně. Při určování se vychází z původní hodnoty expozice před uplatněním technik snižování úvěrového rizika (zejména vliv redistribuce) a konverzíčních faktorů. U ekonomicky spjatých skupin se postupuje podle čl. 4 (39) CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(600)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	



**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_22

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

**Kód IP:** CRR0032

**Akronym IP:**

**Název IP:** PD přiřazené stupni dlužníka / seskupení (%)

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 180 CRR.

Vyazuje se hodnota pravděpodobnosti selhání (PD) přiřazená stupni dlužníka nebo seskupení. Pro každý individuální stupeň nebo seskupení se vyazuje PD přiřazené specifickému stupni dlužníka nebo seskupení. V případě, že je vyžadována agregace stupňů dlužníka nebo seskupení (např. v případě celkových expozic), použije se vážený průměr PD přiřazených stupni dlužníka nebo seskupení, které vstupují do agregace. Při vážení PD se použije hodnota expozice (sl. 11, CRR0042). Použijí se všechny expozice vč. expozic v selhání, tj. expozic, pro které je PD rovno 100 %.

PD je odvozeno z interního ratingového systému vykazujícího subjektu, který byl schválen ČNB. Vykazující subjekt použije vlastní škálu stupňů dlužníka (není nařízena jednotná regulatorní škála). Zvolená škála musí být totožná v jednotlivých vykazujících obdobích. Subjekt použije stejnou škálu pro všechny kategorie expozic. V zájmu případných propojení rozdílných systémů, musí být zachována následující kritéria:

1. PD jsou sdružovány a řazeny od nejnižších po nejvyšší hodnoty,
2. v případě, že vykazující subjekt používá velký počet stupňů dlužníka nebo seskupení, může po předchozí dohodě s ČNB redukovat počet vykazovaných stupňů dlužníka nebo seskupení.

Hodnota v %.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(950)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_22

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

**Kód IP:** CRR0033

**Akronym IP:**

**Název IP:** Původní hodnota expozice před konverzními faktory

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 24 CRR v souladu s čl. 166 (1), (2) a (4) až (7) CRR. Vykazuje se hodnota expozice bez zohlednění úprav ocenění a rezerv k podrozvahovým položkám, konverzních faktorů a vlivu technik snižování úvěrového rizika (CRMT). Dopady čl. 166 (3) CRR (rozvahové započtení půjček a vkladů) jsou vykazovány samostatně prostřednictvím majetkového zajištění a nesnižují hodnotu původní expozice. Dopady konverzních faktorů k podrozvahovým expozicím podle čl. 166 (8) až (10) jsou rovněž vykazovány samostatně a neovlivňují původní hodnotu expozice.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0034

**Akronym IP:**

**Název IP:** Původní hodnota expozice před konverzními faktory / z toho:

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 142 (4) a (5) CRR. Vykazuje se objem původních expozic před konverzními faktory vůči velkým regulovaným finančním subjektům a neregulovaným finančním subjektům, které podléhají vyšší korelaci podle čl. 153 (2) CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_22

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

**Kód IP:** CRR0035

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Záru

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 236 CRR.

Vyazuje se objem osobního zajištění úvěrového rizika se substitučním vlivem ve formě záruk. V případě, že vykazující subjekt nepoužívá vlastní odhady LGD, použije upravenou hodnotu Ga podle čl. 236 CRR. V případě, kdy vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 183 CRR s výjimkou odstavce 3 a vyazuje záruky v nominální hodnotě. Zahrnují se ty záruky, pro které nejsou úpravy promítnuty prostřednictvím LGD (tyto se vykazují ve sl. 15 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD pro os.zajištění / Záruky (CRR0046). Nezahrnují se expozice s dvojím selháním, které jsou vykazovány ve sl. 22 Dvojí selhání / Osobní zajištění úvěrového rizika (CRR0053).

Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR a zahrnují zde ty, které snižují hodnotu expozice prostřednictvím substitučního efektu ve formě přírůstků (inflow) nebo úbytků (outflow).

Osobní zajištění je definováno v čl. 4 (59) CRR. Pokud kolaterál má vliv na hodnotu expozice (tj. používá se pro zajištění se substitučním vlivem), uznává se kolaterál do výše expozice.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_22

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

**Kód IP:** CRR0036

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Úvěr

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 216 CRR.

Vyazuje se objem osobního zajištění úvěrového rizika se substitučním vlivem ve formě úvěrových derivátů. V případě, že vykazující subjekt nepoužívá vlastní odhady LGD, použije upravenou hodnotu  $G_a$  podle čl. 216 CRR. V případě, kdy vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 183 CRR a vyazuje úvěrové deriváty v nominální hodnotě. Zahrnují se ty úvěrové deriváty, pro které nejsou úpravy promítnuty prostřednictvím LGD (tyto se vykazují ve sl. 16 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD pro os.zajištění / Úvěrové deriváty (CRR0047). Nezahrnují se expozice s dvojím selháním, které jsou vykazovány ve sl. 22 Dvojí selhání / Osobní zajištění úvěrového rizika (CRR0053).

Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR a zahrnují zde ty, které snižují hodnotu expozice prostřednictvím substitučního efektu ve formě přírůstků (inflow) nebo úbytků (outflow).

Osobní zajištění je definováno v čl. 4 (59) CRR. Pokud kolaterál má vliv na hodnotu expozice (tj. používá se pro zajištění se substitučním vlivem), uznává se kolaterál do výše expozice.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_22

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

**Kód IP:** CRR0037

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT se subst.vlivem / Jiné majetkové zajištění

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 232 CRR.

Vyazuje se objem majetkového zajištění se substitučním vlivem. V případě, že vykazující subjekt nepoužívá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 232 CRR. V případě, kdy vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 212 CRR. Zahrnuje se takové majetkové zajištění, pro které nejsou úpravy promítnuty prostřednictvím LGD (tyto se vykazují ve sl. 17 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění / Vlastní odhady LGD pro jiné majetkové zajištění (CRR0048)).

Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR a zahrnují zde ty, které snižují hodnotu expozice prostřednictvím substitučního efektu ve formě přírůstků (inflow) nebo úbytků (outflow).

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_22

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

**Kód IP:** CRR0038

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) Substituce expozice po CRMT / Úbytky celkem

**Charakteristika:**

Vyazuje se celkový součet snížení původní expozice v důsledku substitučního vlivu při použití technik snižování úvěrového rizika k datu sestavení výkazu. Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR a zahrnují zde ty, které snižují hodnotu expozice prostřednictvím substitučního vlivu. Úbytky (outflow) odpovídají části původní expozice před konverzními faktory, která je odečtena od expozice dlužníka v příslušné kategorii (a kde připadá v úvahu ze stupně dlužníka nebo seskupení), a je následně přiřazena do kategorie expozic (a kde připadá v úvahu ke stupni dlužníka nebo seskupení) poskytovatele zajištění. Tento objem je pak považován za přírůstek (inflow) v kategorii expozic (a kde je relevantní ve stupni dlužníka nebo seskupení) poskytovatele zajištění. Přírůstky a úbytky ve stejné kategorii expozic (a kde je relevantní stupni dlužníka nebo seskupení) jsou započítávány do celkových přírůstků a úbytků. Zahrnují se i případné přírůstky a úbytky do a z ostatních oblastí úvěrového rizika. Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_22

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

**Kód IP:** CRR0039

**Akronym IP:**

**Název IP:** Substituce expozice po CRMT / Přírůstky celkem

**Charakteristika:**

Vyazuje se celkový součet zvýšení původní expozice v důsledku substitučního vlivu při použití technik snižování úvěrového rizika k datu sestavení výkazu. Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (32) CRR a zahrnují zde ty, které snižují hodnotu expozice prostřednictvím substitučního vlivu. Přírůstky (inflow) odpovídají části původní expozice před konverzními faktory, která je (po předchozím odečtení od expozice dlužníka v příslušné kategorii, a kde připadá v úvahu ze stupně dlužníka nebo seskupení) přiřazena do kategorie expozic (a kde připadá v úvahu ke stupni dlužníka nebo seskupení) poskytovatele zajištění. Tento objem je pak považován za přírůstek (inflow) v kategorii expozic (a kde je relevantní ve stupni dlužníka nebo seskupení) poskytovatele zajištění. Přírůstky a úbytky ve stejné kategorii expozic (a kde je relevantní stupni dlužníka nebo seskupení) jsou započítávány do celkových přírůstků a úbytků. Zahrnují se i případné přírůstky a úbytky do a z ostatních oblastí úvěrového rizika.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30 **Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04  
**Název DS:** Úvěrové riziko  
**Kód DO:** COS30\_22  
**Název DO:** ÚR IRB: Expozice pro PD/LGD celkem dle kategorií expozic - b

**Kód IP:** CRR0040 **Akronym IP:**  
**Název IP:** Expozice po CRMT se substitučním vlivem, před konverz. fakto

**Charakteristika:**

Vykazuje se hodnota původní expozice před konverzními faktory (ř. 1, CRR0033) upravená o úbytky (ř. 7, CRR0079) a přírůstky (ř. 8, CRR0039) vlivem technik snižování úvěrového rizika se substitučním vlivem.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0041 **Akronym IP:**  
**Název IP:** Expozice po CRMT se substitučním vlivem, před konverz. fakto

**Charakteristika:**

Vykazují se podrozvahové expozice podle přílohy I CRR po promítnutí technik snižování úvěrového rizika (CRMT) se substitučním vlivem, které nejsou vykázaný v žádném z dalších typů expozic, tj. jako SFT expozice, deriváty a transakce s delší dobou vypořádání a křížové započtení.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	



**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_22

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

**Kód IP:** CRR0042

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 166 CRR a podle čl. 230 (1) věty druhé CRR.

Vyazuje se hodnota expozice po promítnutí technik snižování úvěrového rizika (CRMT) se substitučním vlivem, a konverzních faktorů podle čl. 166 (8) až (10) u podrozvahových položek podle přílohy I CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0043

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice / z toho: podrozvahové položky

**Charakteristika:**

Vyazují se podrozvahové expozice podle přílohy I CRR po promítnutí technik snižování úvěrového rizika (CRMT) se substitučním vlivem a konverzních faktorů, které nejsou vykazány v žádném z dalších typů expozic, tj. jako SFT expozice, deriváty a transakce s delší dobou vypořádání a křížové započtení.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_22

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

**Kód IP:** CRR0044

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice / z toho: položky související s rizikem pro

**Charakteristika:**

Vyazuje se celkový objem expozic, pro který se počítá riziko protistrany. Nevypĺňuje se pro SFT expozice, deriváty a, transakce s delší dobou vypořádaní a maržové obchody, se kterými se zachází podle části třetí hlavy II kapitoly 6 CRR. Tyto hodnoty se vyplňují ve sl. 12.

.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0045

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice / z toho: velké regulované fin.subjekty a n

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 142 (4) a (5) CRR.

Vyazuje se objem expozic po promítnutí technik snižování úvěrového rizika (CRMT) se substitučním vlivem a konverzních faktorů vůči velkým regulovaným finančním subjektům a neregulovaným finančním subjektům, které podléhají vyšší korelaci podle čl. 153 (2) CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_22

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

**Kód IP:** CRR0046

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 236 CRR, resp. podle čl. 183 CRR s výjimkou odstavce 3. Vykazuje se objem osobního zajištění úvěrového rizika ve formě záruk. V případě, že vykazující subjekt nepoužívá vlastní odhady LGD, použije upravenou hodnotu Ga podle čl. 236 CRR. Postupuje rovněž podle čl. 228 (2), 230 (1) a (2), 231 CRR.

V případě, kdy vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 183 CRR s výjimkou odstavce 3, a vykazuje záruky v nominální hodnotě. Zahrnují se ty záruky, pro které jsou úpravy promítnuty přímo prostřednictvím LGD. V případě, kdy se jedná o osobního zajištění při použití vlastních odhadů LGD pro expozice vůči ústředním vládám a centrálním bankám, institucím a podnikům se postupuje podle čl. 161 (3) CRR, pro retailové expozice podle čl. 164 (2) CRR.

Záruky, u nichž úpravy nebyly promítnuty přímo do LGD (ale v rámci CRMT se substitučním vlivem), se vykazují ve sl. 4 CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Záruky (CRR0035).

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_22

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

**Kód IP:** CRR0047

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 216 CRR, resp. podle čl. 183 CRR.

Vyazuje se objem osobního zajištění úvěrového rizika ve formě úvěrových derivátů.

V případě, kdy vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 183 CRR. Zahrnují se ty úvěrové deriváty, pro které jsou úpravy promítnuty přímo prostřednictvím LGD. Úvěrové deriváty, u nichž úpravy nebyly promítnuty přímo do LGD (ale v rámci CRMT se substitučním vlivem) se vykazují ve sl. 5 CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Úvěrové deriváty (CRR0036). Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_22

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

**Kód IP:** CRR0048

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 232 CRR, resp. podle čl. 212 CRR.

Vykazuje se objem majetkového zajištění. V případě, kdy vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 212 CRR. Zahrnuje se takové majetkové zajištění, pro které jsou úpravy promítnuty přímo prostřednictvím LGD.

V případě, že vykazující subjekt nepoužívá vlastní odhady LGD, postupuje rovněž podle čl. 228 (2), 230 (1) a (2), 231 CRR.

Majetkové zajištění, u něhož úpravy nebyly promítnuty přímo do LGD (ale v rámci CRMT se substitučním vlivem), se vykazují ve sl. 6 CRMT se subst. vlivem / Majetkové zajištění (CRR0037).

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vykazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_22

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

**Kód IP:** CRR0049

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 193 (1) až (4) CRR, čl. 194 (1) CRR a čl. 177 (1) písm. e) a f) CRR.

Vykazuje se hodnota uznatelného majetkového zajištění podle čl. 193 CRR. V případě obchodního portfolia se zahrnují finanční nástroje a komodity uznatelné pro expozice obchodního portfolia podle čl. 299 (2) písm. c) až f) CRR. S úvěrovými dluhopisy a rozvahovým započtením vznikajícím z odpovídajících dohod o započtení rozvahových položek podle části třetí hlavy II kapitoly 4 oddílu 4 CRR se zachází jako s hotovostním kolaterálem.

V případě, že nejsou použity vlastní odhady LGD, vykazuje se majetkové zajištění v souladu s čl. 193 (1) až (4) CRR a čl. 194 (1) CRR, Upravená hodnota Cvam se stanovuje podle čl. 223 (2) CRR.

V případě, že jsou použity vlastní odhady LGD, je majetkové zajištění promítnuto do odhadů LGD v souladu s čl. 181 (1) písm. e) a f) CRR a je vykazováno v odhadované tržní hodnotě kolaterálu.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vykazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_22

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

**Kód IP:** CRR0050

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 199 (2) až (4) CRR.

Vyazuje se objem majetkového zajištění ve formě nemovitostí.

V případě, že nejsou používány vlastní odhady LGD, zahrnuje se majetkové zajištění ve formě nemovitostí, pokud splňuje podmínky podle čl. 199 (2) až (4) CRR, vč. leasingu (čl. 199 (7) CRR). Při určení hodnoty zajištění se bere v úvahu čl. 229 CRR.

V případě, že jsou používány vlastní odhady LGD, postupuje se podle čl. 181 (1) (e) a (f) CRR. Vazuje se majetkové zajištění v odhadované tržní hodnotě.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_22

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

**Kód IP:** CRR0051

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 199 CRR.

Vyazuje se objem majetkového zajištění ve formě dalšího hmotného zajištění kromě nemovitostí.

V případě, že nejsou používány vlastní odhady LGD, postupuje se podle čl. 199 (6) až (8) a v případě leasingu podle čl. 199 (7) CRR. Při určení hodnoty zajištění se bere v úvahu čl. 229 CRR.

V případě, že jsou používány vlastní odhady LGD, postupuje se podle čl. 181 (1) (e) a (f) CRR. Vazuje se majetkové zajištění v odhadované tržní hodnotě.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	



**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_22

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

**Kód IP:** CRR0052

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 199 (5) CRR.

Vyazuje se objem majetkové zajištění ve formě pohledávek.

V případě, že nejsou používány vlastní odhady LGD, zahrnuje se majetkové zajištění ve formě pohledávek, pokud splňuje podmínky podle čl. 199 (5) CRR. Při určení hodnoty zajištění se bere v úvahu čl. 229 (2) CRR.

V případě, že jsou používány vlastní odhady LGD, vyazuje se majetkové zajištění v odhadované tržní hodnotě.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_22

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

**Kód IP:** CRR0053

**Akronym IP:**

**Název IP:** Dvojí selhání / Osobní zajištění úvěrového rizika

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 202 a čl. 217 (1) CRR.

Vykazuje se osobní zajištění úvěrového rizika poskytované třetí stranou, pokud splňuje podmínky podle čl. 202 CRR a čl. 217 (1) CRR. Nezahrnuje se osobní zajištění, které nesplňuje výše uvedené podmínky, které se zahrnuje do sl. 4 CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Záruky (CRR0035) a sl. 5 CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Úvěrové deriváty (CRR0035).

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vykazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_22

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

**Kód IP:** CRR0054

**Akronym IP:**

**Název IP:** Vážený průměr LGD (%)

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle části třetí hlavy II kapitoly 3 a 4 CRR.

Vyazuje se expozicí vážený průměr LGD (Loss Given Default). Vážený průměr LGD odpovídající každému stupni dlužníka nebo seskupení se počítá z obezřetnostních hodnot LGD přiřazených k expozicím daného stupně dlužníka nebo seskupení vážených odpovídající hodnotou expozice (sl. 11, CRR0042).

Do hodnoty LGD se promítá veškerý vliv technik ke snižování úvěrového rizika (CRMT) podle části třetí hlavy II kapitoly 3 a 4 CRR (včetně stropu aplikovaného na hypotéky). V případě expozic, které podléhají dvojímu selhání, odpovídá LGD tomu, co je vybráno podle čl. 161 (4) CRR. U expozic v selhání se postupuje podle čl. 181 (1) (h) CRR.

V případě, že nejsou používány vlastní odhady LGD, vliv finančního zajištění se promítá do plně upravené hodnoty E\* a hodnoty LGD\* podle čl. 228 (2) CRR.

V případě, že vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 175 CRR a čl. 181 (1) a (2) CRR.

Výpočet váženého průměru LGD musí vycházet z rizikových charakteristik skutečně použitých v interním ratingovém systému schváleném ČNB.

Nevyazuje se za expozice specializovaného úvěrování podle čl. 153 (5) CRR.

Expozice a relevantní hodnoty LGD pro velké regulované finanční subjekty a neregulované finanční subjekty nejsou zahrnuty v tomto sloupci, ale pouze ve sl. 24 CRR0055 - Vážený průměr LGD (%) pro velké regulované fin.subjekty a neregulované fin.subjekty.

Hodnota v %.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(950)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_22

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

**Kód IP:** CRR0055

**Akronym IP:**

**Název IP:** Vážený průměr LGD (%) pro velké regulované fin.subjekty a ne

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 142 (4) a (5) CRR.

Vyazuje se hodnota LGD vážená hodnotou expozice vůči velkým regulovaným finančním subjektům a neregulovaným finančním subjektům (sl.14, CRR0045), které podléhají vyšší korelaci podle čl. 153 (2) CRR.

Hodnota v %.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(950)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0056

**Akronym IP:**

**Název IP:** Vážený průměr splatnosti (dny)

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 162 CRR.

Vyazuje se průměrná splatnost všech expozic. kde se splatnost promítá do výpočtu rizikově vážených expozic. Pro vážení se použije hodnota expozice (sl. 11, CRR0046). Expozice, u kterých není splatnost atributem pro určení rizikově vážené expozice, nejsou vykazovány, tj. tento sloupec nemusí být vždy vyplněn např. pro kategorii retailových expozic.

Hodnota ve dnech.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(600)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_22

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

**Kód IP:** CRR0193

**Akronym IP:**

**Název IP:** Rizikově vážená expozice před úpravou SME - podpůrným koefic

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 153 (1) a (3) CRR a čl. 154 (1) CRR.

Vyazuje se hodnota expozice po zohlednění technik pro snižování úvěrového rizika a konverzních faktorů násobená rizikovou vahou podle čl. 153 (1) a (3) CRR v případě expozic vůči ústředním vládám a centrálním bankám, institucím a podnikovým expozicím a podle čl. 154 (1) CRR v případě retailových expozic. Vykazuje hodnota před úpravou SME-podpůrným koeficientem podle čl. 501 CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_22

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

**Kód IP:** CRR0057

**Akronym IP:**

**Název IP:** Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpůrným koeficientem

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 153 (1) a (3) CRR a čl. 154 (1) CRR.

Vyazuje se hodnota expozice po zohlednění technik pro snižování úvěrového rizika a konverzních faktorů násobená rizikovou vahou podle čl. 153 (1) a (3) CRR v případě expozic vůči ústředním vládám a centrálním bankám, institucím a podnikovým expozicím a podle čl. 154 (1) CRR v případě retailových expozic. Vyzazuje hodnota po úpravě SME-podpůrným koeficientem podle čl. 501 CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_22

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

**Kód IP:** CRR0058

**Akronym IP:**

**Název IP:** Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpůrným koeficie

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 142 (4) a (5) CRR.

Vyazuje se objem rizikově vážených expozic vůči velkým regulovaným finančním subjektům a neregulovaným finančním subjektům, které podléhají vyšší korelaci podle čl. 153 (2) CRR.

Vyazuje hodnota po úpravě SME-podpůrným koeficientem podle čl. 501 CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30 **Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04  
**Název DS:** Úvěrové riziko  
**Kód DO:** COS30\_22  
**Název DO:** ÚR IRB: Expozice pro PD/LGD celkem dle kategorií expozic - b

**Kód IP:** CRR0059 **Akronym IP:**  
**Název IP:** Doplnující informace / Očekávaná úvěrová ztráta

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 5 (3) CRR a podle čl. 158 CRR.  
Vykazuje se objem očekávané úvěrové ztráty, která je vypočtena v souladu s rizikovými parametry skutečně použitými v interním ratingovém systému vykazujícího subjektu schváleném ČNB.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0060 **Akronym IP:**  
**Název IP:** (-) Doplnující informace / Úprava ocenění expozic a rezervy

**Charakteristika:**

Vykazuje se celková hodnota úprav ocenění a rezerv k podrozvahovým položkám podle čl. 159 CRR. Rezervy se vykazují v hodnotě přiřazené poměrným dílem podle očekávané ztráty v různých stupních dlužníka nebo seskupení.  
Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vykazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	



**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_22

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

**Kód IP:** CRR0061

**Akronym IP:**

**Název IP:** Doplnující informace / Počet dlužníků

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 172 (1) a (2) CRR.

Vykazuje se počet všech osob nebo ekonomicky spjatých skupin osob, pro které byl samostatně zpracován rating bez ohledu na počet expozic vůči těmto osobám. Vykazuje se za všechny kategorie expozic s výjimkou retailových expozic. V případě retailových expozic se vykazuje počet expozic, které jsou jednotlivě přiřazeny do určitého stupně dlužníka nebo seskupení. Ve vazbě na čl. 172 (2) může být dlužník zařazen do více než jednoho stupně. Při určování se vychází z původní hodnoty expozice před uplatněním technik snižování úvěrového rizika (zejména vliv redistribuce) a konverzíčních faktorů. U ekonomicky spjatých skupin se postupuje podle čl. 4 (39) CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(600)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_23

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

**Kód IP:** CRR0032

**Akronym IP:**

**Název IP:** PD přiřazené stupni dlužníka / seskupení (%)

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 180 CRR.

Vyazuje se hodnota pravděpodobnosti selhání (PD) přiřazená stupni dlužníka nebo seskupení. Pro každý individuální stupeň nebo seskupení se vyazuje PD přiřazené specifickému stupni dlužníka nebo seskupení. V případě, že je vyžadována agregace stupňů dlužníka nebo seskupení (např. v případě celkových expozic), použije se vážený průměr PD přiřazených stupni dlužníka nebo seskupení, které vstupují do agregace. Při vážení PD se použije hodnota expozice (sl. 11, CRR0042). Použijí se všechny expozice vč. expozic v selhání, tj. expozic, pro které je PD rovno 100 %.

PD je odvozeno z interního ratingového systému vykazujícího subjektu, který byl schválen ČNB. Vykazující subjekt použije vlastní škálu stupňů dlužníka (není nařízena jednotná regulatorní škála). Zvolená škála musí být totožná v jednotlivých vykazujících obdobích. Subjekt použije stejnou škálu pro všechny kategorie expozic. V zájmu případných propojení rozdílných systémů, musí být zachována následující kritéria:

1. PD jsou sdružovány a řazeny od nejnižších po nejvyšší hodnoty,
2. v případě, že vykazující subjekt používá velký počet stupňů dlužníka nebo seskupení, může po předchozí dohodě s ČNB redukovat počet vykazovaných stupňů dlužníka nebo seskupení.

Hodnota v %.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(950)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_23

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

**Kód IP:** CRR0033

**Akronym IP:**

**Název IP:** Původní hodnota expozice před konverzními faktory

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 24 CRR v souladu s čl. 166 (1), (2) a (4) až (7) CRR. Vykazuje se hodnota expozice bez zohlednění úprav ocenění a rezerv k podrozvahovým položkám, konverzních faktorů a vlivu technik snižování úvěrového rizika (CRMT). Dopady čl. 166 (3) CRR (rozvahové započtení půjček a vkladů) jsou vykazovány samostatně prostřednictvím majetkového zajištění a nesnižují hodnotu původní expozice. Dopady konverzních faktorů k podrozvahovým expozicím podle čl. 166 (8) až (10) jsou rovněž vykazovány samostatně a neovlivňují původní hodnotu expozice.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0034

**Akronym IP:**

**Název IP:** Původní hodnota expozice před konverzními faktory / z toho:

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 142 (4) a (5) CRR. Vykazuje se objem původních expozic před konverzními faktory vůči velkým regulovaným finančním subjektům a neregulovaným finančním subjektům, které podléhají vyšší korelaci podle čl. 153 (2) CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_23

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

**Kód IP:** CRR0035

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Záru

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 236 CRR.

Vyazuje se objem osobního zajištění úvěrového rizika se substitučním vlivem ve formě záruk. V případě, že vykazující subjekt nepoužívá vlastní odhady LGD, použije upravenou hodnotu Ga podle čl. 236 CRR. V případě, kdy vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 183 CRR s výjimkou odstavce 3 a vyazuje záruky v nominální hodnotě. Zahrnují se ty záruky, pro které nejsou úpravy promítnuty prostřednictvím LGD (tyto se vykazují ve sl. 15 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD pro os.zajištění / Záruky (CRR0046). Nezahrnují se expozice s dvojím selháním, které jsou vykazovány ve sl. 22 Dvojí selhání / Osobní zajištění úvěrového rizika (CRR0053).

Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR a zahrnují zde ty, které snižují hodnotu expozice prostřednictvím substitučního efektu ve formě přírůstků (inflow) nebo úbytků (outflow).

Osobní zajištění je definováno v čl. 4 (59) CRR. Pokud kolaterál má vliv na hodnotu expozice (tj. používá se pro zajištění se substitučním vlivem), uznává se kolaterál do výše expozice.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_23

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

**Kód IP:** CRR0036

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Úvěr

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 216 CRR.

Vyazuje se objem osobního zajištění úvěrového rizika se substitučním vlivem ve formě úvěrových derivátů. V případě, že vykazující subjekt nepoužívá vlastní odhady LGD, použije upravenou hodnotu Ga podle čl. 216 CRR. V případě, kdy vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 183 CRR a vyazuje úvěrové deriváty v nominální hodnotě. Zahrnují se ty úvěrové deriváty, pro které nejsou úpravy promítnuty prostřednictvím LGD (tyto se vykazují ve sl. 16 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD pro os.zajištění / Úvěrové deriváty (CRR0047). Nezahrnují se expozice s dvojím selháním, které jsou vykazovány ve sl. 22 Dvojí selhání / Osobní zajištění úvěrového rizika (CRR0053).

Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR a zahrnují zde ty, které snižují hodnotu expozice prostřednictvím substitučního efektu ve formě přírůstků (inflow) nebo úbytků (outflow).

Osobní zajištění je definováno v čl. 4 (59) CRR. Pokud kolaterál má vliv na hodnotu expozice (tj. používá se pro zajištění se substitučním vlivem), uznává se kolaterál do výše expozice.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_23

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

**Kód IP:** CRR0037

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT se subst.vlivem / Jiné majetkové zajištění

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 232 CRR.

Vyazuje se objem majetkového zajištění se substitučním vlivem. V případě, že vykazující subjekt nepoužívá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 232 CRR. V případě, kdy vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 212 CRR. Zahrnuje se takové majetkové zajištění, pro které nejsou úpravy promítnuty prostřednictvím LGD (tyto se vykazují ve sl. 17 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění / Vlastní odhady LGD pro jiné majetkové zajištění (CRR0048)).

Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR a zahrnují zde ty, které snižují hodnotu expozice prostřednictvím substitučního efektu ve formě přírůstků (inflow) nebo úbytků (outflow).

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_23

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

**Kód IP:** CRR0038

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) Substituce expozice po CRMT / Úbytky celkem

**Charakteristika:**

Vyazuje se celkový součet snížení původní expozice v důsledku substitučního vlivu při použití technik snižování úvěrového rizika k datu sestavení výkazu. Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR a zahrnují zde ty, které snižují hodnotu expozice prostřednictvím substitučního vlivu. Úbytky (outflow) odpovídají části původní expozice před konverzními faktory, která je odečtena od expozice dlužníka v příslušné kategorii (a kde připadá v úvahu ze stupně dlužníka nebo seskupení), a je následně přiřazena do kategorie expozic (a kde připadá v úvahu ke stupni dlužníka nebo seskupení) poskytovatele zajištění. Tento objem je pak považován za přírůstek (inflow) v kategorii expozic (a kde je relevantní ve stupni dlužníka nebo seskupení) poskytovatele zajištění. Přírůstky a úbytky ve stejné kategorii expozic (a kde je relevantní stupni dlužníka nebo seskupení) jsou započítávány do celkových přírůstků a úbytků. Zahrnují se i případné přírůstky a úbytky do a z ostatních oblastí úvěrového rizika. Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_23

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

**Kód IP:** CRR0039

**Akronym IP:**

**Název IP:** Substituce expozice po CRMT / Přírůstky celkem

**Charakteristika:**

Vyazuje se celkový součet zvýšení původní expozice v důsledku substitučního vlivu při použití technik snižování úvěrového rizika k datu sestavení výkazu. Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (32) CRR a zahrnují zde ty, které snižují hodnotu expozice prostřednictvím substitučního vlivu. Přírůstky (inflow) odpovídají části původní expozice před konverzními faktory, která je (po předchozím odečtení od expozice dlužníka v příslušné kategorii, a kde připadá v úvahu ze stupně dlužníka nebo seskupení) přiřazena do kategorie expozic (a kde připadá v úvahu ke stupni dlužníka nebo seskupení) poskytovatele zajištění. Tento objem je pak považován za přírůstek (inflow) v kategorii expozic (a kde je relevantní ve stupni dlužníka nebo seskupení) poskytovatele zajištění. Přírůstky a úbytky ve stejné kategorii expozic (a kde je relevantní stupni dlužníka nebo seskupení) jsou započítávány do celkových přírůstků a úbytků. Zahrnují se i případné přírůstky a úbytky do a z ostatních oblastí úvěrového rizika.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	



**Kód DS:** COSIFE30 **Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04  
**Název DS:** Úvěrové riziko  
**Kód DO:** COS30\_23  
**Název DO:** ÚR IRB: Expozice pro PD/LGD celkem dle kategorií expozic - s

**Kód IP:** CRR0040 **Akronym IP:**  
**Název IP:** Expozice po CRMT se substitučním vlivem, před konverz. fakto

**Charakteristika:**

Vykazuje se hodnota původní expozice před konverzními faktory (ř. 1, CRR0033) upravená o úbytky (ř. 7, CRR0079) a přírůstky (ř. 8, CRR0039) vlivem technik snižování úvěrového rizika se substitučním vlivem.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0041 **Akronym IP:**  
**Název IP:** Expozice po CRMT se substitučním vlivem, před konverz. fakto

**Charakteristika:**

Vykazují se podrozvahové expozice podle přílohy I CRR po promítnutí technik snižování úvěrového rizika (CRMT) se substitučním vlivem, které nejsou vykázaný v žádném z dalších typů expozic, tj. jako SFT expozice, deriváty a transakce s delší dobou vypořádání a křížové započtení.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_23

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

**Kód IP:** CRR0042

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 166 CRR a podle čl. 230 (1) věty druhé CRR.

Vyazuje se hodnota expozice po promítnutí technik snižování úvěrového rizika (CRMT) se substitučním vlivem, a konverzních faktorů podle čl. 166 (8) až (10) u podrozvahových položek podle přílohy I CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0043

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice / z toho: podrozvahové položky

**Charakteristika:**

Vyazují se podrozvahové expozice podle přílohy I CRR po promítnutí technik snižování úvěrového rizika (CRMT) se substitučním vlivem a konverzních faktorů, které nejsou vykazány v žádném z dalších typů expozic, tj. jako SFT expozice, deriváty a transakce s delší dobou vypořádání a křížové započtení.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_23

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

**Kód IP:** CRR0044

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice / z toho: položky související s rizikem pro

**Charakteristika:**

Vyazuje se celkový objem expozic, pro který se počítá riziko protistrany. Nevyplňuje se pro SFT expozice, deriváty a, transakce s delší dobou vypořádání a maržové obchody, se kterými se zachází podle části třetí hlavy II kapitoly 6 CRR. Tyto hodnoty se vyplňují ve sl. 12.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0045

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice / z toho: velké regulované fin.subjekty a n

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 142 (4) a (5) CRR. Vyazuje se objem expozic po promítnutí technik snižování úvěrového rizika (CRMT) se substitučním vlivem a konverzních faktorů vůči velkým regulovaným finančním subjektům a neregulovaným finančním subjektům, které podléhají vyšší korelaci podle čl. 153 (2) CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_23

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

**Kód IP:** CRR0046

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 236 CRR, resp. podle čl. 183 CRR s výjimkou odstavce 3. Vykazuje se objem osobního zajištění úvěrového rizika ve formě záruk. V případě, že vykazující subjekt nepoužívá vlastní odhady LGD, použije upravenou hodnotu Ga podle čl. 236 CRR. Postupuje rovněž podle čl. 228 (2), 230 (1) a (2), 231 CRR.

V případě, kdy vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 183 CRR s výjimkou odstavce 3, a vykazuje záruky v nominální hodnotě. Zahrnují se ty záruky, pro které jsou úpravy promítnuty přímo prostřednictvím LGD. V případě, kdy se jedná o osobního zajištění při použití vlastních odhadů LGD pro expozice vůči ústředním vládám a centrálním bankám, institucím a podnikům se postupuje podle čl. 161 (3) CRR, pro retailové expozice podle čl. 164 (2) CRR.

Záruky, u nichž úpravy nebyly promítnuty přímo do LGD (ale v rámci CRMT se substitučním vlivem), se vykazují ve sl. 4 CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Záruky (CRR0035).

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_23

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

**Kód IP:** CRR0047

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 216 CRR, resp. podle čl. 183 CRR.

Vyazuje se objem osobního zajištění úvěrového rizika ve formě úvěrových derivátů.

V případě, kdy vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 183 CRR. Zahrnují se ty úvěrové deriváty, pro které jsou úpravy promítnuty přímo prostřednictvím LGD. Úvěrové deriváty, u nichž úpravy nebyly promítnuty přímo do LGD (ale v rámci CRMT se substitučním vlivem) se vykazují ve sl. 5 CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Úvěrové deriváty (CRR0036). Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_23

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

**Kód IP:** CRR0048

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 232 CRR, resp. podle čl. 212 CRR.

Vyazuje se objem majetkového zajištění. V případě, kdy vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 212 CRR. Zahrnuje se takové majetkové zajištění, pro které jsou úpravy promítnuty přímo prostřednictvím LGD.

V případě, že vykazující subjekt nepoužívá vlastní odhady LGD, postupuje rovněž podle čl. 228 (2), 230 (1) a (2), 231 CRR.

Majetkové zajištění, u něhož úpravy nebyly promítnuty přímo do LGD (ale v rámci CRMT se substitučním vlivem), se vykazují ve sl. 6 CRMT se subst. vlivem / Majetkové zajištění (CRR0037).

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_23

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

**Kód IP:** CRR0049

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 193 (1) až (4) CRR, čl. 194 (1) CRR a čl. 177 (1) písm. e) a f) CRR.

Vykazuje se hodnota uznatelného majetkového zajištění podle čl. 193 CRR. V případě obchodního portfolia se zahrnují finanční nástroje a komodity uznatelné pro expozice obchodního portfolia podle čl. 299 (2) písm. c) až f) CRR. S úvěrovými dluhopisy a rozvahovým započtením vznikajícím z odpovídajících dohod o započtení rozvahových položek podle části třetí hlavy II kapitoly 4 oddílu 4 CRR se zachází jako s hotovostním kolaterálem.

V případě, že nejsou použity vlastní odhady LGD, vykazuje se majetkové zajištění v souladu s čl. 193 (1) až (4) CRR a čl. 194 (1) CRR, Upravená hodnota Cvam se stanovuje podle čl. 223 (2) CRR.

V případě, že jsou použity vlastní odhady LGD, je majetkové zajištění promítnuto do odhadů LGD v souladu s čl. 181 (1) písm. e) a f) CRR a je vykazováno v odhadované tržní hodnotě kolaterálu.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vykazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_23

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

**Kód IP:** CRR0050

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 199 (2) až (4) CRR.

Vyazuje se objem majetkového zajištění ve formě nemovitostí.

V případě, že nejsou používány vlastní odhady LGD, zahrnuje se majetkové zajištění ve formě nemovitostí, pokud splňuje podmínky podle čl. 199 (2) až (4) CRR, vč. leasingu (čl. 199 (7) CRR). Při určení hodnoty zajištění se bere v úvahu čl. 229 CRR.

V případě, že jsou používány vlastní odhady LGD, postupuje se podle čl. 181 (1) (e) a (f) CRR. Vazuje se majetkové zajištění v odhadované tržní hodnotě.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	



**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_23

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

**Kód IP:** CRR0051

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 199 CRR.

Vyazuje se objem majetkového zajištění ve formě dalšího hmotného zajištění kromě nemovitostí.

V případě, že nejsou používány vlastní odhady LGD, postupuje se podle čl. 199 (6) až (8) a v případě leasingu podle čl. 199 (7) CRR. Při určení hodnoty zajištění se bere v úvahu čl. 229 CRR.

V případě, že jsou používány vlastní odhady LGD, postupuje se podle čl. 181 (1) (e) a (f) CRR. Vazuje se majetkové zajištění v odhadované tržní hodnotě.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_23

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

**Kód IP:** CRR0052

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 199 (5) CRR.

Vyazuje se objem majetkové zajištění ve formě pohledávek.

V případě, že nejsou používány vlastní odhady LGD, zahrnuje se majetkové zajištění ve formě pohledávek, pokud splňuje podmínky podle čl. 199 (5) CRR. Při určení hodnoty zajištění se bere v úvahu čl. 229 (2) CRR.

V případě, že jsou používány vlastní odhady LGD, vyazuje se majetkové zajištění v odhadované tržní hodnotě.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_23

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

**Kód IP:** CRR0053

**Akronym IP:**

**Název IP:** Dvojí selhání / Osobní zajištění úvěrového rizika

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 202 a čl. 217 (1) CRR.

Vyazuje se osobní zajištění úvěrového rizika poskytované třetí stranou, pokud splňuje podmínky podle čl. 202 CRR a čl. 217 (1) CRR. Nezahrnuje se osobní zajištění, které nesplňuje výše uvedené podmínky, které se zahrnuje do sl. 4 CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Záruky (CRR0035) a sl. 5 CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Úvěrové deriváty (CRR0035).

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_23

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

**Kód IP:** CRR0054

**Akronym IP:**

**Název IP:** Vážený průměr LGD (%)

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle části třetí hlavy II kapitoly 3 a 4 CRR.

Vyazuje se expozicí vážený průměr LGD (Loss Given Default). Vážený průměr LGD odpovídající každému stupni dlužníka nebo seskupení se počítá z obezřetnostních hodnot LGD přiřazených k expozicím daného stupně dlužníka nebo seskupení vážených odpovídající hodnotou expozice (sl. 11, CRR0042).

Do hodnoty LGD se promítá veškerý vliv technik ke snižování úvěrového rizika (CRMT) podle části třetí hlavy II kapitoly 3 a 4 CRR (včetně stropu aplikovaného na hypotéky). V případě expozic, které podléhají dvojímu selhání, odpovídá LGD tomu, co je vybráno podle čl. 161 (4) CRR. U expozic v selhání se postupuje podle čl. 181 (1) (h) CRR.

V případě, že nejsou používány vlastní odhady LGD, vliv finančního zajištění se promítá do plně upravené hodnoty E\* a hodnoty LGD\* podle čl. 228 (2) CRR.

V případě, že vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 175 CRR a čl. 181 (1) a (2) CRR.

Výpočet váženého průměru LGD musí vycházet z rizikových charakteristik skutečně použitých v interním ratingovém systému schváleném ČNB.

Nevyazuje se za expozice specializovaného úvěrování podle čl. 153 (5) CRR.

Expozice a relevantní hodnoty LGD pro velké regulované finanční subjekty a neregulované finanční subjekty nejsou zahrnuty v tomto sloupci, ale pouze ve sl. 24 CRR0055 - Vážený průměr LGD (%) pro velké regulované fin.subjekty a neregulované fin.subjekty.

Hodnota v %.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(950)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_23

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

**Kód IP:** CRR0055

**Akronym IP:**

**Název IP:** Vážený průměr LGD (%) pro velké regulované fin.subjekty a ne

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 142 (4) a (5) CRR.

Vyazuje se hodnota LGD vážená hodnotou expozice vůči velkým regulovaným finančním subjektům a neregulovaným finančním subjektům (sl.14, CRR0045), které podléhají vyšší korelaci podle čl. 153 (2) CRR.

Hodnota v %.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(950)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0056

**Akronym IP:**

**Název IP:** Vážený průměr splatnosti (dny)

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 162 CRR.

Vyazuje se průměrná splatnost všech expozic. kde se splatnost promítá do výpočtu rizikově vážených expozic. Pro vážení se použije hodnota expozice (sl. 11, CRR0046). Expozice, u kterých není splatnost atributem pro určení rizikově vážené expozice, nejsou vykazovány, tj. tento sloupec nemusí být vždy vyplněn např. pro kategorii retailových expozic.

Hodnota ve dnech.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(600)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_23

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

**Kód IP:** CRR0193

**Akronym IP:**

**Název IP:** Rizikově vážená expozice před úpravou SME - podpůrným koefic

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 153 (1) a (3) CRR a čl. 154 (1) CRR.

Vyazuje se hodnota expozice po zohlednění technik pro snižování úvěrového rizika a konverzních faktorů násobená rizikovou vahou podle čl. 153 (1) a (3) CRR v případě expozic vůči ústředním vládám a centrálním bankám, institucím a podnikovým expozicím a podle čl. 154 (1) CRR v případě retailových expozic. Vyazuje hodnota před úpravou SME-podpůrným koeficientem podle čl. 501 CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_23

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

**Kód IP:** CRR0057

**Akronym IP:**

**Název IP:** Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpůrným koeficien

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 153 (1) a (3) CRR a čl. 154 (1) CRR.

Vyazuje se hodnota expozice po zohlednění technik pro snižování úvěrového rizika a konverzních faktorů násobená rizikovou vahou podle čl. 153 (1) a (3) CRR v případě expozic vůči ústředním vládám a centrálním bankám, institucím a podnikovým expozicím a podle čl. 154 (1) CRR v případě retailových expozic. Vykazuje hodnota po úpravě SME-podpůrným koeficientem podle čl. 501 CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_23

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

**Kód IP:** CRR0058

**Akronym IP:**

**Název IP:** Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpůrným koeficie

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 142 (4) a (5) CRR.

Vyazuje se objem rizikově vážených expozic vůči velkým regulovaným finančním subjektům a neregulovaným finančním subjektům, které podléhají vyšší korelaci podle čl. 153 (2) CRR.

Vyazuje hodnota po úpravě SME-podpůrným koeficientem podle čl. 501 CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	



**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_23

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

**Kód IP:** CRR0059

**Akronym IP:**

**Název IP:** Doplnující informace / Očekávaná úvěrová ztráta

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 5 (3) CRR a podle čl. 158 CRR.

Vyazuje se objem očekávané úvěrové ztráty, která je vypočtena v souladu s rizikovými parametry skutečně použitými v interním ratingovém systému vykazujícího subjektu schváleném ČNB.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0060

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) Doplnující informace / Úprava ocenění expozic a rezervy

**Charakteristika:**

Vyazuje se celková hodnota úprav ocenění a rezerv k podrozvahovým položkám podle čl. 159 CRR. Rezervy se vykazují v hodnotě přiřazené poměrným dílem podle očekávané ztráty v různých stupních dlužníka nebo seskupení.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_23

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

**Kód IP:** CRR0061

**Akronym IP:**

**Název IP:** Doplnující informace / Počet dlužníků

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 172 (1) a (2) CRR.

Vykazuje se počet všech osob nebo ekonomicky spjatých skupin osob, pro které byl samostatně zpracován rating bez ohledu na počet expozic vůči těmto osobám. Vykazuje se za všechny kategorie expozic s výjimkou retailových expozic. V případě retailových expozic se vykazuje počet expozic, které jsou jednotlivě přiřazeny do určitého stupně dlužníka nebo seskupení. Ve vazbě na čl. 172 (2) může být dlužník zařazen do více než jednoho stupně. Při určování se vychází z původní hodnoty expozice před uplatněním technik snižování úvěrového rizika (zejména vliv redistribuce) a konverzíčních faktorů. U ekonomicky spjatých skupin se postupuje podle čl. 4 (39) CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(600)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_24

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

**Kód IP:** CRR0032

**Akronym IP:**

**Název IP:** PD přiřazené stupni dlužníka / seskupení (%)

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 180 CRR.

Vyazuje se hodnota pravděpodobnosti selhání (PD) přiřazená stupni dlužníka nebo seskupení. Pro každý individuální stupeň nebo seskupení se vyazuje PD přiřazené specifickému stupni dlužníka nebo seskupení. V případě, že je vyžadována agregace stupňů dlužníka nebo seskupení (např. v případě celkových expozic), použije se vážený průměr PD přiřazených stupni dlužníka nebo seskupení, které vstupují do agregace. Při vážení PD se použije hodnota expozice (sl. 11, CRR0042). Použijí se všechny expozice vč. expozic v selhání, tj. expozic, pro které je PD rovno 100 %.

PD je odvozeno z interního ratingového systému vykazujícího subjektu, který byl schválen ČNB. Vykazující subjekt použije vlastní škálu stupňů dlužníka (není nařízena jednotná regulatorní škála). Zvolená škála musí být totožná v jednotlivých vykazujících obdobích. Subjekt použije stejnou škálu pro všechny kategorie expozic. V zájmu případných propojení rozdílných systémů, musí být zachována následující kritéria:

1. PD jsou sdružovány a řazeny od nejnižších po nejvyšší hodnoty,
2. v případě, že vykazující subjekt používá velký počet stupňů dlužníka nebo seskupení, může po předchozí dohodě s ČNB redukovat počet vykazovaných stupňů dlužníka nebo seskupení.

Hodnota v %.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(950)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_24

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

**Kód IP:** CRR0033

**Akronym IP:**

**Název IP:** Původní hodnota expozice před konverzními faktory

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 24 CRR v souladu s čl. 166 (1), (2) a (4) až (7) CRR. Vykazuje se hodnota expozice bez zohlednění úprav ocenění a rezerv k podrozvahovým položkám, konverzních faktorů a vlivu technik snižování úvěrového rizika (CRMT). Dopady čl. 166 (3) CRR (rozvahové započtení půjček a vkladů) jsou vykazovány samostatně prostřednictvím majetkového zajištění a nesnižují hodnotu původní expozice. Dopady konverzních faktorů k podrozvahovým expozicím podle čl. 166 (8) až (10) jsou rovněž vykazovány samostatně a neovlivňují původní hodnotu expozice.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0034

**Akronym IP:**

**Název IP:** Původní hodnota expozice před konverzními faktory / z toho:

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 142 (4) a (5) CRR. Vykazuje se objem původních expozic před konverzními faktory vůči velkým regulovaným finančním subjektům a neregulovaným finančním subjektům, které podléhají vyšší korelaci podle čl. 153 (2) CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_24

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

**Kód IP:** CRR0035

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Záru

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 236 CRR.

Vyazuje se objem osobního zajištění úvěrového rizika se substitučním vlivem ve formě záruk. V případě, že vykazující subjekt nepoužívá vlastní odhady LGD, použije upravenou hodnotu Ga podle čl. 236 CRR. V případě, kdy vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 183 CRR s výjimkou odstavce 3 a vyazuje záruky v nominální hodnotě. Zahrnují se ty záruky, pro které nejsou úpravy promítnuty prostřednictvím LGD (tyto se vykazují ve sl. 15 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD pro os.zajištění / Záruky (CRR0046). Nezahrnují se expozice s dvojím selháním, které jsou vykazovány ve sl. 22 Dvojí selhání / Osobní zajištění úvěrového rizika (CRR0053).

Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR a zahrnují zde ty, které snižují hodnotu expozice prostřednictvím substitučního efektu ve formě přírůstků (inflow) nebo úbytků (outflow).

Osobní zajištění je definováno v čl. 4 (59) CRR. Pokud kolaterál má vliv na hodnotu expozice (tj. používá se pro zajištění se substitučním vlivem), uznává se kolaterál do výše expozice.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_24

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

**Kód IP:** CRR0036

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Úvěr

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 216 CRR.

Vyazuje se objem osobního zajištění úvěrového rizika se substitučním vlivem ve formě úvěrových derivátů. V případě, že vykazující subjekt nepoužívá vlastní odhady LGD, použije upravenou hodnotu  $G_a$  podle čl. 216 CRR. V případě, kdy vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 183 CRR a vyazuje úvěrové deriváty v nominální hodnotě. Zahrnují se ty úvěrové deriváty, pro které nejsou úpravy promítnuty prostřednictvím LGD (tyto se vykazují ve sl. 16 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD pro os.zajištění / Úvěrové deriváty (CRR0047). Nezahrnují se expozice s dvojím selháním, které jsou vykazovány ve sl. 22 Dvojí selhání / Osobní zajištění úvěrového rizika (CRR0053).

Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR a zahrnují zde ty, které snižují hodnotu expozice prostřednictvím substitučního efektu ve formě přírůstků (inflow) nebo úbytků (outflow).

Osobní zajištění je definováno v čl. 4 (59) CRR. Pokud kolaterál má vliv na hodnotu expozice (tj. používá se pro zajištění se substitučním vlivem), uznává se kolaterál do výše expozice.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_24

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

**Kód IP:** CRR0037

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT se subst.vlivem / Jiné majetkové zajištění

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 232 CRR.

Vyazuje se objem majetkového zajištění se substitučním vlivem. V případě, že vykazující subjekt nepoužívá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 232 CRR. V případě, kdy vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 212 CRR. Zahrnuje se takové majetkové zajištění, pro které nejsou úpravy promítnuty prostřednictvím LGD (tyto se vykazují ve sl. 17 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění / Vlastní odhady LGD pro jiné majetkové zajištění (CRR0048)).

Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR a zahrnují zde ty, které snižují hodnotu expozice prostřednictvím substitučního efektu ve formě přírůstků (inflow) nebo úbytků (outflow).

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_24

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

**Kód IP:** CRR0038

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) Substituce expozice po CRMT / Úbytky celkem

**Charakteristika:**

Vyazuje se celkový součet snížení původní expozice v důsledku substitučního vlivu při použití technik snižování úvěrového rizika k datu sestavení výkazu. Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR a zahrnují zde ty, které snižují hodnotu expozice prostřednictvím substitučního vlivu. Úbytky (outflow) odpovídají části původní expozice před konverzními faktory, která je odečtena od expozice dlužníka v příslušné kategorii (a kde připadá v úvahu ze stupně dlužníka nebo seskupení), a je následně přiřazena do kategorie expozic (a kde připadá v úvahu ke stupni dlužníka nebo seskupení) poskytovatele zajištění. Tento objem je pak považován za přírůstek (inflow) v kategorii expozic (a kde je relevantní ve stupni dlužníka nebo seskupení) poskytovatele zajištění. Přírůstky a úbytky ve stejné kategorii expozic (a kde je relevantní stupni dlužníka nebo seskupení) jsou započítávány do celkových přírůstků a úbytků. Zahrnují se i případné přírůstky a úbytky do a z ostatních oblastí úvěrového rizika. Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	



**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_24

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

**Kód IP:** CRR0039

**Akronym IP:**

**Název IP:** Substituce expozice po CRMT / Přírůstky celkem

**Charakteristika:**

Vyazuje se celkový součet zvýšení původní expozice v důsledku substitučního vlivu při použití technik snižování úvěrového rizika k datu sestavení výkazu. Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (32) CRR a zahrnují zde ty, které snižují hodnotu expozice prostřednictvím substitučního vlivu. Přírůstky (inflow) odpovídají části původní expozice před konverzními faktory, která je (po předchozím odečtení od expozice dlužníka v příslušné kategorii, a kde připadá v úvahu ze stupně dlužníka nebo seskupení) přiřazena do kategorie expozic (a kde připadá v úvahu ke stupni dlužníka nebo seskupení) poskytovatele zajištění. Tento objem je pak považován za přírůstek (inflow) v kategorii expozic (a kde je relevantní ve stupni dlužníka nebo seskupení) poskytovatele zajištění. Přírůstky a úbytky ve stejné kategorii expozic (a kde je relevantní stupni dlužníka nebo seskupení) jsou započítávány do celkových přírůstků a úbytků. Zahrnují se i případné přírůstky a úbytky do a z ostatních oblastí úvěrového rizika.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30 **Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04  
**Název DS:** Úvěrové riziko  
**Kód DO:** COS30\_24  
**Název DO:** ÚR IRB: Expozice pro PD/LGD dle stupně dlužníka/seskupení a

**Kód IP:** CRR0040 **Akronym IP:**  
**Název IP:** Expozice po CRMT se substitučním vlivem, před konverz. fakto

**Charakteristika:**

Vykazuje se hodnota původní expozice před konverzními faktory (ř. 1, CRR0033) upravená o úbytky (ř. 7, CRR0079) a přírůstky (ř. 8, CRR0039) vlivem technik snižování úvěrového rizika se substitučním vlivem.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0041 **Akronym IP:**  
**Název IP:** Expozice po CRMT se substitučním vlivem, před konverz. fakto

**Charakteristika:**

Vykazují se podrozvahové expozice podle přílohy I CRR po promítnutí technik snižování úvěrového rizika (CRMT) se substitučním vlivem, které nejsou vykázaný v žádném z dalších typů expozic, tj. jako SFT expozice, deriváty a transakce s delší dobou vypořádání a křížové započtení.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_24

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

**Kód IP:** CRR0042

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 166 CRR a podle čl. 230 (1) věty druhé CRR.

Vyazuje se hodnota expozice po promítnutí technik snižování úvěrového rizika (CRMT) se substitučním vlivem, a konverzních faktorů podle čl. 166 (8) až (10) u podrozvahových položek podle přílohy I CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0043

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice / z toho: podrozvahové položky

**Charakteristika:**

Vyazují se podrozvahové expozice podle přílohy I CRR po promítnutí technik snižování úvěrového rizika (CRMT) se substitučním vlivem a konverzních faktorů, které nejsou vykázány v žádném z dalších typů expozic, tj. jako SFT expozice, deriváty a transakce s delší dobou vypořádání a křížové započtení.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_24

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

**Kód IP:** CRR0044

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice / z toho: položky související s rizikem pro

**Charakteristika:**

Vyazuje se celkový objem expozic, pro který se počítá riziko protistrany. Nevypĺňuje se pro SFT expozice, deriváty a, transakce s delší dobou vypořádaní a maržové obchody, se kterými se zachází podle části třetí hlavy II kapitoly 6 CRR. Tyto hodnoty se vyplňují ve sl. 12.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0045

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice / z toho: velké regulované fin.subjekty a n

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 142 (4) a (5) CRR. Vyazuje se objem expozic po promítnutí technik snižování úvěrového rizika (CRMT) se substitučním vlivem a konverzních faktorů vůči velkým regulovaným finančním subjektům a neregulovaným finančním subjektům, které podléhají vyšší korelaci podle čl. 153 (2) CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_24

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

**Kód IP:** CRR0046

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 236 CRR, resp. podle čl. 183 CRR s výjimkou odstavce 3. Vykazuje se objem osobního zajištění úvěrového rizika ve formě záruk. V případě, že vykazující subjekt nepoužívá vlastní odhady LGD, použije upravenou hodnotu Ga podle čl. 236 CRR. Postupuje rovněž podle čl. 228 (2), 230 (1) a (2), 231 CRR.

V případě, kdy vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 183 CRR s výjimkou odstavce 3, a vykazuje záruky v nominální hodnotě. Zahrnují se ty záruky, pro které jsou úpravy promítnuty přímo prostřednictvím LGD. V případě, kdy se jedná o osobního zajištění při použití vlastních odhadů LGD pro expozice vůči ústředním vládám a centrálním bankám, institucím a podnikům se postupuje podle čl. 161 (3) CRR, pro retailové expozice podle čl. 164 (2) CRR.

Záruky, u nichž úpravy nebyly promítnuty přímo do LGD (ale v rámci CRMT se substitučním vlivem), se vykazují ve sl. 4 CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Záruky (CRR0035).

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_24

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

**Kód IP:** CRR0047

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 216 CRR, resp. podle čl. 183 CRR.

Vyazuje se objem osobního zajištění úvěrového rizika ve formě úvěrových derivátů.

V případě, kdy vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 183 CRR. Zahrnují se ty úvěrové deriváty, pro které jsou úpravy promítnuty přímo prostřednictvím LGD. Úvěrové deriváty, u nichž úpravy nebyly promítnuty přímo do LGD (ale v rámci CRMT se substitučním vlivem) se vykazují ve sl. 5 CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Úvěrové deriváty (CRR0036). Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_24

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

**Kód IP:** CRR0048

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 232 CRR, resp. podle čl. 212 CRR.

Vyazuje se objem majetkového zajištění. V případě, kdy vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 212 CRR. Zahrnuje se takové majetkové zajištění, pro které jsou úpravy promítnuty přímo prostřednictvím LGD.

V případě, že vykazující subjekt nepoužívá vlastní odhady LGD, postupuje rovněž podle čl. 228 (2), 230 (1) a (2), 231 CRR.

Majetkové zajištění, u něhož úpravy nebyly promítnuty přímo do LGD (ale v rámci CRMT se substitučním vlivem), se vykazují ve sl. 6 CRMT se subst. vlivem / Majetkové zajištění (CRR0037).

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_24

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

**Kód IP:** CRR0049

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 193 (1) až (4) CRR, čl. 194 (1) CRR a čl. 177 (1) písm. e) a f) CRR.

Vykazuje se hodnota uznatelného majetkového zajištění podle čl. 193 CRR. V případě obchodního portfolia se zahrnují finanční nástroje a komodity uznatelné pro expozice obchodního portfolia podle čl. 299 (2) písm. c) až f) CRR. S úvěrovými dluhopisy a rozvahovým započtením vznikajícím z odpovídajících dohod o započtení rozvahových položek podle části třetí hlavy II kapitoly 4 oddílu 4 CRR se zachází jako s hotovostním kolaterálem.

V případě, že nejsou použity vlastní odhady LGD, vykazuje se majetkové zajištění v souladu s čl. 193 (1) až (4) CRR a čl. 194 (1) CRR, Upravená hodnota Cvam se stanovuje podle čl. 223 (2) CRR.

V případě, že jsou použity vlastní odhady LGD, je majetkové zajištění promítnuto do odhadů LGD v souladu s čl. 181 (1) písm. e) a f) CRR a je vykazováno v odhadované tržní hodnotě kolaterálu.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vykazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	



**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_24

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

**Kód IP:** CRR0050

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 199 (2) až (4) CRR.

Vyazuje se objem majetkového zajištění ve formě nemovitostí.

V případě, že nejsou používány vlastní odhady LGD, zahrnuje se majetkové zajištění ve formě nemovitostí, pokud splňuje podmínky podle čl. 199 (2) až (4) CRR, vč. leasingu (čl. 199 (7) CRR). Při určení hodnoty zajištění se bere v úvahu čl. 229 CRR.

V případě, že jsou používány vlastní odhady LGD, postupuje se podle čl. 181 (1) (e) a (f) CRR. Vazuje se majetkové zajištění v odhadované tržní hodnotě.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_24

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

**Kód IP:** CRR0051

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 199 CRR.

Vyazuje se objem majetkového zajištění ve formě dalšího hmotného zajištění kromě nemovitostí.

V případě, že nejsou používány vlastní odhady LGD, postupuje se podle čl. 199 (6) až (8) a v případě leasingu podle čl. 199 (7) CRR. Při určení hodnoty zajištění se bere v úvahu čl. 229 CRR.

V případě, že jsou používány vlastní odhady LGD, postupuje se podle čl. 181 (1) (e) a (f) CRR. Vazuje se majetkové zajištění v odhadované tržní hodnotě.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_24

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

**Kód IP:** CRR0052

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 199 (5) CRR.

Vyazuje se objem majetkové zajištění ve formě pohledávek.

V případě, že nejsou používány vlastní odhady LGD, zahrnuje se majetkové zajištění ve formě pohledávek, pokud splňuje podmínky podle čl. 199 (5) CRR. Při určení hodnoty zajištění se bere v úvahu čl. 229 (2) CRR.

V případě, že jsou používány vlastní odhady LGD, vyazuje se majetkové zajištění v odhadované tržní hodnotě.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_24

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

**Kód IP:** CRR0053

**Akronym IP:**

**Název IP:** Dvojí selhání / Osobní zajištění úvěrového rizika

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 202 a čl. 217 (1) CRR.

Vyazuje se osobní zajištění úvěrového rizika poskytované třetí stranou, pokud splňuje podmínky podle čl. 202 CRR a čl. 217 (1) CRR. Nezahrnuje se osobní zajištění, které nesplňuje výše uvedené podmínky, které se zahrnuje do sl. 4 CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Záruky (CRR0035) a sl. 5 CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Úvěrové deriváty (CRR0035).

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_24

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

**Kód IP:** CRR0054

**Akronym IP:**

**Název IP:** Vážený průměr LGD (%)

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle části třetí hlavy II kapitoly 3 a 4 CRR.

Vyazuje se expozicí vážený průměr LGD (Loss Given Default). Vážený průměr LGD odpovídající každému stupni dlužníka nebo seskupení se počítá z obezřetnostních hodnot LGD přiřazených k expozicím daného stupně dlužníka nebo seskupení vážených odpovídající hodnotou expozice (sl. 11, CRR0042).

Do hodnoty LGD se promítá veškerý vliv technik ke snižování úvěrového rizika (CRMT) podle části třetí hlavy II kapitoly 3 a 4 CRR (včetně stropu aplikovaného na hypotéky). V případě expozic, které podléhají dvojímu selhání, odpovídá LGD tomu, co je vybráno podle čl. 161 (4) CRR. U expozic v selhání se postupuje podle čl. 181 (1) (h) CRR.

V případě, že nejsou používány vlastní odhady LGD, vliv finančního zajištění se promítá do plně upravené hodnoty E\* a hodnoty LGD\* podle čl. 228 (2) CRR.

V případě, že vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 175 CRR a čl. 181 (1) a (2) CRR.

Výpočet váženého průměru LGD musí vycházet z rizikových charakteristik skutečně použitých v interním ratingovém systému schváleném ČNB.

Nevyazuje se za expozice specializovaného úvěrování podle čl. 153 (5) CRR.

Expozice a relevantní hodnoty LGD pro velké regulované finanční subjekty a neregulované finanční subjekty nejsou zahrnuty v tomto sloupci, ale pouze ve sl. 24 CRR0055 - Vážený průměr LGD (%) pro velké regulované fin.subjekty a neregulované fin.subjekty.

Hodnota v %.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(950)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_24

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

**Kód IP:** CRR0055

**Akronym IP:**

**Název IP:** Vážený průměr LGD (%) pro velké regulované fin.subjekty a ne

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 142 (4) a (5) CRR.

Vyazuje se hodnota LGD vážená hodnotou expozice vůči velkým regulovaným finančním subjektům a neregulovaným finančním subjektům (sl.14, CRR0045), které podléhají vyšší korelaci podle čl. 153 (2) CRR.

Hodnota v %.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(950)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0056

**Akronym IP:**

**Název IP:** Vážený průměr splatnosti (dny)

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 162 CRR.

Vyazuje se průměrná splatnost všech expozic. kde se splatnost promítá do výpočtu rizikově vážených expozic. Pro vážení se použije hodnota expozice (sl. 11, CRR0046). Expozice, u kterých není splatnost atributem pro určení rizikově vážené expozice, nejsou vykazovány, tj. tento sloupec nemusí být vždy vyplněn např. pro kategorii retailových expozic.

Hodnota ve dnech.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(600)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_24

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

**Kód IP:** CRR0193

**Akronym IP:**

**Název IP:** Rizikově vážená expozice před úpravou SME - podpurným koefic

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 153 (1) a (3) CRR a čl. 154 (1) CRR.

Vyazuje se hodnota expozice po zohlednění technik pro snižování úvěrového rizika a konverzních faktorů násobená rizikovou vahou podle čl. 153 (1) a (3) CRR v případě expozic vůči ústředním vládám a centrálním bankám, institucím a podnikovým expozicím a podle čl. 154 (1) CRR v případě retailových expozic. Vyazuje hodnota před úpravou SME-podpurným koeficientem podle čl. 501 CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_24

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

**Kód IP:** CRR0057

**Akronym IP:**

**Název IP:** Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpůrným koeficien

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 153 (1) a (3) CRR a čl. 154 (1) CRR.

Vyazuje se hodnota expozice po zohlednění technik pro snižování úvěrového rizika a konverzních faktorů násobená rizikovou vahou podle čl. 153 (1) a (3) CRR v případě expozic vůči ústředním vládám a centrálním bankám, institucím a podnikovým expozicím a podle čl. 154 (1) CRR v případě retailových expozic. Vykazuje hodnota po úpravě SME-podpůrným koeficientem podle čl. 501 CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	



**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_24

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

**Kód IP:** CRR0058

**Akronym IP:**

**Název IP:** Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpůrným koeficié

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 142 (4) a (5) CRR.

Vyazuje se objem rizikově vážených expozic vůči velkým regulovaným finančním subjektům a neregulovaným finančním subjektům, které podléhají vyšší korelaci podle čl. 153 (2) CRR.

Vyazuje hodnota po úpravě SME-podpůrným koeficientem podle čl. 501 CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_24

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

**Kód IP:** CRR0059

**Akronym IP:**

**Název IP:** Doplnující informace / Očekávaná úvěrová ztráta

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 5 (3) CRR a podle čl. 158 CRR.

Vyazuje se objem očekávané úvěrové ztráty, která je vypočtena v souladu s rizikovými parametry skutečně použitými v interním ratingovém systému vykazujícího subjektu schváleném ČNB.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0060

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) Doplnující informace / Úprava ocenění expozic a rezervy

**Charakteristika:**

Vyazuje se celková hodnota úprav ocenění a rezerv k podrozvahovým položkám podle čl. 159 CRR. Rezervy se vykazují v hodnotě přiřazené poměrným dílem podle očekávané ztráty v různých stupních dlužníka nebo seskupení.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_24

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

**Kód IP:** CRR0061

**Akronym IP:**

**Název IP:** Doplnující informace / Počet dlužníků

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 172 (1) a (2) CRR.

Vykazuje se počet všech osob nebo ekonomicky spjatých skupin osob, pro které byl samostatně zpracován rating bez ohledu na počet expozic vůči těmto osobám. Vykazuje se za všechny kategorie expozic s výjimkou retailových expozic. V případě retailových expozic se vykazuje počet expozic, které jsou jednotlivě přiřazeny do určitého stupně dlužníka nebo seskupení. Ve vazbě na čl. 172 (2) může být dlužník zařazen do více než jednoho stupně. Při určování se vychází z původní hodnoty expozice před uplatněním technik snižování úvěrového rizika (zejména vliv redistribuce) a konverzíčních faktorů. U ekonomicky spjatých skupin se postupuje podle čl. 4 (39) CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(600)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_25

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

**Kód IP:** CRR0032

**Akronym IP:**

**Název IP:** PD přiřazené stupni dlužníka / seskupení (%)

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 180 CRR.

Vyazuje se hodnota pravděpodobnosti selhání (PD) přiřazená stupni dlužníka nebo seskupení. Pro každý individuální stupeň nebo seskupení se vyazuje PD přiřazené specifickému stupni dlužníka nebo seskupení. V případě, že je vyžadována agregace stupňů dlužníka nebo seskupení (např. v případě celkových expozic), použije se vážený průměr PD přiřazených stupni dlužníka nebo seskupení, které vstupují do agregace. Při vážení PD se použije hodnota expozice (sl. 11, CRR0042). Použijí se všechny expozice vč. expozic v selhání, tj. expozic, pro které je PD rovno 100 %.

PD je odvozeno z interního ratingového systému vykazujícího subjektu, který byl schválen ČNB. Vykazující subjekt použije vlastní škálu stupňů dlužníka (není nařízena jednotná regulatorní škála). Zvolená škála musí být totožná v jednotlivých vykazujících obdobích. Subjekt použije stejnou škálu pro všechny kategorie expozic. V zájmu případných propojení rozdílných systémů, musí být zachována následující kritéria:

1. PD jsou sdružovány a řazeny od nejnižších po nejvyšší hodnoty,
2. v případě, že vykazující subjekt používá velký počet stupňů dlužníka nebo seskupení, může po předchozí dohodě s ČNB redukovat počet vykazovaných stupňů dlužníka nebo seskupení.

Hodnota v %.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(950)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_25

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

**Kód IP:** CRR0033

**Akronym IP:**

**Název IP:** Původní hodnota expozice před konverzními faktory

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 24 CRR v souladu s čl. 166 (1), (2) a (4) až (7) CRR. Vykazuje se hodnota expozice bez zohlednění úprav ocenění a rezerv k podrozvahovým položkám, konverzních faktorů a vlivu technik snižování úvěrového rizika (CRMT). Dopady čl. 166 (3) CRR (rozvahové započtení půjček a vkladů) jsou vykazovány samostatně prostřednictvím majetkového zajištění a nesnižují hodnotu původní expozice. Dopady konverzních faktorů k podrozvahovým expozicím podle čl. 166 (8) až (10) jsou rovněž vykazovány samostatně a neovlivňují původní hodnotu expozice.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0034

**Akronym IP:**

**Název IP:** Původní hodnota expozice před konverzními faktory / z toho:

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 142 (4) a (5) CRR. Vykazuje se objem původních expozic před konverzními faktory vůči velkým regulovaným finančním subjektům a neregulovaným finančním subjektům, které podléhají vyšší korelaci podle čl. 153 (2) CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_25

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

**Kód IP:** CRR0035

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Záru

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 236 CRR.

Vyazuje se objem osobního zajištění úvěrového rizika se substitučním vlivem ve formě záruk. V případě, že vykazující subjekt nepoužívá vlastní odhady LGD, použije upravenou hodnotu Ga podle čl. 236 CRR. V případě, kdy vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 183 CRR s výjimkou odstavce 3 a vyazuje záruky v nominální hodnotě. Zahrnují se ty záruky, pro které nejsou úpravy promítnuty prostřednictvím LGD (tyto se vykazují ve sl. 15 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD pro os.zajištění / Záruky (CRR0046). Nezahrnují se expozice s dvojím selháním, které jsou vykazovány ve sl. 22 Dvojí selhání / Osobní zajištění úvěrového rizika (CRR0053).

Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR a zahrnují zde ty, které snižují hodnotu expozice prostřednictvím substitučního efektu ve formě přírůstků (inflow) nebo úbytků (outflow).

Osobní zajištění je definováno v čl. 4 (59) CRR. Pokud kolaterál má vliv na hodnotu expozice (tj. používá se pro zajištění se substitučním vlivem), uznává se kolaterál do výše expozice.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_25

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

**Kód IP:** CRR0036

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Úvěr

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 216 CRR.

Vyazuje se objem osobního zajištění úvěrového rizika se substitučním vlivem ve formě úvěrových derivátů. V případě, že vykazující subjekt nepoužívá vlastní odhady LGD, použije upravenou hodnotu Ga podle čl. 216 CRR. V případě, kdy vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 183 CRR a vyazuje úvěrové deriváty v nominální hodnotě. Zahrnují se ty úvěrové deriváty, pro které nejsou úpravy promítnuty prostřednictvím LGD (tyto se vykazují ve sl. 16 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD pro os.zajištění / Úvěrové deriváty (CRR0047). Nezahrnují se expozice s dvojím selháním, které jsou vykazovány ve sl. 22 Dvojí selhání / Osobní zajištění úvěrového rizika (CRR0053).

Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR a zahrnují zde ty, které snižují hodnotu expozice prostřednictvím substitučního efektu ve formě přírůstků (inflow) nebo úbytků (outflow).

Osobní zajištění je definováno v čl. 4 (59) CRR. Pokud kolaterál má vliv na hodnotu expozice (tj. používá se pro zajištění se substitučním vlivem), uznává se kolaterál do výše expozice.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_25

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

**Kód IP:** CRR0037

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT se subst.vlivem / Jiné majetkové zajištění

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 232 CRR.

Vyazuje se objem majetkového zajištění se substitučním vlivem. V případě, že vykazující subjekt nepoužívá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 232 CRR. V případě, kdy vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 212 CRR. Zahrnuje se takové majetkové zajištění, pro které nejsou úpravy promítnuty prostřednictvím LGD (tyto se vykazují ve sl. 17 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění / Vlastní odhady LGD pro jiné majetkové zajištění (CRR0048)).

Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR a zahrnují zde ty, které snižují hodnotu expozice prostřednictvím substitučního efektu ve formě přírůstků (inflow) nebo úbytků (outflow).

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	



**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_25

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

**Kód IP:** CRR0038

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) Substituce expozice po CRMT / Úbytky celkem

**Charakteristika:**

Vyazuje se celkový součet snížení původní expozice v důsledku substitučního vlivu při použití technik snižování úvěrového rizika k datu sestavení výkazu. Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR a zahrnují zde ty, které snižují hodnotu expozice prostřednictvím substitučního vlivu. Úbytky (outflow) odpovídají části původní expozice před konverzními faktory, která je odečtena od expozice dlužníka v příslušné kategorii (a kde připadá v úvahu ze stupně dlužníka nebo seskupení), a je následně přiřazena do kategorie expozic (a kde připadá v úvahu ke stupni dlužníka nebo seskupení) poskytovatele zajištění. Tento objem je pak považován za přírůstek (inflow) v kategorii expozic (a kde je relevantní ve stupni dlužníka nebo seskupení) poskytovatele zajištění. Přírůstky a úbytky ve stejné kategorii expozic (a kde je relevantní stupni dlužníka nebo seskupení) jsou započítávány do celkových přírůstků a úbytků. Zahrnují se i případné přírůstky a úbytky do a z ostatních oblastí úvěrového rizika. Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_25

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

**Kód IP:** CRR0039

**Akronym IP:**

**Název IP:** Substituce expozice po CRMT / Přírůstky celkem

**Charakteristika:**

Vykazuje se celkový součet zvýšení původní expozice v důsledku substitučního vlivu při použití technik snižování úvěrového rizika k datu sestavení výkazu. Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (32) CRR a zahrnují zde ty, které snižují hodnotu expozice prostřednictvím substitučního vlivu. Přírůstky (inflow) odpovídají části původní expozice před konverzními faktory, která je (po předchozím odečtení od expozice dlužníka v příslušné kategorii, a kde připadá v úvahu ze stupně dlužníka nebo seskupení) přiřazena do kategorie expozic (a kde připadá v úvahu ke stupni dlužníka nebo seskupení) poskytovatele zajištění. Tento objem je pak považován za přírůstek (inflow) v kategorii expozic (a kde je relevantní ve stupni dlužníka nebo seskupení) poskytovatele zajištění. Přírůstky a úbytky ve stejné kategorii expozic (a kde je relevantní stupni dlužníka nebo seskupení) jsou započítávány do celkových přírůstků a úbytků. Zahrnují se i případné přírůstky a úbytky do a z ostatních oblastí úvěrového rizika.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30 **Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04  
**Název DS:** Úvěrové riziko  
**Kód DO:** COS30\_25  
**Název DO:** ÚR IRB: Expozice pro PD/LGD dle stupně dlužníka/seskupení a

**Kód IP:** CRR0040 **Akronym IP:**  
**Název IP:** Expozice po CRMT se substitučním vlivem, před konverz. fakto

**Charakteristika:**

Vykazuje se hodnota původní expozice před konverzními faktory (ř. 1, CRR0033) upravená o úbytky (ř. 7, CRR0079) a přírůstky (ř. 8, CRR0039) vlivem technik snižování úvěrového rizika se substitučním vlivem.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0041 **Akronym IP:**  
**Název IP:** Expozice po CRMT se substitučním vlivem, před konverz. fakto

**Charakteristika:**

Vykazují se podrozvahové expozice podle přílohy I CRR po promítnutí technik snižování úvěrového rizika (CRMT) se substitučním vlivem, které nejsou vykázaný v žádném z dalších typů expozic, tj. jako SFT expozice, deriváty a transakce s delší dobou vypořádání a křížové započtení.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_25

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

**Kód IP:** CRR0042

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 166 CRR a podle čl. 230 (1) věty druhé CRR.

Vyazuje se hodnota expozice po promítnutí technik snižování úvěrového rizika (CRMT) se substitučním vlivem, a konverzních faktorů podle čl. 166 (8) až (10) u podrozvahových položek podle přílohy I CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0043

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice / z toho: podrozvahové položky

**Charakteristika:**

Vyazují se podrozvahové expozice podle přílohy I CRR po promítnutí technik snižování úvěrového rizika (CRMT) se substitučním vlivem a konverzních faktorů, které nejsou vykazány v žádném z dalších typů expozic, tj. jako SFT expozice, deriváty a transakce s delší dobou vypořádání a křížové započtení.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_25

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

**Kód IP:** CRR0044

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice / z toho: položky související s rizikem pro

**Charakteristika:**

Vyazuje se celkový objem expozic, pro který se počítá riziko protistrany. Nevypĺňuje se pro SFT expozice, deriváty a, transakce s delší dobou vypořádaní a maržové obchody, se kterými se zachází podle části třetí hlavy II kapitoly 6 CRR. Tyto hodnoty se vyplňují ve sl. 12.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0045

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice / z toho: velké regulované fin.subjekty a n

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 142 (4) a (5) CRR. Vyazuje se objem expozic po promítnutí technik snižování úvěrového rizika (CRMT) se substitučním vlivem a konverzních faktorů vůči velkým regulovaným finančním subjektům a neregulovaným finančním subjektům, které podléhají vyšší korelaci podle čl. 153 (2) CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_25

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

**Kód IP:** CRR0046

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 236 CRR, resp. podle čl. 183 CRR s výjimkou odstavce 3. Vykazuje se objem osobního zajištění úvěrového rizika ve formě záruk. V případě, že vykazující subjekt nepoužívá vlastní odhady LGD, použije upravenou hodnotu Ga podle čl. 236 CRR. Postupuje rovněž podle čl. 228 (2), 230 (1) a (2), 231 CRR.

V případě, kdy vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 183 CRR s výjimkou odstavce 3, a vykazuje záruky v nominální hodnotě. Zahrnují se ty záruky, pro které jsou úpravy promítnuty přímo prostřednictvím LGD. V případě, kdy se jedná o osobního zajištění při použití vlastních odhadů LGD pro expozice vůči ústředním vládám a centrálním bankám, institucím a podnikům se postupuje podle čl. 161 (3) CRR, pro retailové expozice podle čl. 164 (2) CRR.

Záruky, u nichž úpravy nebyly promítnuty přímo do LGD (ale v rámci CRMT se substitučním vlivem), se vykazují ve sl. 4 CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Záruky (CRR0035).

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_25

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

**Kód IP:** CRR0047

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 216 CRR, resp. podle čl. 183 CRR.

Vyazuje se objem osobního zajištění úvěrového rizika ve formě úvěrových derivátů.

V případě, kdy vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 183 CRR. Zahrnují se ty úvěrové deriváty, pro které jsou úpravy promítnuty přímo prostřednictvím LGD. Úvěrové deriváty, u nichž úpravy nebyly promítnuty přímo do LGD (ale v rámci CRMT se substitučním vlivem) se vykazují ve sl. 5 CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Úvěrové deriváty (CRR0036). Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_25

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

**Kód IP:** CRR0048

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 232 CRR, resp. podle čl. 212 CRR.

Vyazuje se objem majetkového zajištění. V případě, kdy vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 212 CRR. Zahrnuje se takové majetkové zajištění, pro které jsou úpravy promítnuty přímo prostřednictvím LGD.

V případě, že vykazující subjekt nepoužívá vlastní odhady LGD, postupuje rovněž podle čl. 228 (2), 230 (1) a (2), 231 CRR.

Majetkové zajištění, u něhož úpravy nebyly promítnuty přímo do LGD (ale v rámci CRMT se substitučním vlivem), se vykazují ve sl. 6 CRMT se subst. vlivem / Majetkové zajištění (CRR0037).

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	



**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_25

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

**Kód IP:** CRR0049

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 193 (1) až (4) CRR, čl. 194 (1) CRR a čl. 177 (1) písm. e) a f) CRR.

Vykazuje se hodnota uznatelného majetkového zajištění podle čl. 193 CRR. V případě obchodního portfolia se zahrnují finanční nástroje a komodity uznatelné pro expozice obchodního portfolia podle čl. 299 (2) písm. c) až f) CRR. S úvěrovými dluhopisy a rozvahovým započtením vznikajícím z odpovídajících dohod o započtení rozvahových položek podle části třetí hlavy II kapitoly 4 oddílu 4 CRR se zachází jako s hotovostním kolaterálem.

V případě, že nejsou použity vlastní odhady LGD, vykazuje se majetkové zajištění v souladu s čl. 193 (1) až (4) CRR a čl. 194 (1) CRR, Upravená hodnota Cvam se stanovuje podle čl. 223 (2) CRR.

V případě, že jsou použity vlastní odhady LGD, je majetkové zajištění promítnuto do odhadů LGD v souladu s čl. 181 (1) písm. e) a f) CRR a je vykazováno v odhadované tržní hodnotě kolaterálu.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vykazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_25

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

**Kód IP:** CRR0050

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 199 (2) až (4) CRR.

Vyazuje se objem majetkového zajištění ve formě nemovitostí.

V případě, že nejsou používány vlastní odhady LGD, zahrnuje se majetkové zajištění ve formě nemovitostí, pokud splňuje podmínky podle čl. 199 (2) až (4) CRR, vč. leasingu (čl. 199 (7) CRR). Při určení hodnoty zajištění se bere v úvahu čl. 229 CRR.

V případě, že jsou používány vlastní odhady LGD, postupuje se podle čl. 181 (1) (e) a (f) CRR. Vazuje se majetkové zajištění v odhadované tržní hodnotě.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_25

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

**Kód IP:** CRR0051

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 199 CRR.

Vyazuje se objem majetkového zajištění ve formě dalšího hmotného zajištění kromě nemovitostí.

V případě, že nejsou používány vlastní odhady LGD, postupuje se podle čl. 199 (6) až (8) a v případě leasingu podle čl. 199 (7) CRR. Při určení hodnoty zajištění se bere v úvahu čl. 229 CRR.

V případě, že jsou používány vlastní odhady LGD, postupuje se podle čl. 181 (1) (e) a (f) CRR. Vazuje se majetkové zajištění v odhadované tržní hodnotě.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_25

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

**Kód IP:** CRR0052

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 199 (5) CRR.

Vyazuje se objem majetkové zajištění ve formě pohledávek.

V případě, že nejsou používány vlastní odhady LGD, zahrnuje se majetkové zajištění ve formě pohledávek, pokud splňuje podmínky podle čl. 199 (5) CRR. Při určení hodnoty zajištění se bere v úvahu čl. 229 (2) CRR.

V případě, že jsou používány vlastní odhady LGD, vyazuje se majetkové zajištění v odhadované tržní hodnotě.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_25

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

**Kód IP:** CRR0053

**Akronym IP:**

**Název IP:** Dvojí selhání / Osobní zajištění úvěrového rizika

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 202 a čl. 217 (1) CRR.

Vyazuje se osobní zajištění úvěrového rizika poskytované třetí stranou, pokud splňuje podmínky podle čl. 202 CRR a čl. 217 (1) CRR. Nezahrnuje se osobní zajištění, které nesplňuje výše uvedené podmínky, které se zahrnuje do sl. 4 CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Záruky (CRR0035) a sl. 5 CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Úvěrové deriváty (CRR0035).

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_25

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

**Kód IP:** CRR0054

**Akronym IP:**

**Název IP:** Vážený průměr LGD (%)

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle části třetí hlavy II kapitoly 3 a 4 CRR.

Vyazuje se expozicí vážený průměr LGD (Loss Given Default). Vážený průměr LGD odpovídající každému stupni dlužníka nebo seskupení se počítá z obezřetnostních hodnot LGD přiřazených k expozicím daného stupně dlužníka nebo seskupení vážených odpovídající hodnotou expozice (sl. 11, CRR0042).

Do hodnoty LGD se promítá veškerý vliv technik ke snižování úvěrového rizika (CRMT) podle části třetí hlavy II kapitoly 3 a 4 CRR (včetně stropu aplikovaného na hypotéky). V případě expozic, které podléhají dvojímu selhání, odpovídá LGD tomu, co je vybráno podle čl. 161 (4) CRR. U expozic v selhání se postupuje podle čl. 181 (1) (h) CRR.

V případě, že nejsou používány vlastní odhady LGD, vliv finančního zajištění se promítá do plně upravené hodnoty E\* a hodnoty LGD\* podle čl. 228 (2) CRR.

V případě, že vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 175 CRR a čl. 181 (1) a (2) CRR.

Výpočet váženého průměru LGD musí vycházet z rizikových charakteristik skutečně použitých v interním ratingovém systému schváleném ČNB.

Nevyazuje se za expozice specializovaného úvěrování podle čl. 153 (5) CRR.

Expozice a relevantní hodnoty LGD pro velké regulované finanční subjekty a neregulované finanční subjekty nejsou zahrnuty v tomto sloupci, ale pouze ve sl. 24 CRR0055 - Vážený průměr LGD (%) pro velké regulované fin.subjekty a neregulované fin.subjekty.

Hodnota v %.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(950)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_25

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

**Kód IP:** CRR0055

**Akronym IP:**

**Název IP:** Vážený průměr LGD (%) pro velké regulované fin.subjekty a ne

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 142 (4) a (5) CRR.

Vyazuje se hodnota LGD vážená hodnotou expozice vůči velkým regulovaným finančním subjektům a neregulovaným finančním subjektům (sl.14, CRR0045), které podléhají vyšší korelaci podle čl. 153 (2) CRR.

Hodnota v %.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(950)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0056

**Akronym IP:**

**Název IP:** Vážený průměr splatnosti (dny)

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 162 CRR.

Vyazuje se průměrná splatnost všech expozic. kde se splatnost promítá do výpočtu rizikově vážených expozic. Pro vážení se použije hodnota expozice (sl. 11, CRR0046). Expozice, u kterých není splatnost atributem pro určení rizikově vážené expozice, nejsou vykazovány, tj. tento sloupec nemusí být vždy vyplněn např. pro kategorii retailových expozic.

Hodnota ve dnech.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(600)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_25

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

**Kód IP:** CRR0193

**Akronym IP:**

**Název IP:** Rizikově vážená expozice před úpravou SME - podpurným koefic

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 153 (1) a (3) CRR a čl. 154 (1) CRR.

Vyazuje se hodnota expozice po zohlednění technik pro snižování úvěrového rizika a konverzních faktorů násobená rizikovou vahou podle čl. 153 (1) a (3) CRR v případě expozic vůči ústředním vládám a centrálním bankám, institucím a podnikovým expozicím a podle čl. 154 (1) CRR v případě retailových expozic. Vyazuje hodnota před úpravou SME-podpurným koeficientem podle čl. 501 CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	



**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_25

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

**Kód IP:** CRR0057

**Akronym IP:**

**Název IP:** Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpůrným koeficien

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 153 (1) a (3) CRR a čl. 154 (1) CRR.

Vyazuje se hodnota expozice po zohlednění technik pro snižování úvěrového rizika a konverzních faktorů násobená rizikovou vahou podle čl. 153 (1) a (3) CRR v případě expozic vůči ústředním vládám a centrálním bankám, institucím a podnikovým expozicím a podle čl. 154 (1) CRR v případě retailových expozic. Vyzazuje hodnota po úpravě SME-podpůrným koeficientem podle čl. 501 CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_25

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

**Kód IP:** CRR0058

**Akronym IP:**

**Název IP:** Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpůrným koeficié

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 142 (4) a (5) CRR.

Vyazuje se objem rizikově vážených expozic vůči velkým regulovaným finančním subjektům a neregulovaným finančním subjektům, které podléhají vyšší korelaci podle čl. 153 (2) CRR.

Vyazuje hodnota po úpravě SME-podpůrným koeficientem podle čl. 501 CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30 **Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04  
**Název DS:** Úvěrové riziko  
**Kód DO:** COS30\_25  
**Název DO:** ÚR IRB: Expozice pro PD/LGD dle stupně dlužníka/seskupení a

**Kód IP:** CRR0059 **Akronym IP:**  
**Název IP:** Doplnující informace / Očekávaná úvěrová ztráta

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 5 (3) CRR a podle čl. 158 CRR.  
Vykazuje se objem očekávané úvěrové ztráty, která je vypočtena v souladu s rizikovými parametry skutečně použitými v interním ratingovém systému vykazujícího subjektu schváleném ČNB.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0060 **Akronym IP:**  
**Název IP:** (-) Doplnující informace / Úprava ocenění expozic a rezervy

**Charakteristika:**

Vykazuje se celková hodnota úprav ocenění a rezerv k podrozvahovým položkám podle čl. 159 CRR. Rezervy se vykazují v hodnotě přiřazené poměrným dílem podle očekávané ztráty v různých stupních dlužníka nebo seskupení.  
Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vykazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_25

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

**Kód IP:** CRR0061

**Akronym IP:**

**Název IP:** Doplnující informace / Počet dlužníků

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 172 (1) a (2) CRR.

Vykazuje se počet všech osob nebo ekonomicky spjatých skupin osob, pro které byl samostatně zpracován rating bez ohledu na počet expozic vůči těmto osobám. Vykazuje se za všechny kategorie expozic s výjimkou retailových expozic. V případě retailových expozic se vykazuje počet expozic, které jsou jednotlivě přiřazeny do určitého stupně dlužníka nebo seskupení. Ve vazbě na čl. 172 (2) může být dlužník zařazen do více než jednoho stupně. Při určování se vychází z původní hodnoty expozice před uplatněním technik snižování úvěrového rizika (zejména vliv redistribuce) a konverzíčních faktorů. U ekonomicky spjatých skupin se postupuje podle čl. 4 (39) CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(600)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_26

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

**Kód IP:** CRR0032

**Akronym IP:**

**Název IP:** PD přiřazené stupni dlužníka / seskupení (%)

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 180 CRR.

Vyazuje se hodnota pravděpodobnosti selhání (PD) přiřazená stupni dlužníka nebo seskupení. Pro každý individuální stupeň nebo seskupení se vyazuje PD přiřazené specifickému stupni dlužníka nebo seskupení. V případě, že je vyžadována agregace stupňů dlužníka nebo seskupení (např. v případě celkových expozic), použije se vážený průměr PD přiřazených stupni dlužníka nebo seskupení, které vstupují do agregace. Při vážení PD se použije hodnota expozice (sl. 11, CRR0042). Použijí se všechny expozice vč. expozic v selhání, tj. expozic, pro které je PD rovno 100 %.

PD je odvozeno z interního ratingového systému vykazujícího subjektu, který byl schválen ČNB. Vykazující subjekt použije vlastní škálu stupňů dlužníka (není nařízena jednotná regulatorní škála). Zvolená škála musí být totožná v jednotlivých vykazujících obdobích. Subjekt použije stejnou škálu pro všechny kategorie expozic. V zájmu případných propojení rozdílných systémů, musí být zachována následující kritéria:

1. PD jsou sdružovány a řazeny od nejnižších po nejvyšší hodnoty,
2. v případě, že vykazující subjekt používá velký počet stupňů dlužníka nebo seskupení, může po předchozí dohodě s ČNB redukovat počet vykazovaných stupňů dlužníka nebo seskupení.

Hodnota v %.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(950)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_26

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

**Kód IP:** CRR0033

**Akronym IP:**

**Název IP:** Původní hodnota expozice před konverzními faktory

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 24 CRR v souladu s čl. 166 (1), (2) a (4) až (7) CRR. Vykazuje se hodnota expozice bez zohlednění úprav ocenění a rezerv k podrozvahovým položkám, konverzních faktorů a vlivu technik snižování úvěrového rizika (CRMT). Dopady čl. 166 (3) CRR (rozvahové započtení půjček a vkladů) jsou vykazovány samostatně prostřednictvím majetkového zajištění a nesnižují hodnotu původní expozice. Dopady konverzních faktorů k podrozvahovým expozicím podle čl. 166 (8) až (10) jsou rovněž vykazovány samostatně a neovlivňují původní hodnotu expozice.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0034

**Akronym IP:**

**Název IP:** Původní hodnota expozice před konverzními faktory / z toho:

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 142 (4) a (5) CRR. Vykazuje se objem původních expozic před konverzními faktory vůči velkým regulovaným finančním subjektům a neregulovaným finančním subjektům, které podléhají vyšší korelaci podle čl. 153 (2) CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_26

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

**Kód IP:** CRR0035

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Záru

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 236 CRR.

Vyazuje se objem osobního zajištění úvěrového rizika se substitučním vlivem ve formě záruk. V případě, že vykazující subjekt nepoužívá vlastní odhady LGD, použije upravenou hodnotu Ga podle čl. 236 CRR. V případě, kdy vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 183 CRR s výjimkou odstavce 3 a vyazuje záruky v nominální hodnotě. Zahrnují se ty záruky, pro které nejsou úpravy promítnuty prostřednictvím LGD (tyto se vykazují ve sl. 15 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD pro os.zajištění / Záruky (CRR0046). Nezahrnují se expozice s dvojím selháním, které jsou vykazovány ve sl. 22 Dvojí selhání / Osobní zajištění úvěrového rizika (CRR0053).

Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR a zahrnují zde ty, které snižují hodnotu expozice prostřednictvím substitučního efektu ve formě přírůstků (inflow) nebo úbytků (outflow).

Osobní zajištění je definováno v čl. 4 (59) CRR. Pokud kolaterál má vliv na hodnotu expozice (tj. používá se pro zajištění se substitučním vlivem), uznává se kolaterál do výše expozice.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_26

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

**Kód IP:** CRR0036

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Úvěr

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 216 CRR.

Vyazuje se objem osobního zajištění úvěrového rizika se substitučním vlivem ve formě úvěrových derivátů. V případě, že vykazující subjekt nepoužívá vlastní odhady LGD, použije upravenou hodnotu  $G_a$  podle čl. 216 CRR. V případě, kdy vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 183 CRR a vyazuje úvěrové deriváty v nominální hodnotě. Zahrnují se ty úvěrové deriváty, pro které nejsou úpravy promítnuty prostřednictvím LGD (tyto se vykazují ve sl. 16 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD pro os.zajištění / Úvěrové deriváty (CRR0047). Nezahrnují se expozice s dvojím selháním, které jsou vykazovány ve sl. 22 Dvojí selhání / Osobní zajištění úvěrového rizika (CRR0053).

Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR a zahrnují zde ty, které snižují hodnotu expozice prostřednictvím substitučního efektu ve formě přírůstků (inflow) nebo úbytků (outflow).

Osobní zajištění je definováno v čl. 4 (59) CRR. Pokud kolaterál má vliv na hodnotu expozice (tj. používá se pro zajištění se substitučním vlivem), uznává se kolaterál do výše expozice.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	



**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_26

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

**Kód IP:** CRR0037

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT se subst.vlivem / Jiné majetkové zajištění

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 232 CRR.

Vyazuje se objem majetkového zajištění se substitučním vlivem. V případě, že vykazující subjekt nepoužívá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 232 CRR. V případě, kdy vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 212 CRR. Zahrnuje se takové majetkové zajištění, pro které nejsou úpravy promítnuty prostřednictvím LGD (tyto se vykazují ve sl. 17 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění / Vlastní odhady LGD pro jiné majetkové zajištění (CRR0048)).

Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR a zahrnují zde ty, které snižují hodnotu expozice prostřednictvím substitučního efektu ve formě přírůstků (inflow) nebo úbytků (outflow).

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_26

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

**Kód IP:** CRR0038

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) Substituce expozice po CRMT / Úbytky celkem

**Charakteristika:**

Vyazuje se celkový součet snížení původní expozice v důsledku substitučního vlivu při použití technik snižování úvěrového rizika k datu sestavení výkazu. Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR a zahrnují zde ty, které snižují hodnotu expozice prostřednictvím substitučního vlivu. Úbytky (outflow) odpovídají části původní expozice před konverzními faktory, která je odečtena od expozice dlužníka v příslušné kategorii (a kde připadá v úvahu ze stupně dlužníka nebo seskupení), a je následně přiřazena do kategorie expozic (a kde připadá v úvahu ke stupni dlužníka nebo seskupení) poskytovatele zajištění. Tento objem je pak považován za přírůstek (inflow) v kategorii expozic (a kde je relevantní ve stupni dlužníka nebo seskupení) poskytovatele zajištění. Přírůstky a úbytky ve stejné kategorii expozic (a kde je relevantní stupni dlužníka nebo seskupení) jsou započítávány do celkových přírůstků a úbytků. Zahrnují se i případné přírůstky a úbytky do a z ostatních oblastí úvěrového rizika. Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_26

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

**Kód IP:** CRR0039

**Akronym IP:**

**Název IP:** Substituce expozice po CRMT / Přírůstky celkem

**Charakteristika:**

Vyazuje se celkový součet zvýšení původní expozice v důsledku substitučního vlivu při použití technik snižování úvěrového rizika k datu sestavení výkazu. Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (32) CRR a zahrnují zde ty, které snižují hodnotu expozice prostřednictvím substitučního vlivu. Přírůstky (inflow) odpovídají části původní expozice před konverzními faktory, která je (po předchozím odečtení od expozice dlužníka v příslušné kategorii, a kde připadá v úvahu ze stupně dlužníka nebo seskupení) přiřazena do kategorie expozic (a kde připadá v úvahu ke stupni dlužníka nebo seskupení) poskytovatele zajištění. Tento objem je pak považován za přírůstek (inflow) v kategorii expozic (a kde je relevantní ve stupni dlužníka nebo seskupení) poskytovatele zajištění. Přírůstky a úbytky ve stejné kategorii expozic (a kde je relevantní stupni dlužníka nebo seskupení) jsou započítávány do celkových přírůstků a úbytků. Zahrnují se i případné přírůstky a úbytky do a z ostatních oblastí úvěrového rizika.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30 **Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04  
**Název DS:** Úvěrové riziko  
**Kód DO:** COS30\_26  
**Název DO:** ÚR IRB: Expozice, které podléhají regulatornímu přístupu pro  
**Kód IP:** CRR0040 **Akronym IP:**  
**Název IP:** Expozice po CRMT se substitučním vlivem, před konverz. fakto

**Charakteristika:**

Vykazuje se hodnota původní expozice před konverzními faktory (ř. 1, CRR0033) upravená o úbytky (ř. 7, CRR0079) a přírůstky (ř. 8, CRR0039) vlivem technik snižování úvěrového rizika se substitučním vlivem.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0041 **Akronym IP:**  
**Název IP:** Expozice po CRMT se substitučním vlivem, před konverz. fakto

**Charakteristika:**

Vykazují se podrozvahové expozice podle přílohy I CRR po promítnutí technik snižování úvěrového rizika (CRMT) se substitučním vlivem, které nejsou vykázaný v žádném z dalších typů expozic, tj. jako SFT expozice, deriváty a transakce s delší dobou vypořádání a křížové započtení.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_26

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

**Kód IP:** CRR0042

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 166 CRR a podle čl. 230 (1) věty druhé CRR.

Vyazuje se hodnota expozice po promítnutí technik snižování úvěrového rizika (CRMT) se substitučním vlivem, a konverzních faktorů podle čl. 166 (8) až (10) u podrozvahových položek podle přílohy I CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0043

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice / z toho: podrozvahové položky

**Charakteristika:**

Vyazují se podrozvahové expozice podle přílohy I CRR po promítnutí technik snižování úvěrového rizika (CRMT) se substitučním vlivem a konverzních faktorů, které nejsou vykazány v žádném z dalších typů expozic, tj. jako SFT expozice, deriváty a transakce s delší dobou vypořádání a křížové započtení.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_26

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

**Kód IP:** CRR0044

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice / z toho: položky související s rizikem pro

**Charakteristika:**

Vyazuje se celkový objem expozic, pro který se počítá riziko protistrany. Nevypĺňuje se pro SFT expozice, deriváty a, transakce s delší dobou vypořádaní a maržové obchody, se kterými se zachází podle části třetí hlavy II kapitoly 6 CRR. Tyto hodnoty se vyplňují ve sl. 12.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0045

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice / z toho: velké regulované fin.subjekty a n

**Charakteristika:**

Vypĺňuje se podle čl. 142 (4) a (5) CRR. Vyazuje se objem expozic po promítnutí technik snižování úvěrového rizika (CRMT) se substitučním vlivem a konverzních faktorů vůči velkým regulovaným finančním subjektům a neregulovaným finančním subjektům, které podléhají vyšší korelaci podle čl. 153 (2) CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_26

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

**Kód IP:** CRR0046

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 236 CRR, resp. podle čl. 183 CRR s výjimkou odstavce 3. Vykazuje se objem osobního zajištění úvěrového rizika ve formě záruk. V případě, že vykazující subjekt nepoužívá vlastní odhady LGD, použije upravenou hodnotu Ga podle čl. 236 CRR. Postupuje rovněž podle čl. 228 (2), 230 (1) a (2), 231 CRR.

V případě, kdy vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 183 CRR s výjimkou odstavce 3, a vykazuje záruky v nominální hodnotě. Zahrnují se ty záruky, pro které jsou úpravy promítnuty přímo prostřednictvím LGD. V případě, kdy se jedná o osobního zajištění při použití vlastních odhadů LGD pro expozice vůči ústředním vládám a centrálním bankám, institucím a podnikům se postupuje podle čl. 161 (3) CRR, pro retailové expozice podle čl. 164 (2) CRR.

Záruky, u nichž úpravy nebyly promítnuty přímo do LGD (ale v rámci CRMT se substitučním vlivem), se vykazují ve sl. 4 CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Záruky (CRR0035).

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_26

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

**Kód IP:** CRR0047

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 216 CRR, resp. podle čl. 183 CRR.

Vyazuje se objem osobního zajištění úvěrového rizika ve formě úvěrových derivátů.

V případě, kdy vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 183 CRR. Zahrnují se ty úvěrové deriváty, pro které jsou úpravy promítnuty přímo prostřednictvím LGD. Úvěrové deriváty, u nichž úpravy nebyly promítnuty přímo do LGD (ale v rámci CRMT se substitučním vlivem) se vykazují ve sl. 5 CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Úvěrové deriváty (CRR0036). Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	



**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_26

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

**Kód IP:** CRR0048

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 232 CRR, resp. podle čl. 212 CRR.

Vyazuje se objem majetkového zajištění. V případě, kdy vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 212 CRR. Zahrnuje se takové majetkové zajištění, pro které jsou úpravy promítnuty přímo prostřednictvím LGD.

V případě, že vykazující subjekt nepoužívá vlastní odhady LGD, postupuje rovněž podle čl. 228 (2), 230 (1) a (2), 231 CRR.

Majetkové zajištění, u něhož úpravy nebyly promítnuty přímo do LGD (ale v rámci CRMT se substitučním vlivem), se vykazují ve sl. 6 CRMT se subst. vlivem / Majetkové zajištění (CRR0037).

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_26

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

**Kód IP:** CRR0049

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 193 (1) až (4) CRR, čl. 194 (1) CRR a čl. 177 (1) písm. e) a f) CRR.

Vykazuje se hodnota uznatelného majetkového zajištění podle čl. 193 CRR. V případě obchodního portfolia se zahrnují finanční nástroje a komodity uznatelné pro expozice obchodního portfolia podle čl. 299 (2) písm. c) až f) CRR. S úvěrovými dluhopisy a rozvahovým započtením vznikajícím z odpovídajících dohod o započtení rozvahových položek podle části třetí hlavy II kapitoly 4 oddílu 4 CRR se zachází jako s hotovostním kolaterálem.

V případě, že nejsou použity vlastní odhady LGD, vykazuje se majetkové zajištění v souladu s čl. 193 (1) až (4) CRR a čl. 194 (1) CRR, Upravená hodnota Cvam se stanovuje podle čl. 223 (2) CRR.

V případě, že jsou použity vlastní odhady LGD, je majetkové zajištění promítnuto do odhadů LGD v souladu s čl. 181 (1) písm. e) a f) CRR a je vykazováno v odhadované tržní hodnotě kolaterálu.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vykazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_26

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

**Kód IP:** CRR0050

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 199 (2) až (4) CRR.

Vyazuje se objem majetkového zajištění ve formě nemovitostí.

V případě, že nejsou používány vlastní odhady LGD, zahrnuje se majetkové zajištění ve formě nemovitostí, pokud splňuje podmínky podle čl. 199 (2) až (4) CRR, vč. leasingu (čl. 199 (7) CRR). Při určení hodnoty zajištění se bere v úvahu čl. 229 CRR.

V případě, že jsou používány vlastní odhady LGD, postupuje se podle čl. 181 (1) (e) a (f) CRR. Vazuje se majetkové zajištění v odhadované tržní hodnotě.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_26

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

**Kód IP:** CRR0051

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 199 CRR.

Vyazuje se objem majetkového zajištění ve formě dalšího hmotného zajištění kromě nemovitostí.

V případě, že nejsou používány vlastní odhady LGD, postupuje se podle čl. 199 (6) až (8) a v případě leasingu podle čl. 199 (7) CRR. Při určení hodnoty zajištění se bere v úvahu čl. 229 CRR.

V případě, že jsou používány vlastní odhady LGD, postupuje se podle čl. 181 (1) (e) a (f) CRR. Vyzazuje se majetkové zajištění v odhadované tržní hodnotě.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyzazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_26

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

**Kód IP:** CRR0052

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 199 (5) CRR.

Vyazuje se objem majetkové zajištění ve formě pohledávek.

V případě, že nejsou používány vlastní odhady LGD, zahrnuje se majetkové zajištění ve formě pohledávek, pokud splňuje podmínky podle čl. 199 (5) CRR. Při určení hodnoty zajištění se bere v úvahu čl. 229 (2) CRR.

V případě, že jsou používány vlastní odhady LGD, vyazuje se majetkové zajištění v odhadované tržní hodnotě.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_26

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

**Kód IP:** CRR0053

**Akronym IP:**

**Název IP:** Dvojí selhání / Osobní zajištění úvěrového rizika

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 202 a čl. 217 (1) CRR.

Vyazuje se osobní zajištění úvěrového rizika poskytované třetí stranou, pokud splňuje podmínky podle čl. 202 CRR a čl. 217 (1) CRR. Nezahrnuje se osobní zajištění, které nesplňuje výše uvedené podmínky, které se zahrnuje do sl. 4 CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Záruky (CRR0035) a sl. 5 CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Úvěrové deriváty (CRR0035).

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_26

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

**Kód IP:** CRR0054

**Akronym IP:**

**Název IP:** Vážený průměr LGD (%)

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle části třetí hlavy II kapitoly 3 a 4 CRR.

Vyazuje se expozicí vážený průměr LGD (Loss Given Default). Vážený průměr LGD odpovídající každému stupni dlužníka nebo seskupení se počítá z obezřetnostních hodnot LGD přiřazených k expozicím daného stupně dlužníka nebo seskupení vážených odpovídající hodnotou expozice (sl. 11, CRR0042).

Do hodnoty LGD se promítá veškerý vliv technik ke snižování úvěrového rizika (CRMT) podle části třetí hlavy II kapitoly 3 a 4 CRR (včetně stropu aplikovaného na hypotéky). V případě expozic, které podléhají dvojímu selhání, odpovídá LGD tomu, co je vybráno podle čl. 161 (4) CRR. U expozic v selhání se postupuje podle čl. 181 (1) (h) CRR.

V případě, že nejsou používány vlastní odhady LGD, vliv finančního zajištění se promítá do plně upravené hodnoty E\* a hodnoty LGD\* podle čl. 228 (2) CRR.

V případě, že vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 175 CRR a čl. 181 (1) a (2) CRR.

Výpočet váženého průměru LGD musí vycházet z rizikových charakteristik skutečně použitých v interním ratingovém systému schváleném ČNB.

Nevyazuje se za expozice specializovaného úvěrování podle čl. 153 (5) CRR.

Expozice a relevantní hodnoty LGD pro velké regulované finanční subjekty a neregulované finanční subjekty nejsou zahrnuty v tomto sloupci, ale pouze ve sl. 24 CRR0055 - Vážený průměr LGD (%) pro velké regulované fin.subjekty a neregulované fin.subjekty.

Hodnota v %.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(950)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_26

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

**Kód IP:** CRR0055

**Akronym IP:**

**Název IP:** Vážený průměr LGD (%) pro velké regulované fin.subjekty a ne

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 142 (4) a (5) CRR.

Vyazuje se hodnota LGD vážená hodnotou expozice vůči velkým regulovaným finančním subjektům a neregulovaným finančním subjektům (sl.14, CRR0045), které podléhají vyšší korelaci podle čl. 153 (2) CRR.

Hodnota v %.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(950)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0056

**Akronym IP:**

**Název IP:** Vážený průměr splatnosti (dny)

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 162 CRR.

Vyazuje se průměrná splatnost všech expozic. kde se splatnost promítá do výpočtu rizikově vážených expozic. Pro vážení se použije hodnota expozice (sl. 11, CRR0046). Expozice, u kterých není splatnost atributem pro určení rizikově vážené expozice, nejsou vykazovány, tj. tento sloupec nemusí být vždy vyplněn např. pro kategorii retailových expozic.

Hodnota ve dnech.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(600)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	



**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_26

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

**Kód IP:** CRR0193

**Akronym IP:**

**Název IP:** Rizikově vážená expozice před úpravou SME - podpůrným koefic

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 153 (1) a (3) CRR a čl. 154 (1) CRR.

Vyazuje se hodnota expozice po zohlednění technik pro snižování úvěrového rizika a konverzních faktorů násobená rizikovou vahou podle čl. 153 (1) a (3) CRR v případě expozic vůči ústředním vládám a centrálním bankám, institucím a podnikovým expozicím a podle čl. 154 (1) CRR v případě retailových expozic. Vyazuje hodnota před úpravou SME-podpůrným koeficientem podle čl. 501 CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_26

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

**Kód IP:** CRR0057

**Akronym IP:**

**Název IP:** Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpůrným koeficien

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 153 (1) a (3) CRR a čl. 154 (1) CRR.

Vyazuje se hodnota expozice po zohlednění technik pro snižování úvěrového rizika a konverzních faktorů násobená rizikovou vahou podle čl. 153 (1) a (3) CRR v případě expozic vůči ústředním vládám a centrálním bankám, institucím a podnikovým expozicím a podle čl. 154 (1) CRR v případě retailových expozic. Vykazuje hodnota po úpravě SME-podpůrným koeficientem podle čl. 501 CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_26

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

**Kód IP:** CRR0058

**Akronym IP:**

**Název IP:** Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpůrným koeficié

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 142 (4) a (5) CRR.

Vyazuje se objem rizikově vážených expozic vůči velkým regulovaným finančním subjektům a neregulovaným finančním subjektům, které podléhají vyšší korelaci podle čl. 153 (2) CRR.

Vyazuje hodnota po úpravě SME-podpůrným koeficientem podle čl. 501 CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_26

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

**Kód IP:** CRR0059

**Akronym IP:**

**Název IP:** Doplnující informace / Očekávaná úvěrová ztráta

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 5 (3) CRR a podle čl. 158 CRR.

Vyazuje se objem očekávané úvěrové ztráty, která je vypočtena v souladu s rizikovými parametry skutečně použitými v interním ratingovém systému vykazujícího subjektu schváleném ČNB.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0060

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) Doplnující informace / Úprava ocenění expozic a rezervy

**Charakteristika:**

Vyazuje se celková hodnota úprav ocenění a rezerv k podrozvahovým položkám podle čl. 159 CRR. Rezervy se vykazují v hodnotě přiřazené poměrným dílem podle očekávané ztráty v různých stupních dlužníka nebo seskupení.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_26

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

**Kód IP:** CRR0061

**Akronym IP:**

**Název IP:** Doplnující informace / Počet dlužníků

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 172 (1) a (2) CRR.

Vykazuje se počet všech osob nebo ekonomicky spjatých skupin osob, pro které byl samostatně zpracován rating bez ohledu na počet expozic vůči těmto osobám. Vykazuje se za všechny kategorie expozic s výjimkou retailových expozic. V případě retailových expozic se vykazuje počet expozic, které jsou jednotlivě přiřazeny do určitého stupně dlužníka nebo seskupení. Ve vazbě na čl. 172 (2) může být dlužník zařazen do více než jednoho stupně. Při určování se vychází z původní hodnoty expozice před uplatněním technik snižování úvěrového rizika (zejména vliv redistribuce) a konverzíčních faktorů. U ekonomicky spjatých skupin se postupuje podle čl. 4 (39) CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(600)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_27

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

**Kód IP:** CRR0032

**Akronym IP:**

**Název IP:** PD přiřazené stupni dlužníka / seskupení (%)

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 180 CRR.

Vyazuje se hodnota pravděpodobnosti selhání (PD) přiřazená stupni dlužníka nebo seskupení. Pro každý individuální stupeň nebo seskupení se vyazuje PD přiřazené specifickému stupni dlužníka nebo seskupení. V případě, že je vyžadována agregace stupňů dlužníka nebo seskupení (např. v případě celkových expozic), použije se vážený průměr PD přiřazených stupni dlužníka nebo seskupení, které vstupují do agregace. Při vážení PD se použije hodnota expozice (sl. 11, CRR0042). Použijí se všechny expozice vč. expozic v selhání, tj. expozic, pro které je PD rovno 100 %.

PD je odvozeno z interního ratingového systému vykazujícího subjektu, který byl schválen ČNB. Vykazující subjekt použije vlastní škálu stupňů dlužníka (není nařízena jednotná regulatorní škála). Zvolená škála musí být totožná v jednotlivých vykazujících obdobích. Subjekt použije stejnou škálu pro všechny kategorie expozic. V zájmu případných propojení rozdílných systémů, musí být zachována následující kritéria:

1. PD jsou sdružovány a řazeny od nejnižších po nejvyšší hodnoty,
2. v případě, že vykazující subjekt používá velký počet stupňů dlužníka nebo seskupení, může po předchozí dohodě s ČNB redukovat počet vykazovaných stupňů dlužníka nebo seskupení.

Hodnota v %.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(950)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_27

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

**Kód IP:** CRR0033

**Akronym IP:**

**Název IP:** Původní hodnota expozice před konverzními faktory

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 24 CRR v souladu s čl. 166 (1), (2) a (4) až (7) CRR. Vykazuje se hodnota expozice bez zohlednění úprav ocenění a rezerv k podrozvahovým položkám, konverzních faktorů a vlivu technik snižování úvěrového rizika (CRMT). Dopady čl. 166 (3) CRR (rozvahové započtení půjček a vkladů) jsou vykazovány samostatně prostřednictvím majetkového zajištění a nesnižují hodnotu původní expozice. Dopady konverzních faktorů k podrozvahovým expozicím podle čl. 166 (8) až (10) jsou rovněž vykazovány samostatně a neovlivňují původní hodnotu expozice.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0034

**Akronym IP:**

**Název IP:** Původní hodnota expozice před konverzními faktory / z toho:

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 142 (4) a (5) CRR. Vykazuje se objem původních expozic před konverzními faktory vůči velkým regulovaným finančním subjektům a neregulovaným finančním subjektům, které podléhají vyšší korelaci podle čl. 153 (2) CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_27

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

**Kód IP:** CRR0035

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Záru

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 236 CRR.

Vyazuje se objem osobního zajištění úvěrového rizika se substitučním vlivem ve formě záruk. V případě, že vykazující subjekt nepoužívá vlastní odhady LGD, použije upravenou hodnotu Ga podle čl. 236 CRR. V případě, kdy vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 183 CRR s výjimkou odstavce 3 a vyazuje záruky v nominální hodnotě. Zahrnují se ty záruky, pro které nejsou úpravy promítnuty prostřednictvím LGD (tyto se vykazují ve sl. 15 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD pro os.zajištění / Záruky (CRR0046). Nezahrnují se expozice s dvojím selháním, které jsou vykazovány ve sl. 22 Dvojí selhání / Osobní zajištění úvěrového rizika (CRR0053).

Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR a zahrnují zde ty, které snižují hodnotu expozice prostřednictvím substitučního efektu ve formě přírůstků (inflow) nebo úbytků (outflow).

Osobní zajištění je definováno v čl. 4 (59) CRR. Pokud kolaterál má vliv na hodnotu expozice (tj. používá se pro zajištění se substitučním vlivem), uznává se kolaterál do výše expozice.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	



**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_27

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

**Kód IP:** CRR0036

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Úvěr

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 216 CRR.

Vyazuje se objem osobního zajištění úvěrového rizika se substitučním vlivem ve formě úvěrových derivátů. V případě, že vykazující subjekt nepoužívá vlastní odhady LGD, použije upravenou hodnotu Ga podle čl. 216 CRR. V případě, kdy vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 183 CRR a vyazuje úvěrové deriváty v nominální hodnotě. Zahrnují se ty úvěrové deriváty, pro které nejsou úpravy promítnuty prostřednictvím LGD (tyto se vykazují ve sl. 16 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD pro os.zajištění / Úvěrové deriváty (CRR0047). Nezahrnují se expozice s dvojím selháním, které jsou vykazovány ve sl. 22 Dvojí selhání / Osobní zajištění úvěrového rizika (CRR0053).

Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR a zahrnují zde ty, které snižují hodnotu expozice prostřednictvím substitučního efektu ve formě přírůstků (inflow) nebo úbytků (outflow).

Osobní zajištění je definováno v čl. 4 (59) CRR. Pokud kolaterál má vliv na hodnotu expozice (tj. používá se pro zajištění se substitučním vlivem), uznává se kolaterál do výše expozice.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_27

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

**Kód IP:** CRR0037

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT se subst.vlivem / Jiné majetkové zajištění

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 232 CRR.

Vyazuje se objem majetkového zajištění se substitučním vlivem. V případě, že vykazující subjekt nepoužívá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 232 CRR. V případě, kdy vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 212 CRR. Zahrnuje se takové majetkové zajištění, pro které nejsou úpravy promítnuty prostřednictvím LGD (tyto se vykazují ve sl. 17 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění / Vlastní odhady LGD pro jiné majetkové zajištění (CRR0048)).

Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR a zahrnují zde ty, které snižují hodnotu expozice prostřednictvím substitučního efektu ve formě přírůstků (inflow) nebo úbytků (outflow).

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_27

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

**Kód IP:** CRR0038

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) Substituce expozice po CRMT / Úbytky celkem

**Charakteristika:**

Vyazuje se celkový součet snížení původní expozice v důsledku substitučního vlivu při použití technik snižování úvěrového rizika k datu sestavení výkazu. Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR a zahrnují zde ty, které snižují hodnotu expozice prostřednictvím substitučního vlivu. Úbytky (outflow) odpovídají části původní expozice před konverzními faktory, která je odečtena od expozice dlužníka v příslušné kategorii (a kde připadá v úvahu ze stupně dlužníka nebo seskupení), a je následně přiřazena do kategorie expozic (a kde připadá v úvahu ke stupni dlužníka nebo seskupení) poskytovatele zajištění. Tento objem je pak považován za přírůstek (inflow) v kategorii expozic (a kde je relevantní ve stupni dlužníka nebo seskupení) poskytovatele zajištění. Přírůstky a úbytky ve stejné kategorii expozic (a kde je relevantní stupni dlužníka nebo seskupení) jsou započítávány do celkových přírůstků a úbytků. Zahrnují se i případné přírůstky a úbytky do a z ostatních oblastí úvěrového rizika. Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_27

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

**Kód IP:** CRR0039

**Akronym IP:**

**Název IP:** Substituce expozice po CRMT / Přírůstky celkem

**Charakteristika:**

Vyazuje se celkový součet zvýšení původní expozice v důsledku substitučního vlivu při použití technik snižování úvěrového rizika k datu sestavení výkazu. Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (32) CRR a zahrnují zde ty, které snižují hodnotu expozice prostřednictvím substitučního vlivu. Přírůstky (inflow) odpovídají části původní expozice před konverzními faktory, která je (po předchozím odečtení od expozice dlužníka v příslušné kategorii, a kde připadá v úvahu ze stupně dlužníka nebo seskupení) přiřazena do kategorie expozic (a kde připadá v úvahu ke stupni dlužníka nebo seskupení) poskytovatele zajištění. Tento objem je pak považován za přírůstek (inflow) v kategorii expozic (a kde je relevantní ve stupni dlužníka nebo seskupení) poskytovatele zajištění. Přírůstky a úbytky ve stejné kategorii expozic (a kde je relevantní stupni dlužníka nebo seskupení) jsou započítávány do celkových přírůstků a úbytků. Zahrnují se i případné přírůstky a úbytky do a z ostatních oblastí úvěrového rizika.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_27

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

**Kód IP:** CRR0040

**Akronym IP:**

**Název IP:** Expozice po CRMT se substitučním vlivem, před konverz. fakto

**Charakteristika:**

Vykazuje se hodnota původní expozice před konverzními faktory (ř. 1, CRR0033) upravená o úbytky (ř. 7, CRR0079) a přírůstky (ř. 8, CRR0039) vlivem technik snižování úvěrového rizika se substitučním vlivem.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0041

**Akronym IP:**

**Název IP:** Expozice po CRMT se substitučním vlivem, před konverz. fakto

**Charakteristika:**

Vykazují se podrozvahové expozice podle přílohy I CRR po promítnutí technik snižování úvěrového rizika (CRMT) se substitučním vlivem, které nejsou vykázaný v žádném z dalších typů expozic, tj. jako SFT expozice, deriváty a transakce s delší dobou vypořádání a křížové započtení.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_27

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

**Kód IP:** CRR0042

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 166 CRR a podle čl. 230 (1) věty druhé CRR.

Vyazuje se hodnota expozice po promítnutí technik snižování úvěrového rizika (CRMT) se substitučním vlivem, a konverzních faktorů podle čl. 166 (8) až (10) u podrozvahových položek podle přílohy I CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0043

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice / z toho: podrozvahové položky

**Charakteristika:**

Vyazují se podrozvahové expozice podle přílohy I CRR po promítnutí technik snižování úvěrového rizika (CRMT) se substitučním vlivem a konverzních faktorů, které nejsou vykazány v žádném z dalších typů expozic, tj. jako SFT expozice, deriváty a transakce s delší dobou vypořádání a křížové započtení.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_27

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

**Kód IP:** CRR0044

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice / z toho: položky související s rizikem pro

**Charakteristika:**

Vyazuje se celkový objem expozic, pro který se počítá riziko protistrany. Nevypĺňuje se pro SFT expozice, deriváty a, transakce s delší dobou vypořádaní a maržové obchody, se kterými se zachází podle části třetí hlavy II kapitoly 6 CRR. Tyto hodnoty se vyplňují ve sl. 12.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0045

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice / z toho: velké regulované fin.subjekty a n

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 142 (4) a (5) CRR. Vyazuje se objem expozic po promítnutí technik snižování úvěrového rizika (CRMT) se substitučním vlivem a konverzních faktorů vůči velkým regulovaným finančním subjektům a neregulovaným finančním subjektům, které podléhají vyšší korelaci podle čl. 153 (2) CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_27

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

**Kód IP:** CRR0046

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 236 CRR, resp. podle čl. 183 CRR s výjimkou odstavce 3. Vykazuje se objem osobního zajištění úvěrového rizika ve formě záruk. V případě, že vykazující subjekt nepoužívá vlastní odhady LGD, použije upravenou hodnotu Ga podle čl. 236 CRR. Postupuje rovněž podle čl. 228 (2), 230 (1) a (2), 231 CRR.

V případě, kdy vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 183 CRR s výjimkou odstavce 3, a vykazuje záruky v nominální hodnotě. Zahrnují se ty záruky, pro které jsou úpravy promítnuty přímo prostřednictvím LGD. V případě, kdy se jedná o osobního zajištění při použití vlastních odhadů LGD pro expozice vůči ústředním vládám a centrálním bankám, institucím a podnikům se postupuje podle čl. 161 (3) CRR, pro retailové expozice podle čl. 164 (2) CRR.

Záruky, u nichž úpravy nebyly promítnuty přímo do LGD (ale v rámci CRMT se substitučním vlivem), se vykazují ve sl. 4 CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Záruky (CRR0035).

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	



**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_27

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

**Kód IP:** CRR0047

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 216 CRR, resp. podle čl. 183 CRR.

Vyazuje se objem osobního zajištění úvěrového rizika ve formě úvěrových derivátů.

V případě, kdy vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 183 CRR. Zahrnují se ty úvěrové deriváty, pro které jsou úpravy promítnuty přímo prostřednictvím LGD. Úvěrové deriváty, u nichž úpravy nebyly promítnuty přímo do LGD (ale v rámci CRMT se substitučním vlivem) se vykazují ve sl. 5 CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Úvěrové deriváty (CRR0036). Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_27

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

**Kód IP:** CRR0048

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 232 CRR, resp. podle čl. 212 CRR.

Vyazuje se objem majetkového zajištění. V případě, kdy vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 212 CRR. Zahrnuje se takové majetkové zajištění, pro které jsou úpravy promítnuty přímo prostřednictvím LGD.

V případě, že vykazující subjekt nepoužívá vlastní odhady LGD, postupuje rovněž podle čl. 228 (2), 230 (1) a (2), 231 CRR.

Majetkové zajištění, u něhož úpravy nebyly promítnuty přímo do LGD (ale v rámci CRMT se substitučním vlivem), se vykazují ve sl. 6 CRMT se subst. vlivem / Majetkové zajištění (CRR0037).

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_27

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

**Kód IP:** CRR0049

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 193 (1) až (4) CRR, čl. 194 (1) CRR a čl. 177 (1) písm. e) a f) CRR.

Vykazuje se hodnota uznatelného majetkového zajištění podle čl. 193 CRR. V případě obchodního portfolia se zahrnují finanční nástroje a komodity uznatelné pro expozice obchodního portfolia podle čl. 299 (2) písm. c) až f) CRR. S úvěrovými dluhopisy a rozvahovým započtením vznikajícím z odpovídajících dohod o započtení rozvahových položek podle části třetí hlavy II kapitoly 4 oddílu 4 CRR se zachází jako s hotovostním kolaterálem.

V případě, že nejsou použity vlastní odhady LGD, vykazuje se majetkové zajištění v souladu s čl. 193 (1) až (4) CRR a čl. 194 (1) CRR, Upravená hodnota Cvam se stanovuje podle čl. 223 (2) CRR.

V případě, že jsou použity vlastní odhady LGD, je majetkové zajištění promítnuto do odhadů LGD v souladu s čl. 181 (1) písm. e) a f) CRR a je vykazováno v odhadované tržní hodnotě kolaterálu.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vykazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_27

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

**Kód IP:** CRR0050

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 199 (2) až (4) CRR.

Vyazuje se objem majetkového zajištění ve formě nemovitostí.

V případě, že nejsou používány vlastní odhady LGD, zahrnuje se majetkové zajištění ve formě nemovitostí, pokud splňuje podmínky podle čl. 199 (2) až (4) CRR, vč. leasingu (čl. 199 (7) CRR). Při určení hodnoty zajištění se bere v úvahu čl. 229 CRR.

V případě, že jsou používány vlastní odhady LGD, postupuje se podle čl. 181 (1) (e) a (f) CRR. Vazuje se majetkové zajištění v odhadované tržní hodnotě.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_27

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

**Kód IP:** CRR0051

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 199 CRR.

Vyazuje se objem majetkového zajištění ve formě dalšího hmotného zajištění kromě nemovitostí.

V případě, že nejsou používány vlastní odhady LGD, postupuje se podle čl. 199 (6) až (8) a v případě leasingu podle čl. 199 (7) CRR. Při určení hodnoty zajištění se bere v úvahu čl. 229 CRR.

V případě, že jsou používány vlastní odhady LGD, postupuje se podle čl. 181 (1) (e) a (f) CRR. Vyzazuje se majetkové zajištění v odhadované tržní hodnotě.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyzazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_27

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

**Kód IP:** CRR0052

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 199 (5) CRR.

Vyazuje se objem majetkové zajištění ve formě pohledávek.

V případě, že nejsou používány vlastní odhady LGD, zahrnuje se majetkové zajištění ve formě pohledávek, pokud splňuje podmínky podle čl. 199 (5) CRR. Při určení hodnoty zajištění se bere v úvahu čl. 229 (2) CRR.

V případě, že jsou používány vlastní odhady LGD, vyazuje se majetkové zajištění v odhadované tržní hodnotě.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_27

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

**Kód IP:** CRR0053

**Akronym IP:**

**Název IP:** Dvojí selhání / Osobní zajištění úvěrového rizika

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 202 a čl. 217 (1) CRR.

Vykazuje se osobní zajištění úvěrového rizika poskytované třetí stranou, pokud splňuje podmínky podle čl. 202 CRR a čl. 217 (1) CRR. Nezahrnuje se osobní zajištění, které nesplňuje výše uvedené podmínky, které se zahrnuje do sl. 4 CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Záruky (CRR0035) a sl. 5 CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Úvěrové deriváty (CRR0035).

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vykazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_27

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

**Kód IP:** CRR0054

**Akronym IP:**

**Název IP:** Vážený průměr LGD (%)

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle části třetí hlavy II kapitoly 3 a 4 CRR.

Vyazuje se expozicí vážený průměr LGD (Loss Given Default). Vážený průměr LGD odpovídající každému stupni dlužníka nebo seskupení se počítá z obezřetnostních hodnot LGD přiřazených k expozicím daného stupně dlužníka nebo seskupení vážených odpovídající hodnotou expozice (sl. 11, CRR0042).

Do hodnoty LGD se promítá veškerý vliv technik ke snižování úvěrového rizika (CRMT) podle části třetí hlavy II kapitoly 3 a 4 CRR (včetně stropu aplikovaného na hypotéky). V případě expozic, které podléhají dvojímu selhání, odpovídá LGD tomu, co je vybráno podle čl. 161 (4) CRR. U expozic v selhání se postupuje podle čl. 181 (1) (h) CRR.

V případě, že nejsou používány vlastní odhady LGD, vliv finančního zajištění se promítá do plně upravené hodnoty E\* a hodnoty LGD\* podle čl. 228 (2) CRR.

V případě, že vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 175 CRR a čl. 181 (1) a (2) CRR.

Výpočet váženého průměru LGD musí vycházet z rizikových charakteristik skutečně použitých v interním ratingovém systému schváleném ČNB.

Nevyazuje se za expozice specializovaného úvěrování podle čl. 153 (5) CRR.

Expozice a relevantní hodnoty LGD pro velké regulované finanční subjekty a neregulované finanční subjekty nejsou zahrnuty v tomto sloupci, ale pouze ve sl. 24 CRR0055 - Vážený průměr LGD (%) pro velké regulované fin.subjekty a neregulované fin.subjekty.

Hodnota v %.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(950)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	



**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_27

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

**Kód IP:** CRR0055

**Akronym IP:**

**Název IP:** Vážený průměr LGD (%) pro velké regulované fin.subjekty a ne

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 142 (4) a (5) CRR.

Vyazuje se hodnota LGD vážená hodnotou expozice vůči velkým regulovaným finančním subjektům a neregulovaným finančním subjektům (sl.14, CRR0045), které podléhají vyšší korelaci podle čl. 153 (2) CRR.

Hodnota v %.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(950)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0056

**Akronym IP:**

**Název IP:** Vážený průměr splatnosti (dny)

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 162 CRR.

Vyazuje se průměrná splatnost všech expozic. kde se splatnost promítá do výpočtu rizikově vážených expozic. Pro vážení se použije hodnota expozice (sl. 11, CRR0046). Expozice, u kterých není splatnost atributem pro určení rizikově vážené expozice, nejsou vykazovány, tj. tento sloupec nemusí být vždy vyplněn např. pro kategorii retailových expozic.

Hodnota ve dnech.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(600)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_27

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

**Kód IP:** CRR0193

**Akronym IP:**

**Název IP:** Rizikově vážená expozice před úpravou SME - podpůrným koefic

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 153 (1) a (3) CRR a čl. 154 (1) CRR.

Vyazuje se hodnota expozice po zohlednění technik pro snižování úvěrového rizika a konverzních faktorů násobená rizikovou vahou podle čl. 153 (1) a (3) CRR v případě expozic vůči ústředním vládám a centrálním bankám, institucím a podnikovým expozicím a podle čl. 154 (1) CRR v případě retailových expozic. Vyazuje hodnota před úpravou SME-podpůrným koeficientem podle čl. 501 CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_27

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

**Kód IP:** CRR0057

**Akronym IP:**

**Název IP:** Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpůrným koeficien

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 153 (1) a (3) CRR a čl. 154 (1) CRR.

Vyazuje se hodnota expozice po zohlednění technik pro snižování úvěrového rizika a konverzních faktorů násobená rizikovou vahou podle čl. 153 (1) a (3) CRR v případě expozic vůči ústředním vládám a centrálním bankám, institucím a podnikovým expozicím a podle čl. 154 (1) CRR v případě retailových expozic. Vykazuje hodnota po úpravě SME-podpůrným koeficientem podle čl. 501 CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_27

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

**Kód IP:** CRR0058

**Akronym IP:**

**Název IP:** Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpůrným koeficié

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 142 (4) a (5) CRR.

Vyazuje se objem rizikově vážených expozic vůči velkým regulovaným finančním subjektům a neregulovaným finančním subjektům, které podléhají vyšší korelaci podle čl. 153 (2) CRR.

Vyazuje hodnota po úpravě SME-podpůrným koeficientem podle čl. 501 CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_27

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

**Kód IP:** CRR0059

**Akronym IP:**

**Název IP:** Doplnující informace / Očekávaná úvěrová ztráta

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 5 (3) CRR a podle čl. 158 CRR.

Vyazuje se objem očekávané úvěrové ztráty, která je vypočtena v souladu s rizikovými parametry skutečně použitými v interním ratingovém systému vykazujícího subjektu schváleném ČNB.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0060

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) Doplnující informace / Úprava ocenění expozic a rezervy

**Charakteristika:**

Vyazuje se celková hodnota úprav ocenění a rezerv k podrozvahovým položkám podle čl. 159 CRR. Rezervy se vykazují v hodnotě přiřazené poměrným dílem podle očekávané ztráty v různých stupních dlužníka nebo seskupení.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_27

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

**Kód IP:** CRR0061

**Akronym IP:**

**Název IP:** Doplnující informace / Počet dlužníků

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 172 (1) a (2) CRR.

Vykazuje se počet všech osob nebo ekonomicky spjatých skupin osob, pro které byl samostatně zpracován rating bez ohledu na počet expozic vůči těmto osobám. Vykazuje se za všechny kategorie expozic s výjimkou retailových expozic. V případě retailových expozic se vykazuje počet expozic, které jsou jednotlivě přiřazeny do určitého stupně dlužníka nebo seskupení. Ve vazbě na čl. 172 (2) může být dlužník zařazen do více než jednoho stupně. Při určování se vychází z původní hodnoty expozice před uplatněním technik snižování úvěrového rizika (zejména vliv redistribuce) a konverzíčních faktorů. U ekonomicky spjatých skupin se postupuje podle čl. 4 (39) CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(600)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_28

**Název DO:** ÚR IRB: Další alternativní postupy propočtu kapitálového pož

**Kód IP:** CRR0032

**Akronym IP:**

**Název IP:** PD přiřazené stupni dlužníka / seskupení (%)

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 180 CRR.

Vyazuje se hodnota pravděpodobnosti selhání (PD) přiřazená stupni dlužníka nebo seskupení. Pro každý individuální stupeň nebo seskupení se vyazuje PD přiřazené specifickému stupni dlužníka nebo seskupení. V případě, že je vyžadována agregace stupňů dlužníka nebo seskupení (např. v případě celkových expozic), použije se vážený průměr PD přiřazených stupni dlužníka nebo seskupení, které vstupují do agregace. Při vážení PD se použije hodnota expozice (sl. 11, CRR0042). Použijí se všechny expozice vč. expozic v selhání, tj. expozic, pro které je PD rovno 100 %.

PD je odvozeno z interního ratingového systému vykazujícího subjektu, který byl schválen ČNB. Vykazující subjekt použije vlastní škálu stupňů dlužníka (není nařízena jednotná regulatorní škála). Zvolená škála musí být totožná v jednotlivých vykazujících obdobích. Subjekt použije stejnou škálu pro všechny kategorie expozic. V zájmu případných propojení rozdílných systémů, musí být zachována následující kritéria:

1. PD jsou sdružovány a řazeny od nejnižších po nejvyšší hodnoty,
2. v případě, že vykazující subjekt používá velký počet stupňů dlužníka nebo seskupení, může po předchozí dohodě s ČNB redukovat počet vykazovaných stupňů dlužníka nebo seskupení.

Hodnota v %.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(950)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_28

**Název DO:** ÚR IRB: Další alternativní postupy propočtu kapitálového pož

**Kód IP:** CRR0033

**Akronym IP:**

**Název IP:** Původní hodnota expozice před konverzními faktory

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 24 CRR v souladu s čl. 166 (1), (2) a (4) až (7) CRR. Vykazuje se hodnota expozice bez zohlednění úprav ocenění a rezerv k podrozvahovým položkám, konverzních faktorů a vlivu technik snižování úvěrového rizika (CRMT). Dopady čl. 166 (3) CRR (rozvahové započtení půjček a vkladů) jsou vykazovány samostatně prostřednictvím majetkového zajištění a nesnižují hodnotu původní expozice. Dopady konverzních faktorů k podrozvahovým expozicím podle čl. 166 (8) až (10) jsou rovněž vykazovány samostatně a neovlivňují původní hodnotu expozice.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0034

**Akronym IP:**

**Název IP:** Původní hodnota expozice před konverzními faktory / z toho:

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 142 (4) a (5) CRR. Vykazuje se objem původních expozic před konverzními faktory vůči velkým regulovaným finančním subjektům a neregulovaným finančním subjektům, které podléhají vyšší korelaci podle čl. 153 (2) CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	



**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_28

**Název DO:** ÚR IRB: Další alternativní postupy propočtu kapitálového pož

**Kód IP:** CRR0035

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Záru

#### **Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 236 CRR.

Vyazuje se objem osobního zajištění úvěrového rizika se substitučním vlivem ve formě záruk. V případě, že vykazující subjekt nepoužívá vlastní odhady LGD, použije upravenou hodnotu Ga podle čl. 236 CRR. V případě, kdy vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 183 CRR s výjimkou odstavce 3 a vyazuje záruky v nominální hodnotě. Zahrnují se ty záruky, pro které nejsou úpravy promítnuty prostřednictvím LGD (tyto se vykazují ve sl. 15 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD pro os.zajištění / Záruky (CRR0046). Nezahrnují se expozice s dvojím selháním, které jsou vykazovány ve sl. 22 Dvojí selhání / Osobní zajištění úvěrového rizika (CRR0053).

Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR a zahrnují zde ty, které snižují hodnotu expozice prostřednictvím substitučního efektu ve formě přírůstků (inflow) nebo úbytků (outflow).

Osobní zajištění je definováno v čl. 4 (59) CRR. Pokud kolaterál má vliv na hodnotu expozice (tj. používá se pro zajištění se substitučním vlivem), uznává se kolaterál do výše expozice.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

#### **Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

#### **Algoritmus odvození:**

#### **Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_28

**Název DO:** ÚR IRB: Další alternativní postupy propočtu kapitálového pož

**Kód IP:** CRR0036

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Úvěr

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 216 CRR.

Vyazuje se objem osobního zajištění úvěrového rizika se substitučním vlivem ve formě úvěrových derivátů. V případě, že vykazující subjekt nepoužívá vlastní odhady LGD, použije upravenou hodnotu  $G_a$  podle čl. 216 CRR. V případě, kdy vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 183 CRR a vyazuje úvěrové deriváty v nominální hodnotě. Zahrnují se ty úvěrové deriváty, pro které nejsou úpravy promítnuty prostřednictvím LGD (tyto se vykazují ve sl. 16 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD pro os.zajištění / Úvěrové deriváty (CRR0047). Nezahrnují se expozice s dvojím selháním, které jsou vykazovány ve sl. 22 Dvojí selhání / Osobní zajištění úvěrového rizika (CRR0053).

Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR a zahrnují zde ty, které snižují hodnotu expozice prostřednictvím substitučního efektu ve formě přírůstků (inflow) nebo úbytků (outflow).

Osobní zajištění je definováno v čl. 4 (59) CRR. Pokud kolaterál má vliv na hodnotu expozice (tj. používá se pro zajištění se substitučním vlivem), uznává se kolaterál do výše expozice.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_28

**Název DO:** ÚR IRB: Další alternativní postupy propočtu kapitálového pož

**Kód IP:** CRR0037

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT se subst.vlivem / Jiné majetkové zajištění

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 232 CRR.

Vyazuje se objem majetkového zajištění se substitučním vlivem. V případě, že vykazující subjekt nepoužívá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 232 CRR. V případě, kdy vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 212 CRR. Zahrnuje se takové majetkové zajištění, pro které nejsou úpravy promítnuty prostřednictvím LGD (tyto se vykazují ve sl. 17 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění / Vlastní odhady LGD pro jiné majetkové zajištění (CRR0048)).

Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR a zahrnují zde ty, které snižují hodnotu expozice prostřednictvím substitučního efektu ve formě přírůstků (inflow) nebo úbytků (outflow).

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_28

**Název DO:** ÚR IRB: Další alternativní postupy propočtu kapitálového pož

**Kód IP:** CRR0038

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) Substituce expozice po CRMT / Úbytky celkem

**Charakteristika:**

Vyazuje se celkový součet snížení původní expozice v důsledku substitučního vlivu při použití technik snižování úvěrového rizika k datu sestavení výkazu. Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR a zahrnují zde ty, které snižují hodnotu expozice prostřednictvím substitučního vlivu. Úbytky (outflow) odpovídají části původní expozice před konverzními faktory, která je odečtena od expozice dlužníka v příslušné kategorii (a kde připadá v úvahu ze stupně dlužníka nebo seskupení), a je následně přiřazena do kategorie expozic (a kde připadá v úvahu ke stupni dlužníka nebo seskupení) poskytovatele zajištění. Tento objem je pak považován za přírůstek (inflow) v kategorii expozic (a kde je relevantní ve stupni dlužníka nebo seskupení) poskytovatele zajištění. Přírůstky a úbytky ve stejné kategorii expozic (a kde je relevantní stupni dlužníka nebo seskupení) jsou započítávány do celkových přírůstků a úbytků. Zahrnují se i případné přírůstky a úbytky do a z ostatních oblastí úvěrového rizika. Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_28

**Název DO:** ÚR IRB: Další alternativní postupy propočtu kapitálového pož

**Kód IP:** CRR0039

**Akronym IP:**

**Název IP:** Substituce expozice po CRMT / Přírůstky celkem

**Charakteristika:**

Vyazuje se celkový součet zvýšení původní expozice v důsledku substitučního vlivu při použití technik snižování úvěrového rizika k datu sestavení výkazu. Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (32) CRR a zahrnují zde ty, které snižují hodnotu expozice prostřednictvím substitučního vlivu. Přírůstky (inflow) odpovídají části původní expozice před konverzními faktory, která je (po předchozím odečtení od expozice dlužníka v příslušné kategorii, a kde připadá v úvahu ze stupně dlužníka nebo seskupení) přiřazena do kategorie expozic (a kde připadá v úvahu ke stupni dlužníka nebo seskupení) poskytovatele zajištění. Tento objem je pak považován za přírůstek (inflow) v kategorii expozic (a kde je relevantní ve stupni dlužníka nebo seskupení) poskytovatele zajištění. Přírůstky a úbytky ve stejné kategorii expozic (a kde je relevantní stupni dlužníka nebo seskupení) jsou započítávány do celkových přírůstků a úbytků. Zahrnují se i případné přírůstky a úbytky do a z ostatních oblastí úvěrového rizika.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_28

**Název DO:** ÚR IRB: Další alternativní postupy propočtu kapitálového pož

**Kód IP:** CRR0040

**Akronym IP:**

**Název IP:** Expozice po CRMT se substitučním vlivem, před konverz. fakto

**Charakteristika:**

Vykazuje se hodnota původní expozice před konverzními faktory (ř. 1, CRR0033) upravená o úbytky (ř. 7, CRR0079) a přírůstky (ř. 8, CRR0039) vlivem technik snižování úvěrového rizika se substitučním vlivem.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0041

**Akronym IP:**

**Název IP:** Expozice po CRMT se substitučním vlivem, před konverz. fakto

**Charakteristika:**

Vykazují se podrozvahové expozice podle přílohy I CRR po promítnutí technik snižování úvěrového rizika (CRMT) se substitučním vlivem, které nejsou vykázaný v žádném z dalších typů expozic, tj. jako SFT expozice, deriváty a transakce s delší dobou vypořádání a křížové započtení.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_28

**Název DO:** ÚR IRB: Další alternativní postupy propočtu kapitálového pož

**Kód IP:** CRR0042

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 166 CRR a podle čl. 230 (1) věty druhé CRR.

Vyazuje se hodnota expozice po promítnutí technik snižování úvěrového rizika (CRMT) se substitučním vlivem, a konverzních faktorů podle čl. 166 (8) až (10) u podrozvahových položek podle přílohy I CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0043

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice / z toho: podrozvahové položky

**Charakteristika:**

Vyazují se podrozvahové expozice podle přílohy I CRR po promítnutí technik snižování úvěrového rizika (CRMT) se substitučním vlivem a konverzních faktorů, které nejsou vykazány v žádném z dalších typů expozic, tj. jako SFT expozice, deriváty a transakce s delší dobou vypořádání a křížové započtení.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_28

**Název DO:** ÚR IRB: Další alternativní postupy propočtu kapitálového pož

**Kód IP:** CRR0044

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice / z toho: položky související s rizikem pro

**Charakteristika:**

Vyazuje se celkový objem expozic, pro který se počítá riziko protistrany. Nevypĺňuje se pro SFT expozice, deriváty a, transakce s delší dobou vypořádání a maržové obchody, se kterými se zachází podle části třetí hlavy II kapitoly 6 CRR. Tyto hodnoty se vyplňují ve sl. 12.

.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0045

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice / z toho: velké regulované fin.subjekty a n

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 142 (4) a (5) CRR.

Vyazuje se objem expozic po promítnutí technik snižování úvěrového rizika (CRMT) se substitučním vlivem a konverzních faktorů vůči velkým regulovaným finančním subjektům a neregulovaným finančním subjektům, které podléhají vyšší korelaci podle čl. 153 (2) CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	



**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_28

**Název DO:** ÚR IRB: Další alternativní postupy propočtu kapitálového pož

**Kód IP:** CRR0046

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 236 CRR, resp. podle čl. 183 CRR s výjimkou odstavce 3. Vykazuje se objem osobního zajištění úvěrového rizika ve formě záruk. V případě, že vykazující subjekt nepoužívá vlastní odhady LGD, použije upravenou hodnotu Ga podle čl. 236 CRR. Postupuje rovněž podle čl. 228 (2), 230 (1) a (2), 231 CRR.

V případě, kdy vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 183 CRR s výjimkou odstavce 3, a vykazuje záruky v nominální hodnotě. Zahrnují se ty záruky, pro které jsou úpravy promítnuty přímo prostřednictvím LGD. V případě, kdy se jedná o osobního zajištění při použití vlastních odhadů LGD pro expozice vůči ústředním vládám a centrálním bankám, institucím a podnikům se postupuje podle čl. 161 (3) CRR, pro retailové expozice podle čl. 164 (2) CRR.

Záruky, u nichž úpravy nebyly promítnuty přímo do LGD (ale v rámci CRMT se substitučním vlivem), se vykazují ve sl. 4 CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Záruky (CRR0035).

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_28

**Název DO:** ÚR IRB: Další alternativní postupy propočtu kapitálového pož

**Kód IP:** CRR0047

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 216 CRR, resp. podle čl. 183 CRR.

Vyazuje se objem osobního zajištění úvěrového rizika ve formě úvěrových derivátů.

V případě, kdy vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 183 CRR. Zahrnují se ty úvěrové deriváty, pro které jsou úpravy promítnuty přímo prostřednictvím LGD. Úvěrové deriváty, u nichž úpravy nebyly promítnuty přímo do LGD (ale v rámci CRMT se substitučním vlivem) se vykazují ve sl. 5 CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Úvěrové deriváty (CRR0036). Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_28

**Název DO:** ÚR IRB: Další alternativní postupy propočtu kapitálového pož

**Kód IP:** CRR0048

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištěn

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 232 CRR, resp. podle čl. 212 CRR.

Vyazuje se objem majetkového zajištění. V případě, kdy vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 212 CRR. Zahrnuje se takové majetkové zajištění, pro které jsou úpravy promítnuty přímo prostřednictvím LGD.

V případě, že vykazující subjekt nepoužívá vlastní odhady LGD, postupuje rovněž podle čl. 228 (2), 230 (1) a (2), 231 CRR.

Majetkové zajištění, u něhož úpravy nebyly promítnuty přímo do LGD (ale v rámci CRMT se substitučním vlivem), se vykazují ve sl. 6 CRMT se subst. vlivem / Majetkové zajištění (CRR0037).

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_28

**Název DO:** ÚR IRB: Další alternativní postupy propočtu kapitálového pož

**Kód IP:** CRR0049

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 193 (1) až (4) CRR, čl. 194 (1) CRR a čl. 177 (1) písm. e) a f) CRR.

Vykazuje se hodnota uznatelného majetkového zajištění podle čl. 193 CRR. V případě obchodního portfolia se zahrnují finanční nástroje a komodity uznatelné pro expozice obchodního portfolia podle čl. 299 (2) písm. c) až f) CRR. S úvěrovými dluhopisy a rozvahovým započtením vznikajícím z odpovídajících dohod o započtení rozvahových položek podle části třetí hlavy II kapitoly 4 oddílu 4 CRR se zachází jako s hotovostním kolaterálem.

V případě, že nejsou použity vlastní odhady LGD, vykazuje se majetkové zajištění v souladu s čl. 193 (1) až (4) CRR a čl. 194 (1) CRR, Upravená hodnota Cvam se stanovuje podle čl. 223 (2) CRR.

V případě, že jsou použity vlastní odhady LGD, je majetkové zajištění promítnuto do odhadů LGD v souladu s čl. 181 (1) písm. e) a f) CRR a je vykazováno v odhadované tržní hodnotě kolaterálu.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vykazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_28

**Název DO:** ÚR IRB: Další alternativní postupy propočtu kapitálového pož

**Kód IP:** CRR0050

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 199 (2) až (4) CRR.

Vyazuje se objem majetkového zajištění ve formě nemovitostí.

V případě, že nejsou používány vlastní odhady LGD, zahrnuje se majetkové zajištění ve formě nemovitostí, pokud splňuje podmínky podle čl. 199 (2) až (4) CRR, vč. leasingu (čl. 199 (7) CRR). Při určení hodnoty zajištění se bere v úvahu čl. 229 CRR.

V případě, že jsou používány vlastní odhady LGD, postupuje se podle čl. 181 (1) (e) a (f) CRR. Vazuje se majetkové zajištění v odhadované tržní hodnotě.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_28

**Název DO:** ÚR IRB: Další alternativní postupy propočtu kapitálového pož

**Kód IP:** CRR0051

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 199 CRR.

Vyazuje se objem majetkového zajištění ve formě dalšího hmotného zajištění kromě nemovitostí.

V případě, že nejsou používány vlastní odhady LGD, postupuje se podle čl. 199 (6) až (8) a v případě leasingu podle čl. 199 (7) CRR. Při určení hodnoty zajištění se bere v úvahu čl. 229 CRR.

V případě, že jsou používány vlastní odhady LGD, postupuje se podle čl. 181 (1) (e) a (f) CRR. Vazuje se majetkové zajištění v odhadované tržní hodnotě.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_28

**Název DO:** ÚR IRB: Další alternativní postupy propočtu kapitálového pož

**Kód IP:** CRR0052

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištěn

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 199 (5) CRR.

Vyazuje se objem majetkové zajištění ve formě pohledávek.

V případě, že nejsou používány vlastní odhady LGD, zahrnuje se majetkové zajištění ve formě pohledávek, pokud splňuje podmínky podle čl. 199 (5) CRR. Při určení hodnoty zajištění se bere v úvahu čl. 229 (2) CRR.

V případě, že jsou používány vlastní odhady LGD, vyazuje se majetkové zajištění v odhadované tržní hodnotě.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_28

**Název DO:** ÚR IRB: Další alternativní postupy propočtu kapitálového pož

**Kód IP:** CRR0053

**Akronym IP:**

**Název IP:** Dvojí selhání / Osobní zajištění úvěrového rizika

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 202 a čl. 217 (1) CRR.

Vyazuje se osobní zajištění úvěrového rizika poskytované třetí stranou, pokud splňuje podmínky podle čl. 202 CRR a čl. 217 (1) CRR. Nezahrnuje se osobní zajištění, které nesplňuje výše uvedené podmínky, které se zahrnuje do sl. 4 CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Záruky (CRR0035) a sl. 5 CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Úvěrové deriváty (CRR0035).

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	



**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_28

**Název DO:** ÚR IRB: Další alternativní postupy propočtu kapitálového pož

**Kód IP:** CRR0054

**Akronym IP:**

**Název IP:** Vážený průměr LGD (%)

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle části třetí hlavy II kapitoly 3 a 4 CRR.

Vyazuje se expozicí vážený průměr LGD (Loss Given Default). Vážený průměr LGD odpovídající každému stupni dlužníka nebo seskupení se počítá z obezřetnostních hodnot LGD přiřazených k expozicím daného stupně dlužníka nebo seskupení vážených odpovídající hodnotou expozice (sl. 11, CRR0042).

Do hodnoty LGD se promítá veškerý vliv technik ke snižování úvěrového rizika (CRMT) podle části třetí hlavy II kapitoly 3 a 4 CRR (včetně stropu aplikovaného na hypotéky). V případě expozic, které podléhají dvojímu selhání, odpovídá LGD tomu, co je vybráno podle čl. 161 (4) CRR. U expozic v selhání se postupuje podle čl. 181 (1) (h) CRR.

V případě, že nejsou používány vlastní odhady LGD, vliv finančního zajištění se promítá do plně upravené hodnoty E\* a hodnoty LGD\* podle čl. 228 (2) CRR.

V případě, že vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 175 CRR a čl. 181 (1) a (2) CRR.

Výpočet váženého průměru LGD musí vycházet z rizikových charakteristik skutečně použitých v interním ratingovém systému schváleném ČNB.

Nevyazuje se za expozice specializovaného úvěrování podle čl. 153 (5) CRR.

Expozice a relevantní hodnoty LGD pro velké regulované finanční subjekty a neregulované finanční subjekty nejsou zahrnuty v tomto sloupci, ale pouze ve sl. 24 CRR0055 - Vážený průměr LGD (%) pro velké regulované fin.subjekty a neregulované fin.subjekty.

Hodnota v %.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(950)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_28

**Název DO:** ÚR IRB: Další alternativní postupy propočtu kapitálového pož

**Kód IP:** CRR0055

**Akronym IP:**

**Název IP:** Vážený průměr LGD (%) pro velké regulované fin.subjekty a ne

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 142 (4) a (5) CRR.

Vyazuje se hodnota LGD vážená hodnotou expozice vůči velkým regulovaným finančním subjektům a neregulovaným finančním subjektům (sl.14, CRR0045), které podléhají vyšší korelaci podle čl. 153 (2) CRR.

Hodnota v %.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(950)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0056

**Akronym IP:**

**Název IP:** Vážený průměr splatnosti (dny)

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 162 CRR.

Vyazuje se průměrná splatnost všech expozic. kde se splatnost promítá do výpočtu rizikově vážených expozic. Pro vážení se použije hodnota expozice (sl. 11, CRR0046). Expozice, u kterých není splatnost atributem pro určení rizikově vážené expozice, nejsou vykazovány, tj. tento sloupec nemusí být vždy vyplněn např. pro kategorii retailových expozic.

Hodnota ve dnech.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(600)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_28

**Název DO:** ÚR IRB: Další alternativní postupy propočtu kapitálového pož

**Kód IP:** CRR0193

**Akronym IP:**

**Název IP:** Rizikově vážená expozice před úpravou SME - podpurným koefic

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 153 (1) a (3) CRR a čl. 154 (1) CRR.

Vyazuje se hodnota expozice po zohlednění technik pro snižování úvěrového rizika a konverzních faktorů násobená rizikovou vahou podle čl. 153 (1) a (3) CRR v případě expozic vůči ústředním vládám a centrálním bankám, institucím a podnikovým expozicím a podle čl. 154 (1) CRR v případě retailových expozic. Vyazuje hodnota před úpravou SME-podpurným koeficientem podle čl. 501 CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_28

**Název DO:** ÚR IRB: Další alternativní postupy propočtu kapitálového pož

**Kód IP:** CRR0057

**Akronym IP:**

**Název IP:** Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpurným koeficien

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 153 (1) a (3) CRR a čl. 154 (1) CRR.

Vyazuje se hodnota expozice po zohlednění technik pro snižování úvěrového rizika a konverzních faktorů násobená rizikovou vahou podle čl. 153 (1) a (3) CRR v případě expozic vůči ústředním vládám a centrálním bankám, institucím a podnikovým expozicím a podle čl. 154 (1) CRR v případě retailových expozic. Vyzazuje hodnota po úpravě SME-podpurným koeficientem podle čl. 501 CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_28

**Název DO:** ÚR IRB: Další alternativní postupy propočtu kapitálového pož

**Kód IP:** CRR0058

**Akronym IP:**

**Název IP:** Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpůrným koeficie

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 142 (4) a (5) CRR.

Vyazuje se objem rizikově vážených expozic vůči velkým regulovaným finančním subjektům a neregulovaným finančním subjektům, které podléhají vyšší korelaci podle čl. 153 (2) CRR.

Vyazuje hodnota po úpravě SME-podpůrným koeficientem podle čl. 501 CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_28

**Název DO:** ÚR IRB: Další alternativní postupy propočtu kapitálového pož

**Kód IP:** CRR0059

**Akronym IP:**

**Název IP:** Doplnující informace / Očekávaná úvěrová ztráta

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 5 (3) CRR a podle čl. 158 CRR.

Vyazuje se objem očekávané úvěrové ztráty, která je vypočtena v souladu s rizikovými parametry skutečně použitými v interním ratingovém systému vykazujícího subjektu schváleném ČNB.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0060

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) Doplnující informace / Úprava ocenění expozic a rezervy

**Charakteristika:**

Vyazuje se celková hodnota úprav ocenění a rezerv k podrozvahovým položkám podle čl. 159 CRR. Rezervy se vykazují v hodnotě přiřazené poměrným dílem podle očekávané ztráty v různých stupních dlužníka nebo seskupení.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_28

**Název DO:** ÚR IRB: Další alternativní postupy propočtu kapitálového pož

**Kód IP:** CRR0061

**Akronym IP:**

**Název IP:** Doplnující informace / Počet dlužníků

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 172 (1) a (2) CRR.

Vykazuje se počet všech osob nebo ekonomicky spjatých skupin osob, pro které byl samostatně zpracován rating bez ohledu na počet expozic vůči těmto osobám. Vykazuje se za všechny kategorie expozic s výjimkou retailových expozic. V případě retailových expozic se vykazuje počet expozic, které jsou jednotlivě přiřazeny do určitého stupně dlužníka nebo seskupení. Ve vazbě na čl. 172 (2) může být dlužník zařazen do více než jednoho stupně. Při určování se vychází z původní hodnoty expozice před uplatněním technik snižování úvěrového rizika (zejména vliv redistribuce) a konverzíčních faktorů. U ekonomicky spjatých skupin se postupuje podle čl. 4 (39) CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(600)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_29

**Název DO:** ÚR IRB: Další alternativní postupy propočtu kapitálového pož

**Kód IP:** CRR0032

**Akronym IP:**

**Název IP:** PD přiřazené stupni dlužníka / seskupení (%)

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 180 CRR.

Vyazuje se hodnota pravděpodobnosti selhání (PD) přiřazená stupni dlužníka nebo seskupení. Pro každý individuální stupeň nebo seskupení se vyazuje PD přiřazené specifickému stupni dlužníka nebo seskupení. V případě, že je vyžadována agregace stupňů dlužníka nebo seskupení (např. v případě celkových expozic), použije se vážený průměr PD přiřazených stupni dlužníka nebo seskupení, které vstupují do agregace. Při vážení PD se použije hodnota expozice (sl. 11, CRR0042). Použijí se všechny expozice vč. expozic v selhání, tj. expozic, pro které je PD rovno 100 %.

PD je odvozeno z interního ratingového systému vykazujícího subjektu, který byl schválen ČNB. Vykazující subjekt použije vlastní škálu stupňů dlužníka (není nařízena jednotná regulatorní škála). Zvolená škála musí být totožná v jednotlivých vykazujících obdobích. Subjekt použije stejnou škálu pro všechny kategorie expozic. V zájmu případných propojení rozdílných systémů, musí být zachována následující kritéria:

1. PD jsou sdružovány a řazeny od nejnižších po nejvyšší hodnoty,
2. v případě, že vykazující subjekt používá velký počet stupňů dlužníka nebo seskupení, může po předchozí dohodě s ČNB redukovat počet vykazovaných stupňů dlužníka nebo seskupení.

Hodnota v %.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(950)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	



**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_29

**Název DO:** ÚR IRB: Další alternativní postupy propočtu kapitálového pož

**Kód IP:** CRR0033

**Akronym IP:**

**Název IP:** Původní hodnota expozice před konverzními faktory

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 24 CRR v souladu s čl. 166 (1), (2) a (4) až (7) CRR. Vykazuje se hodnota expozice bez zohlednění úprav ocenění a rezerv k podrozvahovým položkám, konverzních faktorů a vlivu technik snižování úvěrového rizika (CRMT). Dopady čl. 166 (3) CRR (rozvahové započtení půjček a vkladů) jsou vykazovány samostatně prostřednictvím majetkového zajištění a nesnižují hodnotu původní expozice. Dopady konverzních faktorů k podrozvahovým expozicím podle čl. 166 (8) až (10) jsou rovněž vykazovány samostatně a neovlivňují původní hodnotu expozice.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0034

**Akronym IP:**

**Název IP:** Původní hodnota expozice před konverzními faktory / z toho:

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 142 (4) a (5) CRR. Vykazuje se objem původních expozic před konverzními faktory vůči velkým regulovaným finančním subjektům a neregulovaným finančním subjektům, které podléhají vyšší korelaci podle čl. 153 (2) CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_29

**Název DO:** ÚR IRB: Další alternativní postupy propočtu kapitálového pož

**Kód IP:** CRR0035

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Záru

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 236 CRR.

Vyazuje se objem osobního zajištění úvěrového rizika se substitučním vlivem ve formě záruk. V případě, že vykazující subjekt nepoužívá vlastní odhady LGD, použije upravenou hodnotu Ga podle čl. 236 CRR. V případě, kdy vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 183 CRR s výjimkou odstavce 3 a vyazuje záruky v nominální hodnotě. Zahrnují se ty záruky, pro které nejsou úpravy promítnuty prostřednictvím LGD (tyto se vykazují ve sl. 15 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD pro os.zajištění / Záruky (CRR0046). Nezahrnují se expozice s dvojím selháním, které jsou vykazovány ve sl. 22 Dvojí selhání / Osobní zajištění úvěrového rizika (CRR0053).

Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR a zahrnují zde ty, které snižují hodnotu expozice prostřednictvím substitučního efektu ve formě přírůstků (inflow) nebo úbytků (outflow).

Osobní zajištění je definováno v čl. 4 (59) CRR. Pokud kolaterál má vliv na hodnotu expozice (tj. používá se pro zajištění se substitučním vlivem), uznává se kolaterál do výše expozice.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_29

**Název DO:** ÚR IRB: Další alternativní postupy propočtu kapitálového pož

**Kód IP:** CRR0036

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Úvěr

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 216 CRR.

Vyazuje se objem osobního zajištění úvěrového rizika se substitučním vlivem ve formě úvěrových derivátů. V případě, že vykazující subjekt nepoužívá vlastní odhady LGD, použije upravenou hodnotu  $G_a$  podle čl. 216 CRR. V případě, kdy vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 183 CRR a vyazuje úvěrové deriváty v nominální hodnotě. Zahrnují se ty úvěrové deriváty, pro které nejsou úpravy promítnuty prostřednictvím LGD (tyto se vykazují ve sl. 16 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD pro os.zajištění / Úvěrové deriváty (CRR0047). Nezahrnují se expozice s dvojím selháním, které jsou vykazovány ve sl. 22 Dvojí selhání / Osobní zajištění úvěrového rizika (CRR0053).

Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR a zahrnují zde ty, které snižují hodnotu expozice prostřednictvím substitučního efektu ve formě přírůstků (inflow) nebo úbytků (outflow).

Osobní zajištění je definováno v čl. 4 (59) CRR. Pokud kolaterál má vliv na hodnotu expozice (tj. používá se pro zajištění se substitučním vlivem), uznává se kolaterál do výše expozice.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_29

**Název DO:** ÚR IRB: Další alternativní postupy propočtu kapitálového pož

**Kód IP:** CRR0037

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT se subst.vlivem / Jiné majetkové zajištění

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 232 CRR.

Vyazuje se objem majetkového zajištění se substitučním vlivem. V případě, že vykazující subjekt nepoužívá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 232 CRR. V případě, kdy vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 212 CRR. Zahrnuje se takové majetkové zajištění, pro které nejsou úpravy promítnuty prostřednictvím LGD (tyto se vykazují ve sl. 17 CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění / Vlastní odhady LGD pro jiné majetkové zajištění (CRR0048)).

Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR a zahrnují zde ty, které snižují hodnotu expozice prostřednictvím substitučního efektu ve formě přírůstků (inflow) nebo úbytků (outflow).

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_29

**Název DO:** ÚR IRB: Další alternativní postupy propočtu kapitálového pož

**Kód IP:** CRR0038

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) Substituce expozice po CRMT / Úbytky celkem

**Charakteristika:**

Vyazuje se celkový součet snížení původní expozice v důsledku substitučního vlivu při použití technik snižování úvěrového rizika k datu sestavení výkazu. Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR a zahrnují zde ty, které snižují hodnotu expozice prostřednictvím substitučního vlivu. Úbytky (outflow) odpovídají části původní expozice před konverzními faktory, která je odečtena od expozice dlužníka v příslušné kategorii (a kde připadá v úvahu ze stupně dlužníka nebo seskupení), a je následně přiřazena do kategorie expozic (a kde připadá v úvahu ke stupni dlužníka nebo seskupení) poskytovatele zajištění. Tento objem je pak považován za přírůstek (inflow) v kategorii expozic (a kde je relevantní ve stupni dlužníka nebo seskupení) poskytovatele zajištění. Přírůstky a úbytky ve stejné kategorii expozic (a kde je relevantní stupni dlužníka nebo seskupení) jsou započítávány do celkových přírůstků a úbytků. Zahrnují se i případné přírůstky a úbytky do a z ostatních oblastí úvěrového rizika. Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_29

**Název DO:** ÚR IRB: Další alternativní postupy propočtu kapitálového pož

**Kód IP:** CRR0039

**Akronym IP:**

**Název IP:** Substituce expozice po CRMT / Přírůstky celkem

**Charakteristika:**

Vyazuje se celkový součet zvýšení původní expozice v důsledku substitučního vlivu při použití technik snižování úvěrového rizika k datu sestavení výkazu. Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (32) CRR a zahrnují zde ty, které snižují hodnotu expozice prostřednictvím substitučního vlivu. Přírůstky (inflow) odpovídají části původní expozice před konverzními faktory, která je (po předchozím odečtení od expozice dlužníka v příslušné kategorii, a kde připadá v úvahu ze stupně dlužníka nebo seskupení) přiřazena do kategorie expozic (a kde připadá v úvahu ke stupni dlužníka nebo seskupení) poskytovatele zajištění. Tento objem je pak považován za přírůstek (inflow) v kategorii expozic (a kde je relevantní ve stupni dlužníka nebo seskupení) poskytovatele zajištění. Přírůstky a úbytky ve stejné kategorii expozic (a kde je relevantní stupni dlužníka nebo seskupení) jsou započítávány do celkových přírůstků a úbytků. Zahrnují se i případné přírůstky a úbytky do a z ostatních oblastí úvěrového rizika.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_29

**Název DO:** ÚR IRB: Další alternativní postupy propočtu kapitálového pož

**Kód IP:** CRR0040

**Akronym IP:**

**Název IP:** Expozice po CRMT se substitučním vlivem, před konverz. fakto

**Charakteristika:**

Vykazuje se hodnota původní expozice před konverzními faktory (ř. 1, CRR0033) upravená o úbytky (ř. 7, CRR0079) a přírůstky (ř. 8, CRR0039) vlivem technik snižování úvěrového rizika se substitučním vlivem.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0041

**Akronym IP:**

**Název IP:** Expozice po CRMT se substitučním vlivem, před konverz. fakto

**Charakteristika:**

Vykazují se podrozvahové expozice podle přílohy I CRR po promítnutí technik snižování úvěrového rizika (CRMT) se substitučním vlivem, které nejsou vykázaný v žádném z dalších typů expozic, tj. jako SFT expozice, deriváty a transakce s delší dobou vypořádání a křížové započtení.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_29

**Název DO:** ÚR IRB: Další alternativní postupy propočtu kapitálového pož

**Kód IP:** CRR0042

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 166 CRR a podle čl. 230 (1) věty druhé CRR.

Vyazuje se hodnota expozice po promítnutí technik snižování úvěrového rizika (CRMT) se substitučním vlivem, a konverzních faktorů podle čl. 166 (8) až (10) u podrozvahových položek podle přílohy I CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0043

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice / z toho: podrozvahové položky

**Charakteristika:**

Vyazují se podrozvahové expozice podle přílohy I CRR po promítnutí technik snižování úvěrového rizika (CRMT) se substitučním vlivem a konverzních faktorů, které nejsou vykazány v žádném z dalších typů expozic, tj. jako SFT expozice, deriváty a transakce s delší dobou vypořádání a křížové započtení.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	



**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_29

**Název DO:** ÚR IRB: Další alternativní postupy propočtu kapitálového pož

**Kód IP:** CRR0044

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice / z toho: položky související s rizikem pro

**Charakteristika:**

Vyazuje se celkový objem expozic, pro který se počítá riziko protistrany. Nevyplňuje se pro SFT expozice, deriváty a, transakce s delší dobou vypořádání a maržové obchody, se kterými se zachází podle části třetí hlavy II kapitoly 6 CRR. Tyto hodnoty se vyplňují ve sl. 12.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0045

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice / z toho: velké regulované fin.subjekty a n

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 142 (4) a (5) CRR. Vyazuje se objem expozic po promítnutí technik snižování úvěrového rizika (CRMT) se substitučním vlivem a konverzních faktorů vůči velkým regulovaným finančním subjektům a neregulovaným finančním subjektům, které podléhají vyšší korelaci podle čl. 153 (2) CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_29

**Název DO:** ÚR IRB: Další alternativní postupy propočtu kapitálového pož

**Kód IP:** CRR0046

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 236 CRR, resp. podle čl. 183 CRR s výjimkou odstavce 3. Vykazuje se objem osobního zajištění úvěrového rizika ve formě záruk. V případě, že vykazující subjekt nepoužívá vlastní odhady LGD, použije upravenou hodnotu Ga podle čl. 236 CRR. Postupuje rovněž podle čl. 228 (2), 230 (1) a (2), 231 CRR.

V případě, kdy vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 183 CRR s výjimkou odstavce 3, a vykazuje záruky v nominální hodnotě. Zahrnují se ty záruky, pro které jsou úpravy promítnuty přímo prostřednictvím LGD. V případě, kdy se jedná o osobního zajištění při použití vlastních odhadů LGD pro expozice vůči ústředním vládám a centrálním bankám, institucím a podnikům se postupuje podle čl. 161 (3) CRR, pro retailové expozice podle čl. 164 (2) CRR.

Záruky, u nichž úpravy nebyly promítnuty přímo do LGD (ale v rámci CRMT se substitučním vlivem), se vykazují ve sl. 4 CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Záruky (CRR0035).

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_29

**Název DO:** ÚR IRB: Další alternativní postupy propočtu kapitálového pož

**Kód IP:** CRR0047

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Vlastní odhady LGD

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 216 CRR, resp. podle čl. 183 CRR.

Vyazuje se objem osobního zajištění úvěrového rizika ve formě úvěrových derivátů.

V případě, kdy vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 183 CRR. Zahrnují se ty úvěrové deriváty, pro které jsou úpravy promítnuty přímo prostřednictvím LGD. Úvěrové deriváty, u nichž úpravy nebyly promítnuty přímo do LGD (ale v rámci CRMT se substitučním vlivem) se vykazují ve sl. 5 CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Úvěrové deriváty (CRR0036). Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_29

**Název DO:** ÚR IRB: Další alternativní postupy propočtu kapitálového pož

**Kód IP:** CRR0048

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištěn

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 232 CRR, resp. podle čl. 212 CRR.

Vyazuje se objem majetkového zajištění. V případě, kdy vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 212 CRR. Zahrnuje se takové majetkové zajištění, pro které jsou úpravy promítnuty přímo prostřednictvím LGD.

V případě, že vykazující subjekt nepoužívá vlastní odhady LGD, postupuje rovněž podle čl. 228 (2), 230 (1) a (2), 231 CRR.

Majetkové zajištění, u něhož úpravy nebyly promítnuty přímo do LGD (ale v rámci CRMT se substitučním vlivem), se vykazují ve sl. 6 CRMT se subst. vlivem / Majetkové zajištění (CRR0037).

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_29

**Název DO:** ÚR IRB: Další alternativní postupy propočtu kapitálového pož

**Kód IP:** CRR0049

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 193 (1) až (4) CRR, čl. 194 (1) CRR a čl. 177 (1) písm. e) a f) CRR.

Vykazuje se hodnota uznatelného majetkového zajištění podle čl. 193 CRR. V případě obchodního portfolia se zahrnují finanční nástroje a komodity uznatelné pro expozice obchodního portfolia podle čl. 299 (2) písm. c) až f) CRR. S úvěrovými dluhopisy a rozvahovým započtením vznikajícím z odpovídajících dohod o započtení rozvahových položek podle části třetí hlavy II kapitoly 4 oddílu 4 CRR se zachází jako s hotovostním kolaterálem.

V případě, že nejsou použity vlastní odhady LGD, vykazuje se majetkové zajištění v souladu s čl. 193 (1) až (4) CRR a čl. 194 (1) CRR, Upravená hodnota Cvam se stanovuje podle čl. 223 (2) CRR.

V případě, že jsou použity vlastní odhady LGD, je majetkové zajištění promítnuto do odhadů LGD v souladu s čl. 181 (1) písm. e) a f) CRR a je vykazováno v odhadované tržní hodnotě kolaterálu.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vykazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_29

**Název DO:** ÚR IRB: Další alternativní postupy propočtu kapitálového pož

**Kód IP:** CRR0050

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištěn

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 199 (2) až (4) CRR.

Vyazuje se objem majetkového zajištění ve formě nemovitostí.

V případě, že nejsou používány vlastní odhady LGD, zahrnuje se majetkové zajištění ve formě nemovitostí, pokud splňuje podmínky podle čl. 199 (2) až (4) CRR, vč. leasingu (čl. 199 (7) CRR). Při určení hodnoty zajištění se bere v úvahu čl. 229 CRR.

V případě, že jsou používány vlastní odhady LGD, postupuje se podle čl. 181 (1) (e) a (f) CRR. Vazuje se majetkové zajištění v odhadované tržní hodnotě.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_29

**Název DO:** ÚR IRB: Další alternativní postupy propočtu kapitálového pož

**Kód IP:** CRR0051

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištění

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 199 CRR.

Vyazuje se objem majetkového zajištění ve formě dalšího hmotného zajištění kromě nemovitostí.

V případě, že nejsou používány vlastní odhady LGD, postupuje se podle čl. 199 (6) až (8) a v případě leasingu podle čl. 199 (7) CRR. Při určení hodnoty zajištění se bere v úvahu čl. 229 CRR.

V případě, že jsou používány vlastní odhady LGD, postupuje se podle čl. 181 (1) (e) a (f) CRR. Vazuje se majetkové zajištění v odhadované tržní hodnotě.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_29

**Název DO:** ÚR IRB: Další alternativní postupy propočtu kapitálového pož

**Kód IP:** CRR0052

**Akronym IP:**

**Název IP:** CRMT v odhadech LGD bez dvojího selhání / Majetkové zajištěn

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 199 (5) CRR.

Vyazuje se objem majetkové zajištění ve formě pohledávek.

V případě, že nejsou používány vlastní odhady LGD, zahrnuje se majetkové zajištění ve formě pohledávek, pokud splňuje podmínky podle čl. 199 (5) CRR. Při určení hodnoty zajištění se bere v úvahu čl. 229 (2) CRR.

V případě, že jsou používány vlastní odhady LGD, vyazuje se majetkové zajištění v odhadované tržní hodnotě.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	



**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_29

**Název DO:** ÚR IRB: Další alternativní postupy propočtu kapitálového pož

**Kód IP:** CRR0053

**Akronym IP:**

**Název IP:** Dvojí selhání / Osobní zajištění úvěrového rizika

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 202 a čl. 217 (1) CRR.

Vyazuje se osobní zajištění úvěrového rizika poskytované třetí stranou, pokud splňuje podmínky podle čl. 202 CRR a čl. 217 (1) CRR. Nezahrnuje se osobní zajištění, které nesplňuje výše uvedené podmínky, které se zahrnuje do sl. 4 CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Záruky (CRR0035) a sl. 5 CRMT se subst.vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Úvěrové deriváty (CRR0035).

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_29

**Název DO:** ÚR IRB: Další alternativní postupy propočtu kapitálového pož

**Kód IP:** CRR0054

**Akronym IP:**

**Název IP:** Vážený průměr LGD (%)

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle části třetí hlavy II kapitoly 3 a 4 CRR.

Vyazuje se expozicí vážený průměr LGD (Loss Given Default). Vážený průměr LGD odpovídající každému stupni dlužníka nebo seskupení se počítá z obezřetnostních hodnot LGD přiřazených k expozicím daného stupně dlužníka nebo seskupení vážených odpovídající hodnotou expozice (sl. 11, CRR0042).

Do hodnoty LGD se promítá veškerý vliv technik ke snižování úvěrového rizika (CRMT) podle části třetí hlavy II kapitoly 3 a 4 CRR (včetně stropu aplikovaného na hypotéky). V případě expozic, které podléhají dvojímu selhání, odpovídá LGD tomu, co je vybráno podle čl. 161 (4) CRR. U expozic v selhání se postupuje podle čl. 181 (1) (h) CRR.

V případě, že nejsou používány vlastní odhady LGD, vliv finančního zajištění se promítá do plně upravené hodnoty E\* a hodnoty LGD\* podle čl. 228 (2) CRR.

V případě, že vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 175 CRR a čl. 181 (1) a (2) CRR.

Výpočet váženého průměru LGD musí vycházet z rizikových charakteristik skutečně použitých v interním ratingovém systému schváleném ČNB.

Nevyazuje se za expozice specializovaného úvěrování podle čl. 153 (5) CRR.

Expozice a relevantní hodnoty LGD pro velké regulované finanční subjekty a neregulované finanční subjekty nejsou zahrnuty v tomto sloupci, ale pouze ve sl. 24 CRR0055 - Vážený průměr LGD (%) pro velké regulované fin.subjekty a neregulované fin.subjekty.

Hodnota v %.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(950)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_29

**Název DO:** ÚR IRB: Další alternativní postupy propočtu kapitálového pož

**Kód IP:** CRR0055

**Akronym IP:**

**Název IP:** Vážený průměr LGD (%) pro velké regulované fin.subjekty a ne

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 142 (4) a (5) CRR.

Vyazuje se hodnota LGD vážená hodnotou expozice vůči velkým regulovaným finančním subjektům a neregulovaným finančním subjektům (sl.14, CRR0045), které podléhají vyšší korelaci podle čl. 153 (2) CRR.

Hodnota v %.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(950)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0056

**Akronym IP:**

**Název IP:** Vážený průměr splatnosti (dny)

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 162 CRR.

Vyazuje se průměrná splatnost všech expozic. kde se splatnost promítá do výpočtu rizikově vážených expozic. Pro vážení se použije hodnota expozice (sl. 11, CRR0046). Expozice, u kterých není splatnost atributem pro určení rizikově vážené expozice, nejsou vykazovány, tj. tento sloupec nemusí být vždy vyplněn např. pro kategorii retailových expozic.

Hodnota ve dnech.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(600)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_29

**Název DO:** ÚR IRB: Další alternativní postupy propočtu kapitálového pož

**Kód IP:** CRR0193

**Akronym IP:**

**Název IP:** Rizikově vážená expozice před úpravou SME - podpurným koefic

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 153 (1) a (3) CRR a čl. 154 (1) CRR.

Vyazuje se hodnota expozice po zohlednění technik pro snižování úvěrového rizika a konverzních faktorů násobená rizikovou vahou podle čl. 153 (1) a (3) CRR v případě expozic vůči ústředním vládám a centrálním bankám, institucím a podnikovým expozicím a podle čl. 154 (1) CRR v případě retailových expozic. Vyazuje hodnota před úpravou SME-podpurným koeficientem podle čl. 501 CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_29

**Název DO:** ÚR IRB: Další alternativní postupy propočtu kapitálového pož

**Kód IP:** CRR0057

**Akronym IP:**

**Název IP:** Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpůrným koeficien

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 153 (1) a (3) CRR a čl. 154 (1) CRR.

Vyazuje se hodnota expozice po zohlednění technik pro snižování úvěrového rizika a konverzních faktorů násobená rizikovou vahou podle čl. 153 (1) a (3) CRR v případě expozic vůči ústředním vládám a centrálním bankám, institucím a podnikovým expozicím a podle čl. 154 (1) CRR v případě retailových expozic. Vykazuje hodnota po úpravě SME-podpůrným koeficientem podle čl. 501 CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_29

**Název DO:** ÚR IRB: Další alternativní postupy propočtu kapitálového pož

**Kód IP:** CRR0058

**Akronym IP:**

**Název IP:** Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpůrným koeficie

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 142 (4) a (5) CRR.

Vyazuje se objem rizikově vážených expozic vůči velkým regulovaným finančním subjektům a neregulovaným finančním subjektům, které podléhají vyšší korelaci podle čl. 153 (2) CRR.

Vyazuje hodnota po úpravě SME-podpůrným koeficientem podle čl. 501 CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_29

**Název DO:** ÚR IRB: Další alternativní postupy propočtu kapitálového pož

**Kód IP:** CRR0059

**Akronym IP:**

**Název IP:** Doplnující informace / Očekávaná úvěrová ztráta

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 5 (3) CRR a podle čl. 158 CRR.

Vyazuje se objem očekávané úvěrové ztráty, která je vypočtena v souladu s rizikovými parametry skutečně použitými v interním ratingovém systému vykazujícího subjektu schváleném ČNB.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0060

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) Doplnující informace / Úprava ocenění expozic a rezervy

**Charakteristika:**

Vyazuje se celková hodnota úprav ocenění a rezerv k podrozvahovým položkám podle čl. 159 CRR. Rezervy se vykazují v hodnotě přiřazené poměrným dílem podle očekávané ztráty v různých stupních dlužníka nebo seskupení.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_29

**Název DO:** ÚR IRB: Další alternativní postupy propočtu kapitálového pož

**Kód IP:** CRR0061

**Akronym IP:**

**Název IP:** Doplnující informace / Počet dlužníků

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 172 (1) a (2) CRR.

Vykazuje se počet všech osob nebo ekonomicky spjatých skupin osob, pro které byl samostatně zpracován rating bez ohledu na počet expozic vůči těmto osobám. Vykazuje se za všechny kategorie expozic s výjimkou retailových expozic. V případě retailových expozic se vykazuje počet expozic, které jsou jednotlivě přiřazeny do určitého stupně dlužníka nebo seskupení. Ve vazbě na čl. 172 (2) může být dlužník zařazen do více než jednoho stupně. Při určování se vychází z původní hodnoty expozice před uplatněním technik snižování úvěrového rizika (zejména vliv redistribuce) a konverzíčních faktorů. U ekonomicky spjatých skupin se postupuje podle čl. 4 (39) CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0135 P0137 P0138 P0140 P0345 P0611 P0915

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(600)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	



**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_31

**Název DO:** Akciové expozice při IRB: Celkem a podle přístupu

**Kód IP:** CRR0135

**Akronym IP:**

**Název IP:** PD přiřazené stupni dlužníka (%)

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 165 (1) CRR.

Vyazuje se hodnota pravděpodobnosti selhání (PD) přiřazená stupni dlužníka nebo seskupení v souladu s minimálními požadavky stanovenými v části třetí hlavě II kapitole 3 oddílu 6 CRR. Pro každý individuální stupeň dlužníka nebo seskupení se vyazuje PD přiřazené specifickému stupni dlužníka nebo seskupení. Všechny rizikové parametry musí být odvozeny z rizikových parametrů použitých v interním ratingovém systému schváleném ČNB. V případě, že je vyžadována agregace stupňů dlužníka nebo seskupení (např. v případě celkových expozic), použije se vážený průměr PD přiřazených stupni dlužníka nebo seskupení, které vstupují do agregace. Při vážení PD se použije hodnota expozice (sl. 6, CRR0140). Použijí se všechny expozice vč. expozic v selhání, tj. expozic, pro které je PD rovno 100 %.

Vyazující subjekt použije vlastní škálu stupňů dlužníka (není nařízena jednotná škála). Zvolená škála musí být totožná v jednotlivých vyazujících obdobích. V zájmu případných propojení rozdílných systémů, musí být zachována následující kritéria:

1. PD jsou sdružovány a řazeny od nejnižších po nejvyšší hodnoty,
2. v případě, že vyazující subjekt používá velký počet stupňů dlužníka nebo seskupení, může po předchozí dohodě s ČNB redukovat počet vykazovaných stupňů dlužníka nebo seskupení.

Hodnota v %.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0138 P0141 P0345 P0611

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(950)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_31

**Název DO:** Akciové expozice při IRB: Celkem a podle přístupu

**Kód IP:** CRR0136

**Akronym IP:**

**Název IP:** Původní hodnota expozice před konverzními faktory

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 167 CRR.

Vyazuje se účetní hodnota expozice po zohlednění specifické úpravy o úvěrové riziko.. Podrozvahové akciové expozice se vykazují v nominální hodnotě snížené o rezervy k podrozvahovým položkám. Zahrnují se i podrozvahové položky podle přílohy 1 CRR týkající se akciových pohledávek (tj. nesplacená část částečně splacených akcií).

Vykazující subjekty, které používají zjednodušenou metodu rizikové váhy nebo metodu PD/LGD podle čl. 165 (1) CRR, zohlední i kompenzaci podle čl. 155 (2) CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0138 P0141 P0345 P0611

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_31

**Název DO:** Akciové expozice při IRB: Celkem a podle přístupu

**Kód IP:** CRR0137

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT se substitučním vlivem / Osobní zajištění úv.rizik

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 155 (2), (3) a (4) CRR.

Vyazuje se objem osobního zajištění úvěrového rizika ve formě záruk uznaného v rámci technik snižování úvěrového rizika (CRMT) se substitučním vlivem podle části třetí hlavy II kapitoly 4 CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0138 P0141 P0345 P0611

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0138

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT se subst. vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Úvě

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 155 (2), (3) a (4) CRR.

Vyazuje se objem osobního zajištění úvěrového rizika ve formě úvěrových derivátů uznaného v rámci technik snižování úvěrového rizika (CRMT) se substitučním vlivem podle části třetí hlavy II kapitoly 4 CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0138 P0141 P0345 P0611

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_31

**Název DO:** Akciové expozice při IRB: Celkem a podle přístupu

**Kód IP:** CRR0139

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT se subst.vlivem / Substituce expozic / Úbytky celke

**Charakteristika:**

Vyazuje se ta část původní expozice před konverzními faktory pokrytá osobním zajištěním úvěrového rizika uznaného v rámci technik snižování úvěrového rizika (CRMT) se substitučním vlivem podle části třetí hlavy II kapitoly 4 CRR, která snižuje hodnotu expozice prostřednictvím substitučního efektu ve formě úbytků (outflow). Úbytky odpovídají části původní expozice před konverzními faktory, která je odečtena od expozice dlužníka a převedena na poskytovatele zajištění Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0138 P0141 P0345 P0611

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_31

**Název DO:** Akciové expozice při IRB: Celkem a podle přístupu

**Kód IP:** CRR0140

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice

**Charakteristika:**

Vykazuje se hodnota expozice upravená o vliv technik snižování úvěrového rizika (CRMT). V případě použití zjednodušené metody rizikové váhy se vykazuje hodnota zohledňující substituční efekt osobního zajištění úvěrového rizika podle čl. 155 (2) a (3) CRR a čl. 167 CRR. V případě podrozmahových akciových expozic se použije nominální hodnota snižená o rezervy k podrozmahovým položkám.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0138 P0141 P0345 P0611

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0141

**Akronym IP:**

**Název IP:** Vážený průměr LGD (%)

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle části třetí hlavy II kapitoly 3 a 4 CRR. Vykazuje se průměr hodnot LGD (Loss Given Default), vážený hodnotou expozice (sl. 6, CRR0140) přiřazené ke všem stupňům dlužníka nebo seskupení zařazených do agregace. Při propočtu se berou v úvahu i ustanovení čl. 165 (2) CRR.

Hodnota v %.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0138 P0141 P0345 P0611

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(950)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_31

**Název DO:** Akciové expozice při IRB: Celkem a podle přístupu

**Kód IP:** CRR0142

**Akronym IP:**

**Název IP:** Rizikově vážená expozice

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 155 CRR.

Vykazuje se hodnota rizikově vážených expozic podle uplatněných rizikových vah. V případě, kdy vykazující subjekt používající metodu odhadu PD/LGD nemá dostatek informací k určení selhání dlužníka podle čl. 178 CRR, upraví rizikové váhy při propočtu rizikově vážené expozice o faktor navýšení 1,5 podle čl. 155 (3) CRR. Pokud se týká vstupního parametru splatnosti (M), je pro akciové expozice stanovena na 5 let (čl. 165 (3) CRR).

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0138 P0141 P0345 P0611

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0143

**Akronym IP:**

**Název IP:** Doplňující informace / Očekávaná úvěrová ztráta

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 158 (4), (7), (8) a (9) CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0138 P0141 P0345 P0611

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_32

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

**Kód IP:** CRR0135

**Akronym IP:**

**Název IP:** PD přiřazené stupni dlužníka (%)

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 165 (1) CRR.

Vyazuje se hodnota pravděpodobnosti selhání (PD) přiřazená stupni dlužníka nebo seskupení v souladu s minimálními požadavky stanovenými v části třetí hlavě II kapitole 3 oddílu 6 CRR. Pro každý individuální stupeň dlužníka nebo seskupení se vyazuje PD přiřazené specifickému stupni dlužníka nebo seskupení. Všechny rizikové parametry musí být odvozeny z rizikových parametrů použitých v interním ratingovém systému schváleném ČNB. V případě, že je vyžadována agregace stupňů dlužníka nebo seskupení (např. v případě celkových expozic), použije se vážený průměr PD přiřazených stupni dlužníka nebo seskupení, které vstupují do agregace. Při vážení PD se použije hodnota expozice (sl. 6, CRR0140). Použijí se všechny expozice vč. expozic v selhání, tj. expozic, pro které je PD rovno 100 %.

Vyazující subjekt použije vlastní škálu stupňů dlužníka (není nařízena jednotná škála). Zvolená škála musí být totožná v jednotlivých vyazujících obdobích. V zájmu případných propojení rozdílných systémů, musí být zachována následující kritéria:

1. PD jsou sdružovány a řazeny od nejnižších po nejvyšší hodnoty,
2. v případě, že vyazující subjekt používá velký počet stupňů dlužníka nebo seskupení, může po předchozí dohodě s ČNB redukovat počet vykazovaných stupňů dlužníka nebo seskupení.

Hodnota v %.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0138 P0141 P0345 P0611

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(950)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_32

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

**Kód IP:** CRR0136

**Akronym IP:**

**Název IP:** Původní hodnota expozice před konverzními faktory

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 167 CRR.

Vyazuje se účetní hodnota expozice po zohlednění specifické úpravy o úvěrové riziko.. Podrozvahové akciové expozice se vykazují v nominální hodnotě snížené o rezervy k podrozvahovým položkám. Zahrnují se i podrozvahové položky podle přílohy 1 CRR týkající se akciových pohledávek (tj. nesplacená část částečně splacených akcií).

Vykazující subjekty, které používají zjednodušenou metodu rizikové váhy nebo metodu PD/LGD podle čl. 165 (1) CRR, zohlední i kompenzaci podle čl. 155 (2) CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0138 P0141 P0345 P0611

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	



**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_32

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

**Kód IP:** CRR0137

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT se substitučním vlivem / Osobní zajištění úv.rizik

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 155 (2), (3) a (4) CRR.

Vyazuje se objem osobního zajištění úvěrového rizika ve formě záruk uznaného v rámci technik snižování úvěrového rizika (CRMT) se substitučním vlivem podle části třetí hlavy II kapitoly 4 CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0138 P0141 P0345 P0611

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0138

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT se subst. vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Úvě

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 155 (2), (3) a (4) CRR.

Vyazuje se objem osobního zajištění úvěrového rizika ve formě úvěrových derivátů uznaného v rámci technik snižování úvěrového rizika (CRMT) se substitučním vlivem podle části třetí hlavy II kapitoly 4 CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0138 P0141 P0345 P0611

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_32

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

**Kód IP:** CRR0139

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT se subst.vlivem / Substitute expozic / Úbytky celke

**Charakteristika:**

Vyazuje se ta část původní expozice před konverzními faktory pokrytá osobním zajištěním úvěrového rizika uznaného v rámci technik snižování úvěrového rizika (CRMT) se substitučním vlivem podle části třetí hlavy II kapitoly 4 CRR, která snižuje hodnotu expozice prostřednictvím substitučního efektu ve formě úbytků (outflow). Úbytky odpovídají části původní expozice před konverzními faktory, která je odečtena od expozice dlužníka a převedena na poskytovatele zajištění. Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0138 P0141 P0345 P0611

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_32

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

**Kód IP:** CRR0140

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice

**Charakteristika:**

Vykazuje se hodnota expozice upravená o vliv technik snižování úvěrového rizika (CRMT). V případě použití zjednodušené metody rizikové váhy se vykazuje hodnota zohledňující substituční efekt osobního zajištění úvěrového rizika podle čl. 155 (2) a (3) CRR a čl. 167 CRR. V případě podrozmahových akciových expozic se použije nominální hodnota snižená o rezervy k podrozmahovým položkám.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0138 P0141 P0345 P0611

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0141

**Akronym IP:**

**Název IP:** Vážený průměr LGD (%)

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle části třetí hlavy II kapitoly 3 a 4 CRR. Vykazuje se průměr hodnot LGD (Loss Given Default), vážený hodnotou expozice (sl. 6, CRR0140) přiřazené ke všem stupňům dlužníka nebo seskupení zařazených do agregace. Při propočtu se berou v úvahu i ustanovení čl. 165 (2) CRR.

Hodnota v %.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0138 P0141 P0345 P0611

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(950)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_32

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

**Kód IP:** CRR0142

**Akronym IP:**

**Název IP:** Rizikově vážená expozice

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 155 CRR.

Vykazuje se hodnota rizikově vážených expozic podle uplatněných rizikových vah. V případě, kdy vykazující subjekt používající metodu odhadu PD/LGD nemá dostatek informací k určení selhání dlužníka podle čl. 178 CRR, upraví rizikové váhy při propočtu rizikově vážené expozice o faktor navýšení 1,5 podle čl. 155 (3) CRR. Pokud se týká vstupního parametru splatnosti (M), je pro akciové expozice stanovena na 5 let (čl. 165 (3) CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0138 P0141 P0345 P0611

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0143

**Akronym IP:**

**Název IP:** Doplňující informace / Očekávaná úvěrová ztráta

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 158 (4), (7), (8) a (9) CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0138 P0141 P0345 P0611

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_33

**Název DO:** Akciové expozice při IRB: Zjednodušená metoda rizikové váhy

**Kód IP:** CRR0135

**Akronym IP:**

**Název IP:** PD přiřazené stupni dlužníka (%)

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 165 (1) CRR.

Vyazuje se hodnota pravděpodobnosti selhání (PD) přiřazená stupni dlužníka nebo seskupení v souladu s minimálními požadavky stanovenými v části třetí hlavě II kapitole 3 oddílu 6 CRR. Pro každý individuální stupeň dlužníka nebo seskupení se vyazuje PD přiřazené specifickému stupni dlužníka nebo seskupení. Všechny rizikové parametry musí být odvozeny z rizikových parametrů použitých v interním ratingovém systému schváleném ČNB. V případě, že je vyžadována agregace stupňů dlužníka nebo seskupení (např. v případě celkových expozic), použije se vážený průměr PD přiřazených stupni dlužníka nebo seskupení, které vstupují do agregace. Při vážení PD se použije hodnota expozice (sl. 6, CRR0140). Použijí se všechny expozice vč. expozic v selhání, tj. expozic, pro které je PD rovno 100 %.

Vyazující subjekt použije vlastní škálu stupňů dlužníka (není nařízena jednotná škála). Zvolená škála musí být totožná v jednotlivých vyazujících obdobích. V zájmu případných propojení rozdílných systémů, musí být zachována následující kritéria:

1. PD jsou sdružovány a řazeny od nejnižších po nejvyšší hodnoty,
2. v případě, že vyazující subjekt používá velký počet stupňů dlužníka nebo seskupení, může po předchozí dohodě s ČNB redukovat počet vykazovaných stupňů dlužníka nebo seskupení.

Hodnota v %.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0138 P0141 P0345 P0611

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(950)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_33

**Název DO:** Akciové expozice při IRB: Zjednodušená metoda rizikové váhy

**Kód IP:** CRR0136

**Akronym IP:**

**Název IP:** Původní hodnota expozice před konverzními faktory

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 167 CRR.

Vyazuje se účetní hodnota expozice po zohlednění specifické úpravy o úvěrové riziko.. Podrozvahové akciové expozice se vykazují v nominální hodnotě snížené o rezervy k podrozvahovým položkám. Zahrnují se i podrozvahové položky podle přílohy 1 CRR týkající se akciových pohledávek (tj. nesplacená část částečně splacených akcií).

Vykazující subjekty, které používají zjednodušenou metodu rizikové váhy nebo metodu PD/LGD podle čl. 165 (1) CRR, zohlední i kompenzaci podle čl. 155 (2) CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0138 P0141 P0345 P0611

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_33

**Název DO:** Akciové expozice při IRB: Zjednodušená metoda rizikové váhy

**Kód IP:** CRR0137

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT se substitučním vlivem / Osobní zajištění úv.rizik

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 155 (2), (3) a (4) CRR.

Vyazuje se objem osobního zajištění úvěrového rizika ve formě záruk uznaného v rámci technik snižování úvěrového rizika (CRMT) se substitučním vlivem podle části třetí hlavy II kapitoly 4 CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0138 P0141 P0345 P0611

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0138

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT se subst. vlivem / Osobní zajištění úv.rizika / Úvě

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 155 (2), (3) a (4) CRR.

Vyazuje se objem osobního zajištění úvěrového rizika ve formě úvěrových derivátů uznaného v rámci technik snižování úvěrového rizika (CRMT) se substitučním vlivem podle části třetí hlavy II kapitoly 4 CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0138 P0141 P0345 P0611

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_33

**Název DO:** Akciové expozice při IRB: Zjednodušená metoda rizikové váhy

**Kód IP:** CRR0139

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT se subst.vlivem / Substitute expozic / Úbytky celke

**Charakteristika:**

Vyazuje se ta část původní expozice před konverzními faktory pokrytá osobním zajištěním úvěrového rizika uznaného v rámci technik snižování úvěrového rizika (CRMT) se substitučním vlivem podle části třetí hlavy II kapitoly 4 CRR, která snižuje hodnotu expozice prostřednictvím substitučního efektu ve formě úbytků (outflow). Úbytky odpovídají části původní expozice před konverzními faktory, která je odečtena od expozice dlužníka a převedena na poskytovatele zajištění. Položka snižuje hodnotu expozice, proto se vyazuje 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 P0014 P0019 P0138 P0141 P0345 P0611

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	



**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_33

**Název DO:** Akciové expozice při IRB: Zjednodušená metoda rizikové váhy

**Kód IP:** CRR0140

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice

**Charakteristika:**

Vykazuje se hodnota expozice upravená o vliv technik snižování úvěrového rizika (CRMT). V případě použití zjednodušené metody rizikové váhy se vykazuje hodnota zohledňující substituční efekt osobního zajištění úvěrového rizika podle čl. 155 (2) a (3) CRR a čl. 167 CRR. V případě podrozvahových akciových expozic se použije nominální hodnota snižená o rezervy k podrozvahovým položkám.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0138 P0141 P0345 P0611

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0141

**Akronym IP:**

**Název IP:** Vážený průměr LGD (%)

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle části třetí hlavy II kapitoly 3 a 4 CRR. Vykazuje se průměr hodnot LGD (Loss Given Default), vážený hodnotou expozice (sl. 6, CRR0140) přiřazené ke všem stupňům dlužníka nebo seskupení zařazených do agregace. Při propočtu se berou v úvahu i ustanovení čl. 165 (2) CRR.

Hodnota v %.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0138 P0141 P0345 P0611

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(950)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_33

**Název DO:** Akciové expozice při IRB: Zjednodušená metoda rizikové váhy

**Kód IP:** CRR0142

**Akronym IP:**

**Název IP:** Rizikově vážená expozice

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 155 CRR.

Vyazuje se hodnota rizikově vážených expozic podle uplatněných rizikových vah. V případě, kdy vykazující subjekt používající metodu odhadu PD/LGD nemá dostatek informací k určení selhání dlužníka podle čl. 178 CRR, upraví rizikové váhy při propočtu rizikově vážené expozice o faktor navýšení 1,5 podle čl. 155 (3) CRR. Pokud se týká vstupního parametru splatnosti (M), je pro akciové expozice stanovena na 5 let (čl. 165 (3) CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0138 P0141 P0345 P0611

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0143

**Akronym IP:**

**Název IP:** Doplňující informace / Očekávaná úvěrová ztráta

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 158 (4), (7), (8) a (9) CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0138 P0141 P0345 P0611

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30  
**Název DS:** Úvěrové riziko  
**Kód DO:** COS30\_41  
**Název DO:** Úprava ocenění o úvěrové riziko (CVA)

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Kód IP:** CRR0148  
**Název IP:** Hodnota expozice

**Akronym IP:**

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 271 ve vazbě na čl. 382 CRR.  
Vykazuje se hodnota všech expozic, pro které se počítá kapitálový požadavek k CVA riziku.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0611 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0149  
**Název IP:** Hodnota expozice / z toho: OTC deriváty

**Akronym IP:**

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 271 ve vazbě na čl. 382 (1) CRR..  
Vykazuje se část expozic, která souvisí s úvěrovým rizikem protistrany relevantní výlučně pro OTC deriváty. Informace se nevyžaduje od subjektů používajících vlastní modely a které drží OTC deriváty a SFT ve stejné skupině transakcí se započtením (tj. jsou kompenzovány).

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0611 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_41

**Název DO:** Úprava ocenění o úvěrové riziko (CVA)

**Kód IP:** CRR0150

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice / z toho: SFT transakce

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 271 ve vazbě na čl. 382 (2) CRR.

Vyazuje se část expozic, která souvisí s úvěrovým rizikem protistrany relevantní výlučně pro SFT. Informace se nevyžaduje od subjektů používajících vlastní modely a které drží OTC deriváty a SFT ve stejné skupině transakcí se započtením (tj. jsou kompenzovány).

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0611 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0151

**Akronym IP:**

**Název IP:** VaR / Multiplikační faktor (mc) x průměr z předcházejících 6

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 383 ve vazbě na čl. 363 (1) (d) CRR.

Vyazuje se výsledek násobení multiplikačního faktoru (mc) a průměru VaR z předcházejících 60 pracovních dnů (VaRavg).

VaR se počítá na základě vlastních modelů pro tržní riziko.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0611 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30  
**Název DS:** Úvěrové riziko  
**Kód DO:** COS30\_41  
**Název DO:** Úprava ocenění o úvěrové riziko (CVA)

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Kód IP:** CRR0152  
**Název IP:** VaR v předcházející den (VaRt-1)

**Akronym IP:**

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 383 ve vazbě na čl. 363 (1) (d) CRR.  
Vykazuje se hodnota VaR vypočtená za předcházející den.  
VaR se počítá na základě vlastních modelů pro tržní riziko.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0611 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0153

**Akronym IP:**

**Název IP:** Stresová hodnota VaR / Multiplikační faktor (mc) x průměr z

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 383 ve vazbě na čl. 363 (1) (d) CRR.  
Vykazuje se výsledek násobení multiplikačního faktoru (mc) a průměru stressových hodnot VaR z předcházejících 60 pracovních dnů (SVaRavg).  
VaR se počítá na základě vlastních modelů pro tržní riziko.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0611 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_41

**Název DO:** Úprava ocenění o úvěrové riziko (CVA)

**Kód IP:** CRR0154

**Akronym IP:**

**Název IP:** Stresová hodnota VaR / Poslední dostupná hodnota (SVaRt-1)

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 383 ve vazbě na čl. 363 (1) (d) CRR.

Vyazuje se poslední dostupná hodnota stresového VaR (SVaRt-1).

VaR se počítá na základě vlastních modelů pro tržní riziko.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0611 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0155

**Akronym IP:**

**Název IP:** Kapitálový požadavek

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 92 (3) (d) CRR.

Vyazuje se hodnota kapitálového požadavku k riziku úpravy ocenění o úvěrové riziko (CVA riziko) stanovena zvoleným přístupem podle části třetí hlavy VI CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0611 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30  
**Název DS:** Úvěrové riziko  
**Kód DO:** COS30\_41  
**Název DO:** Úprava ocenění o úvěrové riziko (CVA)

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Kód IP:** CRR0156  
**Název IP:** Rizikové expozice celkem

**Akronym IP:**

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 92 (4) (b) CRR.

Vyazuje se hodnota rizikových expozic, která je výsledkem vynásobení kapitálového požadavku koeficientem 12,5.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0611 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0157  
**Název IP:** Počet protistran

**Akronym IP:**

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 382 CRR.

Vyazuje se počet protistran zahrnutých do propočtu kapitálového požadavku k riziku úpravy ocenění o úvěrové riziko (CVA riziko). Protistrany jsou podmnožinou dlužníků a existují pouze v případě transakcí s deriváty a SFT, kde představují druhou stranu vstupující do kontraktu.

Počet jednotek.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0611 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(600)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_41

**Název DO:** Úprava ocenění o úvěrové riziko (CVA)

**Kód IP:** CRR0194

**Akronym IP:**

**Název IP:** Počet protistran / z toho: k určení úvěrového rozpětí protis

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 382 CRR.

Vyazuje se počet protistran zahrnutých do propočtu kapitálového požadavku k riziku úpravy ocenění o úvěrové riziko (CVA riziko), u kterých pro propočet úvěrového rozpětí byl místo skutečných hodnot trhu použit odhad. Protistrany jsou podmnožinou dlužníků a existují pouze v případě transakcí s deriváty a SFT, kde představují druhou stranu vstupující do kontraktu.

Počet jednotek.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0014 P0019 P0611 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0158

**Akronym IP:**

**Název IP:** Doplnující údaje / Vzniklá CVA

**Charakteristika:**

Účetní úpravy odpovídající vzniklým odpisům souvisejícím se snížením úvěrové kvality/spolehlivosti protistran v transakcích s deriváty.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0611 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	



**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_41

**Název DO:** Úprava ocenění o úvěrové riziko (CVA)

**Kód IP:** CRR0161

**Akronym IP:**

**Název IP:** Jmenovitá hodnota zajištění rizika CVA / Swapy úvěrového sel

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 386 (1) (a) CRR.

Vyazuje se jmenovitá hodnota swapů úvěrového selhání na jedno jméno, které byly použity pro zajištění rizika změny úprav ocenění o úvěrové riziko (CVA riziko).

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0611 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0162

**Akronym IP:**

**Název IP:** Jmenovitá hodnota zajištění rizika CVA / Swapy indexu úvěrov

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 386 (1) (b) CRR.

Vyazuje se jmenovitá hodnota swapů indexu úvěrového selhání, které byly použity pro zajištění rizika změny úprav ocenění o úvěrové riziko (CVA riziko).

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0611 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30  
**Název DS:** Úvěrové riziko  
**Kód DO:** COS30\_42  
**Název DO:** Vypořádací riziko

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Kód IP:** CRR0144  
**Název IP:** Nevypořádané transakce za vypořádací cenu

**Akronym IP:**

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 378 CRR.

Vykazuje se hodnota transakcí, které nejsou vyrovnány po řádném datu dodání za dohodnuté vypořádací ceny. Zahrnují se všechny nevypořádané transakce bez ohledu na to, zda vypořádání bude znamenat pro vykazující subjekt zisk nebo ztrátu po řádném datu vypořádání.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0611 P0619 P0620

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0145

**Akronym IP:**

**Název IP:** Cenový rozdíl u nevypořádaných transakcí

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 378 CRR.

Vykazuje se cenových rozdílů mezi dohodnutou vypořádací cenou a aktuální tržní hodnotou u jednotlivých nevypořádaných transakcí s dluhovými nástroji, akcií, cizí měnu nebo komoditu. Zahrnují se pouze případy, pokud by tento rozdíl mohl znamenat pro vykazující subjekt ztrátu po řádném datu vypořádání.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0611 P0619 P0620

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30  
**Název DS:** Úvěrové riziko  
**Kód DO:** COS30\_42  
**Název DO:** Vypořádací riziko

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Kód IP:** CRR0146  
**Název IP:** Kapitálový požadavek

**Akronym IP:**

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 378 CRR.

Vyazuje se kapitálový požadavek k vypořádacímu riziku vypočtený podle čl. 368 CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0611 P0619 P0620

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0147

**Akronym IP:**

**Název IP:** Celková riziková expozice z titulu vypořádacího rizika

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 92 (4) (b) CRR.

Vyazuje se hodnota rizikových expozic, která je výsledkem vynásobení kapitálového požadavku koeficientem 12,5.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0611 P0619 P0620

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_51

**Název DO:** Sekuritizace podle úlohy instituce celkem - STA

**Kód IP:** CRR0086

**Akronym IP:**

**Název IP:** Původcem vytvořená sekuritizovaná expozice celkem

**Charakteristika:**

Vyazuje se podle části třetí hlavy II kapitoly 2 a 5 CRR .

Vyazuje se aktuální účetní hodnota všech sekuritizovaných expozic, ve kterýchje vykazující osoba původcem, a to bez ohledu na to, kdo je držitelem dané sekuritizované expozice. Zahrnují se jak rozvahové sekuritizované expozice (např. dluhopisy, podřízené pohledávky), tak podrozvahové sekuritizované expozice a deriváty (např. podřízené úvěrové linky, likviditní facility,úrokové swapy, credit default swapy atd.), které byly vykazující osobou v rámci sekuritizace vytvořeny.

Nezahrnují se sekuritizované expozice v případě, kdy původce v rámci tradiční sekuritizace nedrží žádnou pozici. Pro tento účel sekuritizované pozice držené původcem obsahují rezervy na předčasné umoření při sekuritizaci revolvingových expozic, které jsou definovány v čl. 242 (12) CRR. Pro všechny ostatní sekuritizace, u kterých je identifikován výrazný přesunrizika (podle sl. 10 Substituce expozice po CRTM / Úbytky celkem), platí, že původce těchto sekuritizací zde vyazuje všechny sekuritizované expozice bez ohledu na to, kdo je držitelem.

Vyazují se hodnoty podle stavu ke konci vykazovacího období, tzn. nikoliv ke dni vzniku expozice.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_51

**Název DO:** Sekuritizace podle úlohy instituce celkem - STA

**Kód IP:** CRR0087

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) Syntetická sekuritizace: zajištění úvěrového rizika seku

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 223 (2), 249 a 250 CRR.

Vyazuje se hodnota majetkového zajištění upraveného o volatilitu (Cva) podle čl. 223 (2) CRR. Zajištění úvěrového rizika sekuritizované expozice musí být stejné, jako kdyby nedocházelo k nesouladu splatností.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se uvádí 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:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_51

**Název DO:** Sekuritizace podle úlohy instituce celkem - STA

**Kód IP:** CRR0088

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) Syntetická sekuritizace: zajištění úvěrového rizika seku

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 233 (3) CRR a podle čl. 249 a 250 CRR.

Vykazuje se hodnota osobního zajištění úvěrového rizika upravená o měnové riziko (G\*) podle čl. 233 (3) CRR. Zajištění úvěrového rizika sekuritizované expozice musí být stejné, jako kdyby nedocházelo k nesouladu splatností.

V návaznosti na obecná pravidla pro přírůstky a úbytky, se tato hodnota projevuje jako přírůstek v odpovídajících datových oblastech sledujících úvěrové riziko, a to v té kategorii expozic, která odpovídá poskytovateli zajištění (tj. protistraně, na kterou byla převedena tranše prostředky osobního zajištění úvěrového rizika).

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se uvádí 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:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_51

**Název DO:** Sekuritizace podle úlohy instituce celkem - STA

**Kód IP:** CRR0089

**Akronym IP:**

**Název IP:** Syntetická sekuritizace: zajištění úvěrového rizika sekuriti

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 249 a 250 CRR.

Vyazuje se jmenovitá hodnota ponechaného nebo zpětně odkoupeného úvěrového zajištění. Do výpočtu ponechaného nebo zpětně odkoupeného úvěrového zajištění se nepočítá efekt ze snížení úvěrového zajištění pro účely dohledu (haircuts = koeficienty volatility). Zajištění úvěrového rizika sekuritizované expozice musí být stejné, jako kdyby nedocházelo k nesouladu splatností. Všechny tranše, které byly ponechány nebo odkoupeny zpátky, např. ponechané pozice první ztráty, se vykazují v nominální hodnotě.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_51

**Název DO:** Sekuritizace podle úlohy instituce celkem - STA

**Kód IP:** CRR0090

**Akronym IP:**

**Název IP:** Sekuritizované pozice / Původní expozice před konverzními fa

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 246 (1) a (2) CRR.

Vyazuje se hodnota sekuritizovaných pozic v držení vykazující osoby před aplikací konverzních faktorů, úprav o úvěrové riziko a rezerv k podrozvahovým položkám. Úpravy ocenění sekuritizovaných expozic se zde nezahrnují. Započtení se vykazuje pouze v případě hromadných derivátových obchodů uzavřených se stejnou "sekuritizační jednotkou pro speciální účel" (tzv. SSPE), v rámci uznatelné dohody o započtení. V případě klausulí umožňujících předčasné splacení, vykazující osoba musí specifikovat podíl původce podle čl. 256 (2)CRR. Pro syntetické sekuritizace platí, že pokud je pozice držena jejím původcem ve formě rozvahové položky a/nebo podílu investora (pozice s možností předčasného umoření), bude výsledkem agregace sloupců 1 až 4.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	



**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_51

**Název DO:** Sekuritizace podle úlohy instituce celkem - STA

**Kód IP:** CRR0091

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) Úprava ocenění expozic a rezervy k podrozvahovým položkám

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 159 CRR.

Vyazuje se hodnota úprav ocenění expozic a rezervy k podrozvahovým položkám v souladu s účetním rámcem, který se na vykazující osobu vztahuje podle právních předpisů upravujících účetnictví. Zahrnují se i veškeré úpravy ocenění finančních aktiv z titulu úvěrového rizika, která jsou vykázána ve výkazu zisku nebo ztráty, od jejich počátečního zaúčtování v rozvaze vč. ztrát z úvěrového rizika finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou, které nemusí být odečteny z hodnoty expozice, plus diskonty z pořízených expozic v selhání podle čl. 166 (1) CRR. Rezervy zahrnují kumulovanou hodnotu úvěrových ztrát z podrozvahových položek.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se uvádí 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:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_51

**Název DO:** Sekuritizace podle úlohy instituce celkem - STA

**Kód IP:** CRR0092

**Akronym IP:**

**Název IP:** Čistá hodnota expozice

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 246 (1) a (2) CRR.

Vykazuje se hodnota čisté sekuritizovaná pozice, tj. původní hodnota snižená o úpravy ocenění a rezervy k podrozvahovým položkám před aplikací konverzních faktorů.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0093

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT se subst. vlivem / Osobní zajištění úv. rizika: upr

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 235 CRR pro přístup STA a čl. 236 CRR pro přístup IRB.

Vykazuje se objem osobního zajištění úvěrového rizika jiného než úvěrové deriváty vyjádřený ve formě upravené hodnoty Ga podle čl. 239 (3).

Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR resp. v čl. 4 (58) CRR, kde je definováno majetkové zajištění úvěrového rizika a čl. 4 (59) CRR, kde je definováno osobní zajištění úvěrového rizika, a zahrnují se ty, které snižují přímo hodnotu expozice, nebo prostřednictvím substitučního efektu ve formě přírůstků (inflow) nebo úbytků (outflow).

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_51

**Název DO:** Sekuritizace podle úlohy instituce celkem - STA

**Kód IP:** CRR0094

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT se subst. vlivem / Majetkové zajištění

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 195, 197 a 200 CRR.

Vyazuje se objem majetkového zajištění úvěrového rizika podle čl. 4 (58) CRR a čl. 195, 197 a 200 CRR. S úvěrovými dluhopisy a rozvahovým započtením vznikajícím z odpovídajících dohod o započtení rozvahových položek podle čl. 218 až 236 CRR se zachází jako s hotovostním kolaterálem.

Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR resp. v čl. 4 (58) CRR, kde je definováno majetkové zajištění úvěrového rizika a čl. 4 (59) CRR, kde je definováno osobní zajištění úvěrového rizika, a zahrnují se ty, které snižují hodnotu expozice přímo nebo prostřednictvím substitučního efektu ve formě přírůstků (inflow) nebo úbytků (outflow).

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_51

**Název DO:** Sekuritizace podle úlohy instituce celkem - STA

**Kód IP:** CRR0095

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) Substituce expozice po CRMT / Úbytky celkem

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 222 (3) a čl. 235 (1) a (2) pro přístup STA a čl. 236 CRR pro přístup IRB.

Vyazuje se celkový součet snížení původní sekuritizované expozice v důsledku substitučního vlivu při použití technik snižování úvěrového rizika. Úbytky odpovídají kryté části čisté hodnoty expozice, která je odvozena od hodnocení expozice na straně dlužníka, nebo v případě potřeby od přidělené rizikové váhy nebo stupně dlužníka/seskupení, a následně je připsána k hodnocení expozice podle poskytovatele zajištění, resp. rizikové váhy nebo stupně dlužníka. Zahrnují se i úbytky v rámci stejné kategorie expozic, rizikové váhy nebo stupně dlužníka/seskupení.

Tato hodnota je považována za přírůstek ke kategorii expozic příp. rizikové váze nebo stupni dlužníka/seskupení, ke které přísluší poskytovatel zajištění. Položka snižuje hodnotu expozice, proto se uvádí 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:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_51

**Název DO:** Sekuritizace podle úlohy instituce celkem - STA

**Kód IP:** CRR0096

**Akronym IP:**

**Název IP:** Substituce expozice po CRMT / Přírůstky celkem

**Charakteristika:**

Vyazuje se celkový součet zvýšení původní expozice v důsledku substitučního vlivu při použití technik snižování úvěrového rizika. Zahrnuje se hodnota sekuritizovaných pozic, které jsou dluhovými cennými papíry a jsou použitelné jako finanční kolaterál podle čl. 197 (1) CRR, a u kterých je použita jednoduchá metoda finančního kolaterálu.

Zahrnují se i úbytky v rámci stejné kategorie expozic, rizikové váhy nebo stupně dlužníka/seskupení.

Tato hodnota je považována za přírůstek ke kategorii expozic příp. rizikové váze nebo stupni dlužníka/seskupení, ke které přísluší poskytovatel zajištění.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0097

**Akronym IP:**

**Název IP:** Čistá expozice po CRMT se subst. vlivem, před konverz. fakto

**Charakteristika:**

Vyazuje se původní hodnota expozice před konverzními faktory (CRR0086) upravená o vliv technik snižování úvěrového rizika se substitučním vlivem, tj. snižená o úbytky celkem (CRR0095) a zvýšená o přírůstky celkem (CRR0096).

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_51

**Název DO:** Sekuritizace podle úlohy instituce celkem - STA

**Kód IP:** CRR0098

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT s vlivem na hodnotu expozice: majetkové zajištění/K

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 218, 223 až 228 CRR.

Vyazuje se hodnota kolaterálu upravená o volatilitu a nesoulad splatností (Cvam) podle čl. 223 (2) a (3) CRR. Zahrnují se i úvěrové dluhopisy podle čl. 218 CRR. S úvěrovými dluhopisy a rozvahovým započtením vznikajícím z odpovídajících dohod o započtení rozvahových položek podle čl. 218 a 219 CRR se zachází jako s hotovostním kolaterálem.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se uvádí 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:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0099

**Akronym IP:**

**Název IP:** Plně upravená hodnota expozice (E\*)

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 220 (4), čl. 223 (2) až (5) a 228 (1) CRR.

Vyazuje se hodnota sekuritizovaných expozic podle čl. 246 (1) (c) CRR po zohlednění technik snižování úvěrového rizika se substitučním vlivem a před uplatněním konverzních faktorů upravená o vliv cenové volatility a nesoulad splatností.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_51

**Název DO:** Sekuritizace podle úlohy instituce celkem - STA

**Kód IP:** CRR0100\_001

**Akronym IP:**

**Název IP:** \*Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E\*) podle konv

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 246 (1) písm. c) CRR.

Vyazuje se část plně upravené hodnoty expozice (E\*) ve formě podrozvahových položek, kterým přísluší konverzní faktor 0 %. Vyzazuje se hodnota expozice, nikoliv hodnota již snížená příslušným konverzním faktorem.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Odvozen z primárního informačního prvku:**

CRR0100 - Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E\*) podle konverzních fa

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0615 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0615(10)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_51

**Název DO:** Sekuritizace podle úlohy instituce celkem - STA

**Kód IP:** CRR0100\_002

**Akronym IP:**

**Název IP:** \*Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E\*) podle konv

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 246 (1) (c) CRR.

Vykazuje se část plně upravené hodnoty expozice (E\*) ve formě podrozvahových položek, kterým přísluší konverzní faktor v intervalu 0 až 20 % včetně.

Vykazuje se hodnota expozice, nikoliv hodnota již snížená příslušným konverzním faktorem.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Odvozen z primárního informačního prvku:**

CRR0100 - Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E\*) podle konverzních fa

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0615 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0615(20)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	



**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_51

**Název DO:** Sekuritizace podle úlohy instituce celkem - STA

**Kód IP:** CRR0100\_003

**Akronym IP:**

**Název IP:** \*Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E\*) podle konv

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 246 (1) (c) CRR.

Vyazuje se část plně upravené hodnoty expozice (E\*) ve formě podrozvahových položek, kterým přísluší konverzní faktor v intervalu 20 až 50 % včetně.

Vyazuje se hodnota expozice, nikoliv hodnota již snížená příslušným konverzním faktorem.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Odvozen z primárního informačního prvku:**

CRR0100 - Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E\*) podle konverzních fa

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0615 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0615(30)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_51

**Název DO:** Sekuritizace podle úlohy instituce celkem - STA

**Kód IP:** CRR0100\_004

**Akronym IP:**

**Název IP:** \*Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E\*) podle konv

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 246 (1) (c) CRR.

Vykazuje se část plně upravené hodnoty expozice (E\*) ve formě podrozvahových položek, kterým přísluší konverzní faktor v intervalu 50 % až 100 % včetně.

Vykazuje se hodnota expozice, nikoliv hodnota již snížená příslušným konverzním faktorem.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Odvozen z primárního informačního prvku:**

CRR0100 - Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E\*) podle konverzních fa

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0615 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0615(40)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_51

**Název DO:** Sekuritizace podle úlohy instituce celkem - STA

**Kód IP:** CRR0101

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 246 CRR.

Vyazuje se hodnota expozice sekuritizovaných pozic podle čl. 246 CRR. Hodnota expozice je hodnota po zohlednění všech úprav ocenění, snižování úvěrového rizika a konverzních faktorů podle čl. 113 CRR a části třetí hlavy II kapitoly 2 oddílu 2 CRR. Vazuje se celková hodnota všech expozic vč. hodnoty expozic odečtených od vlastního kapitálu z důvodu volby alternativního přístupu k sekuritizovaným expozicím s rizikovou váhou 1250 %.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_51

**Název DO:** Sekuritizace podle úlohy instituce celkem - STA

**Kód IP:** CRR0102

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) Hodnota expozic odečtená z vlastního kapitálu

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 258 CRR (přístup STA), resp. čl. 266 (3) CRR (přístup IRB).

Vyazuje se hodnota expozic, u kterých se vykazující osoba rozhodla uplatnit alternativní přístup pro sekuritizované pozice, kterým je přiřazena riziková váha 1250 %, kde je umožněno tuto pozici odečíst z vlastních zdrojů místo jejího zahrnutí do výpočtu hodnoty rizikově vážené expozice.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se uvádí 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:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0103

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 246 CRR.

V případě přístupu STA i přístupu IRB je vykazovaná hodnota součtem hodnot uvedených v položce "Hodnota expozice" (CRR0101) a položce "(-) Hodnota expozic odečtená z vlastního kapitálu" (CRR0102).

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_51

**Název DO:** Sekuritizace podle úlohy instituce celkem - STA

**Kód IP:** CRR0104

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (8) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, kterým je přiřazen 1. stupeň úvěrové kvality podle tabulky č. 1 uvedené v čl. 251 CRR. Za pozici s ratingem se považuje pozice podle čl. 242 (8) CRR. Tento ukazatel se používá pouze pro přístup STA.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0122

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (8) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, kterým je přiřazen 2. stupeň úvěrové kvality podle tabulky č. 1 uvedené v čl. 251 CRR v případě přístupu STA, resp. podle tabulky č. 4 v čl. 261 (1) CRR pro přístup IRB. Za pozici s ratingem se považuje pozice podle čl. 242 (8) CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_51

**Název DO:** Sekuritizace podle úlohy instituce celkem - STA

**Kód IP:** CRR0123

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (8) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, kterým je přiřazen 3. stupeň úvěrové kvality podle tabulky č. 1 uvedené v čl. 251 CRR v případě přístupu STA, resp. podle tabulky č. 4 v čl. 261 (1) CRR pro přístup IRB. Za pozici s ratingem se považuje pozice podle čl. 242 (8) CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0124

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (8) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, kterým je přiřazen 4. stupeň úvěrové kvality podle tabulky č. 1 v čl. 251 CRR. Za pozici s ratingem se považuje pozice podle čl. 242 (8) CRR. Tento ukazatel se používá pouze pro přístup STA.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_51

**Název DO:** Sekuritizace podle úlohy instituce celkem - STA

**Kód IP:** CRR0133

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (8) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, kterým je přiřazen stupeň úvěrové kvality, který nespádá do jednotlivě specifikovaných úvěrových stupňů kvality podle tabulky č. 1 v čl. 251 CRR pro přístup STA, resp. podle tabulky č. 4 v čl. 261 (1) CRR pro přístup IRB. Za pozici s ratingem se považuje pozice podle čl. 242 (8) CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0134

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Pozice bez

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (7) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, které nemají uznatelný rating vypracovaný způsobilou externí ratingovou agenturou podle čl. 267 CRR. Tyto pozice mají přidělenou rizikovou váhu 1250 %.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_51

**Název DO:** Sekuritizace podle úlohy instituce celkem - STA

**Kód IP:** CRR0107

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Look-throug

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 253, 254 a 256 (5) (přístup STA), resp. čl. 263 (2) a (3) (přístup IRB).

Vyazuje se hodnota podléhající rizikovému vážení odpovídající součtu všech pozic bez ratingu, u nichž byla riziková váha určena na základě podkladového portfolia expozic (průměrná riziková váha podkladového seskupení, nejvyšší riziková váha podkladového seskupení nebo koeficient koncentrace v případě přístupu STA, resp. nejvyšší riziková váha podkladového seskupení v případě přístupu IRB). V případě přístupu IRB se hodnota nečerpaných likviditních facilit vyazuje v podrozvahových položkách a derivátech. Čl. 263 (2) a (3) CRR umožňuje výjimky z výpočtu Kirb. Po dobu výjimky se zde vyazuje hodnota likviditních facilit podle čl. 263 CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	



**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_51

**Název DO:** Sekuritizace podle úlohy instituce celkem - STA

**Kód IP:** CRR0108

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Look-through

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 254 CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, u kterých byla riziková váha určena metodou look-through, přičemž na sekuritizovanou pozici, jejíž součástí je tato expozice, je nahlíženo jako na tranši 2. ztráty nebo lepší v rámci ABCP programu podle čl. 254 CRR. ABCP program (program obchodních cenných papírů zajištěných aktivy) je definován v čl. 242 (9) CRR. Tento ukazatel se používá pouze v případě přístupu STA.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0109

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Look Throug

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 253, 254 a 256 (5) (přístup STA), resp. čl. 261 (2) a (3) (přístup IRB).

Vyazuje se vážená hodnota průměrné rizikové váhy expozic podléhajících rizikovému vážení, na které byla použita metoda look-through. Pro váženou hodnotu se jako váhy použijí hodnoty expozic podléhajících rizikovému vážení, na které byla použita metoda look-through (CRR0107).

Hodnota v %.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30 **Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04  
**Název DS:** Úvěrové riziko  
**Kód DO:** COS30\_51  
**Název DO:** Sekuritizace podle úlohy instituce celkem - STA

**Kód IP:** CRR0110 **Akronym IP:**  
**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Přístup int

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 109 (1) CRR a čl. 259 (3) CRR.  
Vykazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, u kterých je riziková váha stanovena prostřednictvím interního hodnocení (IAA) podle čl. 109 (1) a 259 (3) a (4) CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0111 **Akronym IP:**  
**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Přístup int

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 109 (1) CRR a čl. 259 (3) CRR.  
Vykazuje se vážená hodnota průměrné rizikové váhy expozic podléhajících rizikovému vážení, u kterých je riziková váha stanovena prostřednictvím interního hodnocení (IAA). Pro váženou hodnotu se jako váhy použijí hodnoty expozic podléhajících rizikovému vážení, u kterých byla použita metoda interního hodnocení (CRR0110).

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_51

**Název DO:** Sekuritizace podle úlohy instituce celkem - STA

**Kód IP:** CRR0113

**Akronym IP:**

**Název IP:** Rizikově vážená expozice

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle části třetí hlavy II kapitoly 5 oddílu 3 CRR.

Vyazuje se celková hodnota rizikově vážené expozice před úpravami pramenícími z nesouladu splatností nebo z porušení ustanovení o náležité péči. Nezahrnuje se hodnota rizikově vážených expozic odpovídající expozicím převedeným do jiných výkazů prostřednictvím úbytků.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0114

**Akronym IP:**

**Název IP:** Rizikově vážená expozice / z toho: syntetická sekuritizace

**Charakteristika:**

Vyazuje se hodnota rizikově vážené expozice v syntetické sekuritizaci. Pro syntetické sekuritizace se vyazuje hodnota nezohledňující jakýkoliv nesoulad splatností.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_51

**Název DO:** Sekuritizace podle úlohy instituce celkem - STA

**Kód IP:** CRR0115

**Akronym IP:**

**Název IP:** Úpravy z důvodu porušení ustanovení o náležité péči

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 14 (2), čl. 406 (2) a čl. 407 CRR.

Vykazuje se hodnota úprav, které byly uplatněny národním regulátorem, pokud vykazující osoba neplní určité požadavky dané CRR. Jedná se o uplatnění dodatečné rizikové váhy, která musí být vyšší než 250 % rizikové váhy (maximálně však 1250 %) na sekuritizovanou pozici podle části třetí hlavy II kapitoly 5 oddílu 3 CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0116

**Akronym IP:**

**Název IP:** Úpravy rizikově vážené expozice z důvodu nesouladu splatnost

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 250 CRR.

Vykazuje se hodnota úprav rizikově vážené hodnoty expozice z důvodu nesouladu splatností v rámci syntetické sekuritizace ( $RW^* - RW(SP)$ ). Výjimkou jsou tranše, na které je aplikována riziková váha 1250 %, tedy vykázaná hodnota je 0.  $RW(SP)$  nezahrnuje pouze rizikově vážené expozice vykázané v položce "Rizikově vážená hodnota expozice" (CRR0113), ale také rizikově váženou hodnotu expozic převedených do jiných výkazů prostřednictvím úbytků.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_51

**Název DO:** Sekuritizace podle úlohy instituce celkem - STA

**Kód IP:** CRR0117

**Akronym IP:**

**Název IP:** Rizikově vážená expozice celkem / Před aplikací limitů

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle části třetí hlavy II kapitoly 5 oddílu 3 CRR. Vykazuje se celková hodnota rizikově vážených expozic před aplikací limitů specifikovaných v čl. 252 CRR pro sekuritizace v selhání nebo spojené s vysoce rizikovými položkami v případě přístupu STA nebo v čl. 260 CRR v případě přístupu IRB a v čl. 256 (4) CRR v případě přístupu STA resp. v čl. 265 CRR v případě přístupu IRB pro dodatečné požadavky na vlastní kapitál sekuritizovaných revolvingových expozic s možností předčasného umoření.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0118

**Akronym IP:**

**Název IP:** Rizikově vážená expozice celkem / Po aplikaci limitů

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle části třetí hlavy II kapitoly 5 oddílu 3 CRR. Vykazuje se celková hodnota rizikově vážených expozic po aplikaci limitů specifikovaných v čl. 252 CRR pro sekuritizace v selhání nebo spojené s vysoce rizikovými položkami v případě přístupu STA nebo v čl. 260 CRR v případě přístupu IRB a v čl. 256 (4) CRR v případě přístupu STA, resp. v čl. 265 CRR v případě přístupu IRB, pro dodatečné požadavky na vlastní kapitál sekuritizovaných revolvingových expozic s možností předčasného umoření.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_51

**Název DO:** Sekuritizace podle úlohy instituce celkem - STA

**Kód IP:** CRR0119

**Akronym IP:**

**Název IP:** Rizikově vážená expozice odpovídající přesunu ze sekuritizov

**Charakteristika:**

Vyazuje se hodnota rizikově vážených expozic, které byly převedeny na poskytovatele zajištění za účelem redistribuce rizika, a proto jsou uvedeny v odpovídajících datových oblastech (COS30\_11 až COS30\_33); což se zohlední při výpočtu limitů pro sekuritizované expozice.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_52

**Název DO:** Sekuritizace za původce - STA

**Kód IP:** CRR0086

**Akronym IP:**

**Název IP:** Původcem vytvořená sekuritizovaná expozice celkem

**Charakteristika:**

Vyazuje se podle části třetí hlavy II kapitoly 2 a 5 CRR .

Vyazuje se aktuální účetní hodnota všech sekuritizovaných expozic, ve kterýchje vykazující osoba původcem, a to bez ohledu na to, kdo je držitelem dané sekuritizované expozice. Zahrnují se jak rozvahové sekuritizované expozice (např. dluhopisy, podřízené pohledávky), tak podrozvahové sekuritizované expozice a deriváty (např. podřízené úvěrové linky, likviditní facility,úrokové swapy, credit default swapy atd.), které byly vykazující osobou v rámci sekuritizace vytvořeny.

Nezahrnují se sekuritizované expozice v případě, kdy původce v rámci tradiční sekuritizace nedrží žádnou pozici. Pro tento účel sekuritizované pozice držené původcem obsahují rezervy na předčasné umoření při sekuritizaci revolvingových expozic, které jsou definovány v čl. 242 (12) CRR. Pro všechny ostatní sekuritizace, u kterých je identifikován výrazný přesunrizika (podle sl. 10 Substituce expozice po CRTM / Úbytky celkem), platí, že původce těchto sekuritizací zde vyazuje všechny sekuritizované expozice bez ohledu na to, kdo je držitelem.

Vyazují se hodnoty podle stavu ke konci vykazovacího období, tzn. nikoliv ke dni vzniku expozice.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_52

**Název DO:** Sekuritizace za původce - STA

**Kód IP:** CRR0087

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) Syntetická sekuritizace: zajištění úvěrového rizika seku

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 223 (2), 249 a 250 CRR.

Vyazuje se hodnota majetkového zajištění upraveného o volatilitu (Cva) podle čl. 223 (2) CRR. Zajištění úvěrového rizika sekuritizované expozice musí být stejné, jako kdyby nedocházelo k nesouladu splatností.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se uvádí 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:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	



**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_52

**Název DO:** Sekuritizace za původce - STA

**Kód IP:** CRR0088

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) Syntetická sekuritizace: zajištění úvěrového rizika seku

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 233 (3) CRR a podle čl. 249 a 250 CRR.

Vykazuje se hodnota osobního zajištění úvěrového rizika upravená o měnové riziko (G\*) podle čl. 233 (3) CRR. Zajištění úvěrového rizika sekuritizované expozice musí být stejné, jako kdyby nedocházelo k nesouladu splatností.

V návaznosti na obecná pravidla pro přírůstky a úbytky, se tato hodnota projevuje jako přírůstek v odpovídajících datových oblastech sledujících úvěrové riziko, a to v té kategorii expozic, která odpovídá poskytovateli zajištění (tj. protistraně, na kterou byla převedena tranše prostředky osobního zajištění úvěrového rizika).

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se uvádí 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:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_52

**Název DO:** Sekuritizace za původce - STA

**Kód IP:** CRR0089

**Akronym IP:**

**Název IP:** Syntetická sekuritizace: zajištění úvěrového rizika sekuriti

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 249 a 250 CRR.

Vyazuje se jmenovitá hodnota ponechaného nebo zpětně odkoupeného úvěrového zajištění. Do výpočtu ponechaného nebo zpětně odkoupeného úvěrového zajištění se nepočítá efekt ze snížení úvěrového zajištění pro účely dohledu (haircuts = koeficienty volatility). Zajištění úvěrového rizika sekuritizované expozice musí být stejné, jako kdyby nedocházelo k nesouladu splatností. Všechny tranše, které byly ponechány nebo odkoupeny zpátky, např. ponechané pozice první ztráty, se vykazují v nominální hodnotě.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_52

**Název DO:** Sekuritizace za původce - STA

**Kód IP:** CRR0090

**Akronym IP:**

**Název IP:** Sekuritizované pozice / Původní expozice před konverzními fa

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 246 (1) a (2) CRR.

Vyazuje se hodnota sekuritizovaných pozic v držení vykazující osoby před aplikací konverzních faktorů, úprav o úvěrové riziko a rezerv k podrozvahovým položkám. Úpravy ocenění sekuritizovaných expozic se zde nezahrnují. Započtení se vykazuje pouze v případě hromadných derivátových obchodů uzavřených se stejnou "sekuritizační jednotkou pro speciální účel" (tzv. SSPE), v rámci uznatelné dohody o započtení. V případě klausulí umožňujících předčasné splacení, vykazující osoba musí specifikovat podíl původce podle čl. 256 (2)CRR. Pro syntetické sekuritizace platí, že pokud je pozice držena jejím původcem ve formě rozvahové položky a/nebo podílu investora (pozice s možností předčasného umoření), bude výsledkem agregace sloupců 1 až 4.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_52

**Název DO:** Sekuritizace za původce - STA

**Kód IP:** CRR0091

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) Úprava ocenění expozic a rezervy k podrozvahovým položkám

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 159 CRR.

Vyazuje se hodnota úprav ocenění expozic a rezervy k podrozvahovým položkám v souladu s účetním rámcem, který se na vykazující osobu vztahuje podle právních předpisů upravujících účetnictví. Zahrnují se i veškeré úpravy ocenění finančních aktiv z titulu úvěrového rizika, která jsou vykázána ve výkazu zisku nebo ztráty, od jejich počátečního zaúčtování v rozvaze vč. ztrát z úvěrového rizika finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou, které nemusí být odečteny z hodnoty expozice, plus diskonty z pořízených expozic v selhání podle čl. 166 (1) CRR. Rezervy zahrnují kumulovanou hodnotu úvěrových ztrát z podrozvahových položek.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se uvádí 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:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30  
**Název DS:** Úvěrové riziko  
**Kód DO:** COS30\_52  
**Název DO:** Sekuritizace za původce - STA

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Kód IP:** CRR0092  
**Název IP:** Čistá hodnota expozice

**Akronym IP:**

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 246 (1) a (2) CRR.  
Vykazuje se hodnota čisté sekuritizované pozice, tj. původní hodnota snižená o úpravy ocenění a rezervy k podrozvahovým položkám před aplikací konverzních faktorů.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0093

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT se subst. vlivem / Osobní zajištění úv. rizika: upr

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 235 CRR pro přístup STA a čl. 236 CRR pro přístup IRB.  
Vykazuje se objem osobního zajištění úvěrového rizika jiného než úvěrové deriváty vyjádřený ve formě upravené hodnoty Ga podle čl. 239 (3).  
Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR resp. v čl. 4 (58) CRR, kde je definováno majetkové zajištění úvěrového rizika a čl. 4 (59) CRR, kde je definováno osobní zajištění úvěrového rizika, a zahrnují se ty, které snižují přímo hodnotu expozice, nebo prostřednictvím substitučního efektu ve formě přírůstků (inflow) nebo úbytků (outflow).

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_52

**Název DO:** Sekuritizace za původce - STA

**Kód IP:** CRR0094

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT se subst. vlivem / Majetkové zajištění

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 195, 197 a 200 CRR.

Vyazuje se objem majetkového zajištění úvěrového rizika podle čl. 4 (58) CRR a čl. 195, 197 a 200 CRR. S úvěrovými dluhopisy a rozvahovým započtením vznikajícím z odpovídajících dohod o započtení rozvahových položek podle čl. 218 až 236 CRR se zachází jako s hotovostním kolaterálem.

Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR resp. v čl. 4 (58) CRR, kde je definováno majetkové zajištění úvěrového rizika a čl. 4 (59) CRR, kde je definováno osobní zajištění úvěrového rizika, a zahrnují se ty, které snižují hodnotu expozice přímo nebo prostřednictvím substitučního efektu ve formě přírůstků (inflow) nebo úbytků (outflow).

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_52

**Název DO:** Sekuritizace za původce - STA

**Kód IP:** CRR0095

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) Substituce expozice po CRMT / Úbytky celkem

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 222 (3) a čl. 235 (1) a (2) pro přístup STA a čl. 236 CRR pro přístup IRB.

Vyazuje se celkový součet snížení původní sekuritizované expozice v důsledku substitučního vlivu při použití technik snižování úvěrového rizika. Úbytky odpovídají kryté části čisté hodnoty expozice, která je odvozena od hodnocení expozice na straně dlužníka, nebo v případě potřeby od přidělené rizikové váhy nebo stupně dlužníka/seskupení, a následně je připsána k hodnocení expozice podle poskytovatele zajištění, resp. rizikové váhy nebo stupně dlužníka. Zahrnují se i úbytky v rámci stejné kategorie expozic, rizikové váhy nebo stupně dlužníka/seskupení.

Tato hodnota je považována za přírůstek ke kategorii expozic příp. rizikové váze nebo stupni dlužníka/seskupení, ke které přísluší poskytovatel zajištění. Položka snižuje hodnotu expozice, proto se uvádí 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:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_52

**Název DO:** Sekuritizace za původce - STA

**Kód IP:** CRR0096

**Akronym IP:**

**Název IP:** Substituce expozice po CRMT / Přírůstky celkem

**Charakteristika:**

Vyazuje se celkový součet zvýšení původní expozice v důsledku substitučního vlivu při použití technik snižování úvěrového rizika. Zahrnuje se hodnota sekuritizovaných pozic, které jsou dluhovými cennými papíry a jsou použitelné jako finanční kolaterál podle čl. 197 (1) CRR, a u kterých je použita jednoduchá metoda finančního kolaterálu.

Zahrnují se i úbytky v rámci stejné kategorie expozic, rizikové váhy nebo stupně dlužníka/seskupení.

Tato hodnota je považována za přírůstek ke kategorii expozic příp. rizikové váze nebo stupni dlužníka/seskupení, ke které přísluší poskytovatel zajištění.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0097

**Akronym IP:**

**Název IP:** Čistá expozice po CRMT se subst. vlivem, před konverz. fakto

**Charakteristika:**

Vyazuje se původní hodnota expozice před konverzními faktory (CRR0086) upravená o vliv technik snižování úvěrového rizika se substitučním vlivem, tj. snižená o úbytky celkem (CRR0095) a zvýšená o přírůstky celkem (CRR0096).

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	



**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_52

**Název DO:** Sekuritizace za původce - STA

**Kód IP:** CRR0098

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT s vlivem na hodnotu expozice: majetkové zajištění/K

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 218, 223 až 228 CRR.

Vyazuje se hodnota kolaterálu upravená o volatilitu a nesoulad splatností (Cvam) podle čl. 223 (2) a (3) CRR. Zahrnují se i úvěrové dluhopisy podle čl. 218 CRR. S úvěrovými dluhopisy a rozvahovým započtením vznikajícím z odpovídajících dohod o započtení rozvahových položek podle čl. 218 a 219 CRR se zachází jako s hotovostním kolaterálem.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se uvádí 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:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0099

**Akronym IP:**

**Název IP:** Plně upravená hodnota expozice (E\*)

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 220 (4), čl. 223 (2) až (5) a 228 (1) CRR.

Vyazuje se hodnota sekuritizovaných expozic podle čl. 246 (1) (c) CRR po zohlednění technik snižování úvěrového rizika se substitučním vlivem a před uplatněním konverzních faktorů upravená o vliv cenové volatility a nesoulad splatností.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_52

**Název DO:** Sekuritizace za původce - STA

**Kód IP:** CRR0100\_001

**Akronym IP:**

**Název IP:** \*Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E\*) podle konv

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 246 (1) písm. c) CRR.

Vyazuje se část plně upravené hodnoty expozice (E\*) ve formě podrozvahových položek, kterým přísluší konverzní faktor 0 %. Vykazuje se hodnota expozice, nikoliv hodnota již snížená příslušným konverzním faktorem.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Odvozen z primárního informačního prvku:**

CRR0100 - Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E\*) podle konverzních fa

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0615 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0615(10)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_52

**Název DO:** Sekuritizace za původce - STA

**Kód IP:** CRR0100\_002

**Akronym IP:**

**Název IP:** \*Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E\*) podle konv

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 246 (1) (c) CRR.

Vykazuje se část plně upravené hodnoty expozice (E\*) ve formě podrozvahových položek, kterým přísluší konverzní faktor v intervalu 0 až 20 % včetně.

Vykazuje se hodnota expozice, nikoliv hodnota již snížená příslušným konverzním faktorem.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Odvozen z primárního informačního prvku:**

CRR0100 - Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E\*) podle konverzních fa

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0615 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0615(20)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_52

**Název DO:** Sekuritizace za původce - STA

**Kód IP:** CRR0100\_003

**Akronym IP:**

**Název IP:** \*Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E\*) podle konv

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 246 (1) (c) CRR.

Vyazuje se část plně upravené hodnoty expozice (E\*) ve formě podrozvahových položek, kterým přísluší konverzní faktor v intervalu 20 až 50 % včetně.

Vyazuje se hodnota expozice, nikoliv hodnota již snížená příslušným konverzním faktorem.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Odvozen z primárního informačního prvku:**

CRR0100 - Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E\*) podle konverzních fa

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0615 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0615(30)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_52

**Název DO:** Sekuritizace za původce - STA

**Kód IP:** CRR0100\_004

**Akronym IP:**

**Název IP:** \*Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E\*) podle konv

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 246 (1) (c) CRR.

Vykazuje se část plně upravené hodnoty expozice (E\*) ve formě podrozvahových položek, kterým přísluší konverzní faktor v intervalu 50 % až 100 % včetně.

Vykazuje se hodnota expozice, nikoliv hodnota již snížená příslušným konverzním faktorem.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Odvozen z primárního informačního prvku:**

CRR0100 - Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E\*) podle konverzních fa

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0615 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0615(40)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_52

**Název DO:** Sekuritizace za původce - STA

**Kód IP:** CRR0101

**Název IP:** Hodnota expozice

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Akronym IP:**

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 246 CRR.

Vyazuje se hodnota expozice sekuritizovaných pozic podle čl. 246 CRR. Hodnota expozice je hodnota po zohlednění všech úprav ocenění, snižování úvěrového rizika a konverzních faktorů podle čl. 113 CRR a části třetí hlavy II kapitoly 2 oddílu 2 CRR. Vyazuje se celková hodnota všech expozic vč. hodnoty expozic odečtených od vlastního kapitálu z důvodu volby alternativního přístupu k sekuritizovaným expozicím s rizikovou váhou 1250 %.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_52

**Název DO:** Sekuritizace za původce - STA

**Kód IP:** CRR0102

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) Hodnota expozic odečtená z vlastního kapitálu

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 258 CRR (přístup STA), resp. čl. 266 (3) CRR (přístup IRB).

Vyazuje se hodnota expozic, u kterých se vykazující osoba rozhodla uplatnit alternativní přístup pro sekuritizované pozice, kterým je přiřazena riziková váha 1250 %, kde je umožněno tuto pozici odečíst z vlastních zdrojů místo jejího zahrnutí do výpočtu hodnoty rizikově vážené expozice.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se uvádí 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:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0103

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 246 CRR.

V případě přístupu STA i přístupu IRB je vykazovaná hodnota součtem hodnot uvedených v položce "Hodnota expozice" (CRR0101) a položce "(-) Hodnota expozic odečtená z vlastního kapitálu" (CRR0102).

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_52

**Název DO:** Sekuritizace za původce - STA

**Kód IP:** CRR0104

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (8) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, kterým je přiřazen 1. stupeň úvěrové kvality podle tabulky č. 1 uvedené v čl. 251 CRR. Za pozici s ratingem se považuje pozice podle čl. 242 (8) CRR. Tento ukazatel se používá pouze pro přístup STA.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0122

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (8) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, kterým je přiřazen 2. stupeň úvěrové kvality podle tabulky č. 1 uvedené v čl. 251 CRR v případě přístupu STA, resp. podle tabulky č. 4 v čl. 261 (1) CRR pro přístup IRB. Za pozici s ratingem se považuje pozice podle čl. 242 (8) CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	



**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_52

**Název DO:** Sekuritizace za původce - STA

**Kód IP:** CRR0123

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (8) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, kterým je přiřazen 3. stupeň úvěrové kvality podle tabulky č. 1 uvedené v čl. 251 CRR v případě přístupu STA, resp. podle tabulky č. 4 v čl. 261 (1) CRR pro přístup IRB. Za pozici s ratingem se považuje pozice podle čl. 242 (8) CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0124

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (8) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, kterým je přiřazen 4. stupeň úvěrové kvality podle tabulky č. 1 v čl. 251 CRR. Za pozici s ratingem se považuje pozice podle čl. 242 (8) CRR. Tento ukazatel se používá pouze pro přístup STA.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_52

**Název DO:** Sekuritizace za původce - STA

**Kód IP:** CRR0133

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (8) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, kterým je přiřazen stupeň úvěrové kvality, který nespádá do jednotlivě specifikovaných úvěrových stupňů kvality podle tabulky č. 1 v čl. 251 CRR pro přístup STA, resp. podle tabulky č. 4 v čl. 261 (1) CRR pro přístup IRB. Za pozici s ratingem se považuje pozice podle čl. 242 (8) CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0134

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Pozice bez

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (7) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, které nemají uznatelný rating vypracovaný způsobilou externí ratingovou agenturou podle čl. 267 CRR. Tyto pozice mají přidělenou rizikovou váhu 1250 %.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_52

**Název DO:** Sekuritizace za původce - STA

**Kód IP:** CRR0107

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Look-throug

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 253, 254 a 256 (5) (přístup STA), resp. čl. 263 (2) a (3) (přístup IRB).

Vyazuje se hodnota podléhající rizikovému vážení odpovídající součtu všech pozic bez ratingu, u nichž byla riziková váha určena na základě podkladového portfolia expozic (průměrná riziková váha podkladového seskupení, nejvyšší riziková váha podkladového seskupení nebo koeficient koncentrace v případě přístupu STA, resp. nejvyšší riziková váha podkladového seskupení v případě přístupu IRB). V případě přístupu IRB se hodnota nečerpaných likviditních facilit vyazuje v podrozvahových položkách a derivátech. Čl. 263 (2) a (3) CRR umožňuje výjimky z výpočtu Kirb. Po dobu výjimky se zde vyazuje hodnota likviditních facilit podle čl. 263 CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_52

**Název DO:** Sekuritizace za původce - STA

**Kód IP:** CRR0108

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Look-through

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 254 CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, u kterých byla riziková váha určena metodou look-through, přičemž na sekuritizovanou pozici, jejíž součástí je tato expozice, je nahlíženo jako na tranši 2. ztráty nebo lepší v rámci ABCP programu podle čl. 254 CRR. ABCP program (program obchodních cenných papírů zajištěných aktivy) je definován v čl. 242 (9) CRR. Tento ukazatel se používá pouze v případě přístupu STA.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0109

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Look Throug

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 253, 254 a 256 (5) (přístup STA), resp. čl. 261 (2) a (3) (přístup IRB).

Vyazuje se vážená hodnota průměrné rizikové váhy expozic podléhajících rizikovému vážení, na které byla použita metoda look-through. Pro váženou hodnotu se jako váhy použijí hodnoty expozic podléhajících rizikovému vážení, na které byla použita metoda look-through (CRR0107).

Hodnota v %.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_52

**Název DO:** Sekuritizace za původce - STA

**Kód IP:** CRR0110

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Přístup int

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 109 (1) CRR a čl. 259 (3) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, u kterých je riziková váha stanovena prostřednictvím interního hodnocení (IAA) podle čl. 109 (1) a 259 (3) a (4) CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0111

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Přístup int

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 109 (1) CRR a čl. 259 (3) CRR.

Vyazuje se vážená hodnota průměrné rizikové váhy expozic podléhajících rizikovému vážení, u kterých je riziková váha stanovena prostřednictvím interního hodnocení (IAA). Pro váženou hodnotu se jako váhy použijí hodnoty expozic podléhajících rizikovému vážení, u kterých byla použita metoda interního hodnocení (CRR0110).

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30  
**Název DS:** Úvěrové riziko  
**Kód DO:** COS30\_52  
**Název DO:** Sekuritizace za původce - STA

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Kód IP:** CRR0113  
**Název IP:** Rizikově vážená expozice

**Akronym IP:**

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle části třetí hlavy II kapitoly 5 oddílu 3 CRR.  
Vykazuje se celková hodnota rizikově vážené expozice před úpravami pramenícími z nesouladu splatností nebo z porušení ustanovení o náležité péči. Nezahrnuje se hodnota rizikově vážených expozic odpovídající expozicím převedeným do jiných výkazů prostřednictvím úbytků.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0114

**Akronym IP:**

**Název IP:** Rizikově vážená expozice / z toho: syntetická sekuritizace

**Charakteristika:**

Vykazuje se hodnota rizikově vážené expozice v syntetické sekuritizaci. Pro syntetické sekuritizace se vykazuje hodnota nezohledňující jakýkoliv nesoulad splatností.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_52

**Název DO:** Sekuritizace za původce - STA

**Kód IP:** CRR0115

**Akronym IP:**

**Název IP:** Úpravy z důvodu porušení ustanovení o náležité péči

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 14 (2), čl. 406 (2) a čl. 407 CRR.

Vyazuje se hodnota úprav, které byly uplatněny národním regulátorem, pokud vykazující osoba neplní určité požadavky dané CRR. Jedná se o uplatnění dodatečné rizikové váhy, která musí být vyšší než 250 % rizikové váhy (maximálně však 1250 %) na sekuritizovanou pozici podle části třetí hlavy II kapitoly 5 oddílu 3 CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0116

**Akronym IP:**

**Název IP:** Úpravy rizikově vážené expozice z důvodu nesouladu splatnost

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 250 CRR.

Vyazuje se hodnota úprav rizikově vážené hodnoty expozice z důvodu nesouladu splatností v rámci syntetické sekuritizace ( $RW^* - RW(SP)$ ). Výjimkou jsou tranše, na které je aplikována riziková váha 1250 %, tedy vykázaná hodnota je 0.  $RW(SP)$  nezahrnuje pouze rizikově vážené expozice vykázané v položce "Rizikově vážená hodnota expozice" (CRR0113), ale také rizikově váženou hodnotu expozic převedených do jiných výkazů prostřednictvím úbytků.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_52

**Název DO:** Sekuritizace za původce - STA

**Kód IP:** CRR0117

**Akronym IP:**

**Název IP:** Rizikově vážená expozice celkem / Před aplikací limitů

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle části třetí hlavy II kapitoly 5 oddílu 3 CRR.  
Vykazuje se celková hodnota rizikově vážených expozic před aplikací limitů specifikovaných v čl. 252 CRR pro sekuritizace v selhání nebo spojené s vysoce rizikovými položkami v případě přístupu STA nebo v čl. 260 CRR v případě přístupu IRB a v čl. 256 (4) CRR v případě přístupu STA resp. v čl. 265 CRR v případě přístupu IRB pro dodatečné požadavky na vlastní kapitál sekuritizovaných revolvingových expozic s možností předčasného umoření.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	



**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_53

**Název DO:** Sekuritizace za investora - STA

**Kód IP:** CRR0090

**Akronym IP:**

**Název IP:** Sekuritizované pozice / Původní expozice před konverzními fa

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 246 (1) a (2) CRR.

Vyazuje se hodnota sekuritizovaných pozic v držení vykazující osoby před aplikací konverzních faktorů, úprav o úvěrové riziko a rezerv k podrozvahovým položkám. Úpravy ocenění sekuritizovaných expozic se zde nezahrnují. Započtení se vykazuje pouze v případě hromadných derivátových obchodů uzavřených se stejnou "sekuritizační jednotkou pro speciální účel" (tzv. SSPE), v rámci uznatelné dohody o započtení. V případě klausulí umožňujících předčasné splacení, vykazující osoba musí specifikovat podíl původce podle čl. 256 (2)CRR. Pro syntetické sekuritizace platí, že pokud je pozice držena jejím původcem ve formě rozvahové položky a/nebo podílu investora (pozice s možností předčasného umoření), bude výsledkem agregace sloupců 1 až 4.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_53

**Název DO:** Sekuritizace za investora - STA

**Kód IP:** CRR0091

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) Úprava ocenění expozic a rezervy k podrozvahovým položkám

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 159 CRR.

Vyazuje se hodnota úprav ocenění expozic a rezervy k podrozvahovým položkám v souladu s účetním rámcem, který se na vykazující osobu vztahuje podle právních předpisů upravujících účetnictví. Zahrnují se i veškeré úpravy ocenění finančních aktiv z titulu úvěrového rizika, která jsou vykázána ve výkazu zisku nebo ztráty, od jejich počátečního zaúčtování v rozvaze vč. ztrát z úvěrového rizika finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou, které nemusí být odečteny z hodnoty expozice, plus diskonty z pořízených expozic v selhání podle čl. 166 (1) CRR. Rezervy zahrnují kumulovanou hodnotu úvěrových ztrát z podrozvahových položek.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se uvádí 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:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30  
**Název DS:** Úvěrové riziko  
**Kód DO:** COS30\_53  
**Název DO:** Sekuritizace za investora - STA

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Kód IP:** CRR0092  
**Název IP:** Čistá hodnota expozice

**Akronym IP:**

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 246 (1) a (2) CRR.  
Vykazuje se hodnota čisté sekuritizované pozice, tj. původní hodnota snižená o úpravy ocenění a rezervy k podrozvahovým položkám před aplikací konverzních faktorů.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0093

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT se subst. vlivem / Osobní zajištění úv. rizika: upr

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 235 CRR pro přístup STA a čl. 236 CRR pro přístup IRB.  
Vykazuje se objem osobního zajištění úvěrového rizika jiného než úvěrové deriváty vyjádřený ve formě upravené hodnoty Ga podle čl. 239 (3).  
Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR resp. v čl. 4 (58) CRR, kde je definováno majetkové zajištění úvěrového rizika a čl. 4 (59) CRR, kde je definováno osobní zajištění úvěrového rizika, a zahrnují se ty, které snižují přímo hodnotu expozice, nebo prostřednictvím substitučního efektu ve formě přírůstků (inflow) nebo úbytků (outflow).

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_53

**Název DO:** Sekuritizace za investora - STA

**Kód IP:** CRR0094

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT se subst. vlivem / Majetkové zajištění

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 195, 197 a 200 CRR.

Vyazuje se objem majetkového zajištění úvěrového rizika podle čl. 4 (58) CRR a čl. 195, 197 a 200 CRR. S úvěrovými dluhopisy a rozvahovým započtením vznikajícím z odpovídajících dohod o započtení rozvahových položek podle čl. 218 až 236 CRR se zachází jako s hotovostním kolaterálem.

Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR resp. v čl. 4 (58) CRR, kde je definováno majetkové zajištění úvěrového rizika a čl. 4 (59) CRR, kde je definováno osobní zajištění úvěrového rizika, a zahrnují se ty, které snižují hodnotu expozice přímo nebo prostřednictvím substitučního efektu ve formě přírůstků (inflow) nebo úbytků (outflow).

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_53

**Název DO:** Sekuritizace za investora - STA

**Kód IP:** CRR0095

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) Substituce expozice po CRMT / Úbytky celkem

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 222 (3) a čl. 235 (1) a (2) pro přístup STA a čl. 236 CRR pro přístup IRB.

Vyazuje se celkový součet snížení původní sekuritizované expozice v důsledku substitučního vlivu při použití technik snižování úvěrového rizika. Úbytky odpovídají kryté části čisté hodnoty expozice, která je odvozena od hodnocení expozice na straně dlužníka, nebo v případě potřeby od přidělené rizikové váhy nebo stupně dlužníka/seskupení, a následně je připsána k hodnocení expozice podle poskytovatele zajištění, resp. rizikové váhy nebo stupně dlužníka. Zahrnují se i úbytky v rámci stejné kategorie expozic, rizikové váhy nebo stupně dlužníka/seskupení.

Tato hodnota je považována za přírůstek ke kategorii expozic příp. rizikové váze nebo stupni dlužníka/seskupení, ke které přísluší poskytovatel zajištění. Položka snižuje hodnotu expozice, proto se uvádí 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:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_53

**Název DO:** Sekuritizace za investora - STA

**Kód IP:** CRR0096

**Akronym IP:**

**Název IP:** Substituce expozice po CRMT / Přírůstky celkem

**Charakteristika:**

Vyazuje se celkový součet zvýšení původní expozice v důsledku substitučního vlivu při použití technik snižování úvěrového rizika. Zahrnuje se hodnota sekuritizovaných pozic, které jsou dluhovými cennými papíry a jsou použitelné jako finanční kolaterál podle čl. 197 (1) CRR, a u kterých je použita jednoduchá metoda finančního kolaterálu.

Zahrnují se i úbytky v rámci stejné kategorie expozic, rizikové váhy nebo stupně dlužníka/seskupení.

Tato hodnota je považována za přírůstek ke kategorii expozic příp. rizikové váze nebo stupni dlužníka/seskupení, ke které přísluší poskytovatel zajištění.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0097

**Akronym IP:**

**Název IP:** Čistá expozice po CRMT se subst. vlivem, před konverz. fakto

**Charakteristika:**

Vyazuje se původní hodnota expozice před konverzními faktory (CRR0086) upravená o vliv technik snižování úvěrového rizika se substitučním vlivem, tj. snižená o úbytky celkem (CRR0095) a zvýšená o přírůstky celkem (CRR0096).

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_53

**Název DO:** Sekuritizace za investora - STA

**Kód IP:** CRR0098

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT s vlivem na hodnotu expozice: majetkové zajištění/K

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 218, 223 až 228 CRR.

Vyazuje se hodnota kolaterálu upravená o volatilitu a nesoulad splatností (Cvam) podle čl. 223 (2) a (3) CRR. Zahrnují se i úvěrové dluhopisy podle čl. 218 CRR. S úvěrovými dluhopisy a rozvahovým započtením vznikajícím z odpovídajících dohod o započtení rozvahových položek podle čl. 218 a 219 CRR se zachází jako s hotovostním kolaterálem.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se uvádí 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:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0099

**Akronym IP:**

**Název IP:** Plně upravená hodnota expozice (E\*)

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 220 (4), čl. 223 (2) až (5) a 228 (1) CRR.

Vyazuje se hodnota sekuritizovaných expozic podle čl. 246 (1) (c) CRR po zohlednění technik snižování úvěrového rizika se substitučním vlivem a před uplatněním konverzních faktorů upravená o vliv cenové volatility a nesoulad splatností.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_53

**Název DO:** Sekuritizace za investora - STA

**Kód IP:** CRR0100\_001

**Akronym IP:**

**Název IP:** \*Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E\*) podle konv

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 246 (1) písm. c) CRR.

Vyazuje se část plně upravené hodnoty expozice (E\*) ve formě podrozvahových položek, kterým přísluší konverzní faktor 0 %. Vyzazuje se hodnota expozice, nikoliv hodnota již snížená příslušným konverzním faktorem.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Odvozen z primárního informačního prvku:**

CRR0100 - Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E\*) podle konverzních fa

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0615 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0615(10)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	



**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_53

**Název DO:** Sekuritizace za investora - STA

**Kód IP:** CRR0100\_002

**Akronym IP:**

**Název IP:** \*Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E\*) podle konv

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 246 (1) (c) CRR.

Vykazuje se část plně upravené hodnoty expozice (E\*) ve formě podrozvahových položek, kterým přísluší konverzní faktor v intervalu 0 až 20 % včetně.

Vykazuje se hodnota expozice, nikoliv hodnota již snížená příslušným konverzním faktorem.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Odvozen z primárního informačního prvku:**

CRR0100 - Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E\*) podle konverzních fa

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0615 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0615(20)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_53

**Název DO:** Sekuritizace za investora - STA

**Kód IP:** CRR0100\_003

**Akronym IP:**

**Název IP:** \*Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E\*) podle konv

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 246 (1) (c) CRR.

Vykazuje se část plně upravené hodnoty expozice (E\*) ve formě podrozvahových položek, kterým přísluší konverzní faktor v intervalu 20 až 50 % včetně.

Vykazuje se hodnota expozice, nikoliv hodnota již snížená příslušným konverzním faktorem.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Odvozen z primárního informačního prvku:**

CRR0100 - Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E\*) podle konverzních fa

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0615 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0615(30)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_53

**Název DO:** Sekuritizace za investora - STA

**Kód IP:** CRR0100\_004

**Akronym IP:**

**Název IP:** \*Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E\*) podle konv

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 246 (1) (c) CRR.

Vyazuje se část plně upravené hodnoty expozice (E\*) ve formě podrozvahových položek, kterým přísluší konverzní faktor v intervalu 50 % až 100 % včetně.

Vyazuje se hodnota expozice, nikoliv hodnota již snížená příslušným konverzním faktorem.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Odvozen z primárního informačního prvku:**

CRR0100 - Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E\*) podle konverzních fa

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0615 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0615(40)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_53

**Název DO:** Sekuritizace za investora - STA

**Kód IP:** CRR0101

**Název IP:** Hodnota expozice

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Akronym IP:**

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 246 CRR.

Vyazuje se hodnota expozice sekuritizovaných pozic podle čl. 246 CRR. Hodnota expozice je hodnota po zohlednění všech úprav ocenění, snižování úvěrového rizika a konverzních faktorů podle čl. 113 CRR a části třetí hlavy II kapitoly 2 oddílu 2 CRR. Vyazuje se celková hodnota všech expozic vč. hodnoty expozic odečtených od vlastního kapitálu z důvodu volby alternativního přístupu k sekuritizovaným expozicím s rizikovou váhou 1250 %.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_53

**Název DO:** Sekuritizace za investora - STA

**Kód IP:** CRR0102

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) Hodnota expozic odečtená z vlastního kapitálu

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 258 CRR (přístup STA), resp. čl. 266 (3) CRR (přístup IRB).

Vyazuje se hodnota expozic, u kterých se vykazující osoba rozhodla uplatnit alternativní přístup pro sekuritizované pozice, kterým je přiřazena riziková váha 1250 %, kde je umožněno tuto pozici odečíst z vlastních zdrojů místo jejího zahrnutí do výpočtu hodnoty rizikově vážené expozice.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se uvádí 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:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0103

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 246 CRR.

V případě přístupu STA i přístupu IRB je vykazovaná hodnota součtem hodnot uvedených v položce "Hodnota expozice" (CRR0101) a položce "(-) Hodnota expozic odečtená z vlastního kapitálu" (CRR0102).

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_53

**Název DO:** Sekuritizace za investora - STA

**Kód IP:** CRR0104

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (8) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, kterým je přiřazen 1. stupeň úvěrové kvality podle tabulky č. 1 uvedené v čl. 251 CRR. Za pozici s ratingem se považuje pozice podle čl. 242 (8) CRR. Tento ukazatel se používá pouze pro přístup STA.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0122

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (8) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, kterým je přiřazen 2. stupeň úvěrové kvality podle tabulky č. 1 uvedené v čl. 251 CRR v případě přístupu STA, resp. podle tabulky č. 4 v čl. 261 (1) CRR pro přístup IRB. Za pozici s ratingem se považuje pozice podle čl. 242 (8) CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_53

**Název DO:** Sekuritizace za investora - STA

**Kód IP:** CRR0123

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (8) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, kterým je přiřazen 3. stupeň úvěrové kvality podle tabulky č. 1 uvedené v čl. 251 CRR v případě přístupu STA, resp. podle tabulky č. 4 v čl. 261 (1) CRR pro přístup IRB. Za pozici s ratingem se považuje pozice podle čl. 242 (8) CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0124

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (8) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, kterým je přiřazen 4. stupeň úvěrové kvality podle tabulky č. 1 v čl. 251 CRR. Za pozici s ratingem se považuje pozice podle čl. 242 (8) CRR. Tento ukazatel se používá pouze pro přístup STA.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_53

**Název DO:** Sekuritizace za investora - STA

**Kód IP:** CRR0133

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (8) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, kterým je přiřazen stupeň úvěrové kvality, který nespádá do jednotlivě specifikovaných úvěrových stupňů kvality podle tabulky č. 1 v čl. 251 CRR pro přístup STA, resp. podle tabulky č. 4 v čl. 261 (1) CRR pro přístup IRB. Za pozici s ratingem se považuje pozice podle čl. 242 (8) CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0134

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Pozice bez

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (7) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, které nemají uznatelný rating vypracovaný způsobilou externí ratingovou agenturou podle čl. 267 CRR. Tyto pozice mají přidělenou rizikovou váhu 1250 %.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	



**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_53

**Název DO:** Sekuritizace za investora - STA

**Kód IP:** CRR0107

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Look-throug

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 253, 254 a 256 (5) (přístup STA), resp. čl. 263 (2) a (3) (přístup IRB).

Vyazuje se hodnota podléhající rizikovému vážení odpovídající součtu všech pozic bez ratingu, u nichž byla riziková váha určena na základě podkladového portfolia expozic (průměrná riziková váha podkladového seskupení, nejvyšší riziková váha podkladového seskupení nebo koeficient koncentrace v případě přístupu STA, resp. nejvyšší riziková váha podkladového seskupení v případě přístupu IRB). V případě přístupu IRB se hodnota nečerpaných likviditních facilit vyazuje v podrozvahových položkách a derivátech. Čl. 263 (2) a (3) CRR umožňuje výjimky z výpočtu Kirb. Po dobu výjimky se zde vyazuje hodnota likviditních facilit podle čl. 263 CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_53

**Název DO:** Sekuritizace za investora - STA

**Kód IP:** CRR0108

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Look-through

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 254 CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, u kterých byla riziková váha určena metodou look-through, přičemž na sekuritizovanou pozici, jejíž součástí je tato expozice, je nahlíženo jako na tranši 2. ztráty nebo lepší v rámci ABCP programu podle čl. 254 CRR. ABCP program (program obchodních cenných papírů zajištěných aktivy) je definován v čl. 242 (9) CRR. Tento ukazatel se používá pouze v případě přístupu STA.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0109

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Look Throug

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 253, 254 a 256 (5) (přístup STA), resp. čl. 261 (2) a (3) (přístup IRB).

Vyazuje se vážená hodnota průměrné rizikové váhy expozic podléhajících rizikovému vážení, na které byla použita metoda look-through. Pro váženou hodnotu se jako váhy použijí hodnoty expozic podléhajících rizikovému vážení, na které byla použita metoda look-through (CRR0107).

Hodnota v %.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30  
**Název DS:** Úvěrové riziko  
**Kód DO:** COS30\_53  
**Název DO:** Sekuritizace za investora - STA

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Kód IP:** CRR0110  
**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Přístup int

**Akronym IP:**

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 109 (1) CRR a čl. 259 (3) CRR.  
Vykazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, u kterých je riziková váha stanovena prostřednictvím interního hodnocení (IAA) podle čl. 109 (1) a 259 (3) a (4) CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0111  
**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Přístup int

**Akronym IP:**

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 109 (1) CRR a čl. 259 (3) CRR.  
Vykazuje se vážená hodnota průměrné rizikové váhy expozic podléhajících rizikovému vážení, u kterých je riziková váha stanovena prostřednictvím interního hodnocení (IAA). Pro váženou hodnotu se jako váhy použijí hodnoty expozic podléhajících rizikovému vážení, u kterých byla použita metoda interního hodnocení (CRR0110).

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_53

**Název DO:** Sekuritizace za investora - STA

**Kód IP:** CRR0113

**Akronym IP:**

**Název IP:** Rizikově vážená expozice

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle části třetí hlavy II kapitoly 5 oddílu 3 CRR.

Vyazuje se celková hodnota rizikově vážené expozice před úpravami pramenícími z nesouladu splatností nebo z porušení ustanovení o náležité péči. Nezahrnuje se hodnota rizikově vážených expozic odpovídající expozicím převedeným do jiných výkazů prostřednictvím úbytků.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0114

**Akronym IP:**

**Název IP:** Rizikově vážená expozice / z toho: syntetická sekuritizace

**Charakteristika:**

Vyazuje se hodnota rizikově vážené expozice v syntetické sekuritizaci. Pro syntetické sekuritizace se vyazuje hodnota nezohledňující jakýkoliv nesoulad splatností.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_53

**Název DO:** Sekuritizace za investora - STA

**Kód IP:** CRR0115

**Akronym IP:**

**Název IP:** Úpravy z důvodu porušení ustanovení o náležité péči

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 14 (2), čl. 406 (2) a čl. 407 CRR.

Vyazuje se hodnota úprav, které byly uplatněny národním regulátorem, pokud vykazující osoba neplní určité požadavky dané CRR. Jedná se o uplatnění dodatečné rizikové váhy, která musí být vyšší než 250 % rizikové váhy (maximálně však 1250 %) na sekuritizovanou pozici podle části třetí hlavy II kapitoly 5 oddílu 3 CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0116

**Akronym IP:**

**Název IP:** Úpravy rizikově vážené expozice z důvodu nesouladu splatnost

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 250 CRR.

Vyazuje se hodnota úprav rizikově vážené hodnoty expozice z důvodu nesouladu splatností v rámci syntetické sekuritizace ( $RW^* - RW(SP)$ ). Výjimkou jsou tranše, na které je aplikována riziková váha 1250 %, tedy vykázaná hodnota je 0.  $RW(SP)$  nezahrnuje pouze rizikově vážené expozice vykázané v položce "Rizikově vážená hodnota expozice" (CRR0113), ale také rizikově váženou hodnotu expozic převedených do jiných výkazů prostřednictvím úbytků.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_53

**Název DO:** Sekuritizace za investora - STA

**Kód IP:** CRR0117

**Akronym IP:**

**Název IP:** Rizikově vážená expozice celkem / Před aplikací limitů

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle části třetí hlavy II kapitoly 5 oddílu 3 CRR.  
Vykazuje se celková hodnota rizikově vážených expozic před aplikací limitů specifikovaných v čl. 252 CRR pro sekuritizace v selhání nebo spojené s vysoce rizikovými položkami v případě přístupu STA nebo v čl. 260 CRR v případě přístupu IRB a v čl. 256 (4) CRR v případě přístupu STA resp. v čl. 265 CRR v případě přístupu IRB pro dodatečné požadavky na vlastní kapitál sekuritizovaných revolvingových expozic s možností předčasného umoření.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_54

**Název DO:** Sekuritizace za sponzora - STA

**Kód IP:** CRR0090

**Akronym IP:**

**Název IP:** Sekuritizované pozice / Původní expozice před konverzními fa

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 246 (1) a (2) CRR.

Vyazuje se hodnota sekuritizovaných pozic v držení vykazující osoby před aplikací konverzních faktorů, úprav o úvěrové riziko a rezerv k podrozvahovým položkám. Úpravy ocenění sekuritizovaných expozic se zde nezahrnují. Započtení se vykazuje pouze v případě hromadných derivátových obchodů uzavřených se stejnou "sekuritizační jednotkou pro speciální účel" (tzv. SSPE), v rámci uznatelné dohody o započtení. V případě klausulí umožňujících předčasné splacení, vykazující osoba musí specifikovat podíl původce podle čl. 256 (2)CRR. Pro syntetické sekuritizace platí, že pokud je pozice držena jejím původcem ve formě rozvahové položky a/nebo podílu investora (pozice s možností předčasného umoření), bude výsledkem agregace sloupců 1 až 4.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_54

**Název DO:** Sekuritizace za sponzora - STA

**Kód IP:** CRR0091

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) Úprava ocenění expozic a rezervy k podrozvahovým položkám

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 159 CRR.

Vyazuje se hodnota úprav ocenění expozic a rezervy k podrozvahovým položkám v souladu s účetním rámcem, který se na vykazující osobu vztahuje podle právních předpisů upravujících účetnictví. Zahrnují se i veškeré úpravy ocenění finančních aktiv z titulu úvěrového rizika, která jsou vykázána ve výkazu zisku nebo ztráty, od jejich počátečního zaúčtování v rozvaze vč. ztrát z úvěrového rizika finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou, které nemusí být odečteny z hodnoty expozice, plus diskonty z pořízených expozic v selhání podle čl. 166 (1) CRR. Rezervy zahrnují kumulovanou hodnotu úvěrových ztrát z podrozvahových položek.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se uvádí 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:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	



**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_54

**Název DO:** Sekuritizace za sponzora - STA

**Kód IP:** CRR0092

**Akronym IP:**

**Název IP:** Čistá hodnota expozice

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 246 (1) a (2) CRR.

Vyazuje se hodnota čisté sekuritizované pozice, tj. původní hodnota snižená o úpravy ocenění a rezervy k podrozvahovým položkám před aplikací konverzních faktorů.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0093

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT se subst. vlivem / Osobní zajištění úv. rizika: upr

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 235 CRR pro přístup STA a čl. 236 CRR pro přístup IRB.

Vyazuje se objem osobního zajištění úvěrového rizika jiného než úvěrové deriváty vyjádřený ve formě upravené hodnoty Ga podle čl. 239 (3).

Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR resp. v čl. 4 (58) CRR, kde je definováno majetkové zajištění úvěrového rizika a čl. 4 (59) CRR, kde je definováno osobní zajištění úvěrového rizika, a zahrnují se ty, které snižují přímo hodnotu expozice, nebo prostřednictvím substitučního efektu ve formě přírůstků (inflow) nebo úbytků (outflow).

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_54

**Název DO:** Sekuritizace za sponzora - STA

**Kód IP:** CRR0094

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT se subst. vlivem / Majetkové zajištění

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 195, 197 a 200 CRR.

Vyazuje se objem majetkového zajištění úvěrového rizika podle čl. 4 (58) CRR a čl. 195, 197 a 200 CRR. S úvěrovými dluhopisy a rozvahovým započtením vznikajícím z odpovídajících dohod o započtení rozvahových položek podle čl. 218 až 236 CRR se zachází jako s hotovostním kolaterálem.

Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR resp. v čl. 4 (58) CRR, kde je definováno majetkové zajištění úvěrového rizika a čl. 4 (59) CRR, kde je definováno osobní zajištění úvěrového rizika, a zahrnují se ty, které snižují hodnotu expozice přímo nebo prostřednictvím substitučního efektu ve formě přírůstků (inflow) nebo úbytků (outflow).

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_54

**Název DO:** Sekuritizace za sponzora - STA

**Kód IP:** CRR0095

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) Substituce expozice po CRMT / Úbytky celkem

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 222 (3) a čl. 235 (1) a (2) pro přístup STA a čl. 236 CRR pro přístup IRB.

Vyazuje se celkový součet snížení původní sekuritizované expozice v důsledku substitučního vlivu při použití technik snižování úvěrového rizika. Úbytky odpovídají kryté části čisté hodnoty expozice, která je odvozena od hodnocení expozice na straně dlužníka, nebo v případě potřeby od přidělené rizikové váhy nebo stupně dlužníka/seskupení, a následně je připsána k hodnocení expozice podle poskytovatele zajištění, resp. rizikové váhy nebo stupně dlužníka. Zahrnují se i úbytky v rámci stejné kategorie expozic, rizikové váhy nebo stupně dlužníka/seskupení.

Tato hodnota je považována za přírůstek ke kategorii expozic příp. rizikové váze nebo stupni dlužníka/seskupení, ke které přísluší poskytovatel zajištění. Položka snižuje hodnotu expozice, proto se uvádí 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:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_54

**Název DO:** Sekuritizace za sponzora - STA

**Kód IP:** CRR0096

**Akronym IP:**

**Název IP:** Substituce expozice po CRMT / Přírůstky celkem

**Charakteristika:**

Vyazuje se celkový součet zvýšení původní expozice v důsledku substitučního vlivu při použití technik snižování úvěrového rizika. Zahrnuje se hodnota sekuritizovaných pozic, které jsou dluhovými cennými papíry a jsou použitelné jako finanční kolaterál podle čl. 197 (1) CRR, a u kterých je použita jednoduchá metoda finančního kolaterálu.

Zahrnují se i úbytky v rámci stejné kategorie expozic, rizikové váhy nebo stupně dlužníka/seskupení.

Tato hodnota je považována za přírůstek ke kategorii expozic příp. rizikové váze nebo stupni dlužníka/seskupení, ke které přísluší poskytovatel zajištění.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0097

**Akronym IP:**

**Název IP:** Čistá expozice po CRMT se subst. vlivem, před konverz. fakto

**Charakteristika:**

Vyazuje se původní hodnota expozice před konverzními faktory (CRR0086) upravená o vliv technik snižování úvěrového rizika se substitučním vlivem, tj. snižená o úbytky celkem (CRR0095) a zvýšená o přírůstky celkem (CRR0096).

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_54

**Název DO:** Sekuritizace za sponzora - STA

**Kód IP:** CRR0098

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT s vlivem na hodnotu expozice: majetkové zajištění/K

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 218, 223 až 228 CRR.

Vyazuje se hodnota kolaterálu upravená o volatilitu a nesoulad splatností (Cvam) podle čl. 223 (2) a (3) CRR. Zahrnují se i úvěrové dluhopisy podle čl. 218 CRR. S úvěrovými dluhopisy a rozvahovým započtením vznikajícím z odpovídajících dohod o započtení rozvahových položek podle čl. 218 a 219 CRR se zachází jako s hotovostním kolaterálem.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se uvádí 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:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0099

**Akronym IP:**

**Název IP:** Plně upravená hodnota expozice (E\*)

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 220 (4), čl. 223 (2) až (5) a 228 (1) CRR.

Vyazuje se hodnota sekuritizovaných expozic podle čl. 246 (1) (c) CRR po zohlednění technik snižování úvěrového rizika se substitučním vlivem a před uplatněním konverzních faktorů upravená o vliv cenové volatility a nesoulad splatností.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_54

**Název DO:** Sekuritizace za sponzora - STA

**Kód IP:** CRR0100\_001

**Akronym IP:**

**Název IP:** \*Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E\*) podle konv

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 246 (1) písm. c) CRR.

Vyazuje se část plně upravené hodnoty expozice (E\*) ve formě podrozvahových položek, kterým přísluší konverzní faktor 0 %. Vyzazuje se hodnota expozice, nikoliv hodnota již snížená příslušným konverzním faktorem.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Odvozen z primárního informačního prvku:**

CRR0100 - Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E\*) podle konverzních fa

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0615 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0615(10)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_54

**Název DO:** Sekuritizace za sponzora - STA

**Kód IP:** CRR0100\_002

**Akronym IP:**

**Název IP:** \*Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E\*) podle konv

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 246 (1) (c) CRR.

Vykazuje se část plně upravené hodnoty expozice (E\*) ve formě podrozvahových položek, kterým přísluší konverzní faktor v intervalu 0 až 20 % včetně.

Vykazuje se hodnota expozice, nikoliv hodnota již snížená příslušným konverzním faktorem.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Odvozen z primárního informačního prvku:**

CRR0100 - Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E\*) podle konverzních fa

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0615 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0615(20)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_54

**Název DO:** Sekuritizace za sponzora - STA

**Kód IP:** CRR0100\_003

**Akronym IP:**

**Název IP:** \*Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E\*) podle konv

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 246 (1) (c) CRR.

Vyazuje se část plně upravené hodnoty expozice (E\*) ve formě podrozvahových položek, kterým přísluší konverzní faktor v intervalu 20 až 50 % včetně.

Vyazuje se hodnota expozice, nikoliv hodnota již snížená příslušným konverzním faktorem.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Odvozen z primárního informačního prvku:**

CRR0100 - Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E\*) podle konverzních fa

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0615 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0615(30)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	



**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_54

**Název DO:** Sekuritizace za sponzora - STA

**Kód IP:** CRR0100\_004

**Akronym IP:**

**Název IP:** \*Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E\*) podle konv

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 246 (1) (c) CRR.

Vykazuje se část plně upravené hodnoty expozice (E\*) ve formě podrozvahových položek, kterým přísluší konverzní faktor v intervalu 50 % až 100 % včetně.

Vykazuje se hodnota expozice, nikoliv hodnota již snížená příslušným konverzním faktorem.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Odvozen z primárního informačního prvku:**

CRR0100 - Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E\*) podle konverzních fa

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0615 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0615(40)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_54

**Název DO:** Sekuritizace za sponzora - STA

**Kód IP:** CRR0101

**Název IP:** Hodnota expozice

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Akronym IP:**

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 246 CRR.

Vyazuje se hodnota expozice sekuritizovaných pozic podle čl. 246 CRR. Hodnota expozice je hodnota po zohlednění všech úprav ocenění, snižování úvěrového rizika a konverzních faktorů podle čl. 113 CRR a části třetí hlavy II kapitoly 2 oddílu 2 CRR. Vykazuje se celková hodnota všech expozic vč. hodnoty expozic odečtených od vlastního kapitálu z důvodu volby alternativního přístupu k sekuritizovaným expozicím s rizikovou váhou 1250 %.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_54

**Název DO:** Sekuritizace za sponzora - STA

**Kód IP:** CRR0102

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) Hodnota expozic odečtená z vlastního kapitálu

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 258 CRR (přístup STA), resp. čl. 266 (3) CRR (přístup IRB).

Vyazuje se hodnota expozic, u kterých se vykazující osoba rozhodla uplatnit alternativní přístup pro sekuritizované pozice, kterým je přiřazena riziková váha 1250 %, kde je umožněno tuto pozici odečíst z vlastních zdrojů místo jejího zahrnutí do výpočtu hodnoty rizikově vážené expozice.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se uvádí 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:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0103

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 246 CRR.

V případě přístupu STA i přístupu IRB je vykazovaná hodnota součtem hodnot uvedených v položce "Hodnota expozice" (CRR0101) a položce "(-) Hodnota expozic odečtená z vlastního kapitálu" (CRR0102).

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_54

**Název DO:** Sekuritizace za sponzora - STA

**Kód IP:** CRR0104

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (8) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, kterým je přiřazen 1. stupeň úvěrové kvality podle tabulky č. 1 uvedené v čl. 251 CRR. Za pozici s ratingem se považuje pozice podle čl. 242 (8) CRR. Tento ukazatel se používá pouze pro přístup STA.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0122

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (8) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, kterým je přiřazen 2. stupeň úvěrové kvality podle tabulky č. 1 uvedené v čl. 251 CRR v případě přístupu STA, resp. podle tabulky č. 4 v čl. 261 (1) CRR pro přístup IRB. Za pozici s ratingem se považuje pozice podle čl. 242 (8) CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_54

**Název DO:** Sekuritizace za sponzora - STA

**Kód IP:** CRR0123

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (8) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, kterým je přiřazen 3. stupeň úvěrové kvality podle tabulky č. 1 uvedené v čl. 251 CRR v případě přístupu STA, resp. podle tabulky č. 4 v čl. 261 (1) CRR pro přístup IRB. Za pozici s ratingem se považuje pozice podle čl. 242 (8) CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0124

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (8) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, kterým je přiřazen 4. stupeň úvěrové kvality podle tabulky č. 1 v čl. 251 CRR. Za pozici s ratingem se považuje pozice podle čl. 242 (8) CRR. Tento ukazatel se používá pouze pro přístup STA.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_54

**Název DO:** Sekuritizace za sponzora - STA

**Kód IP:** CRR0133

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (8) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, kterým je přiřazen stupeň úvěrové kvality, který nespádá do jednotlivě specifikovaných úvěrových stupňů kvality podle tabulky č. 1 v čl. 251 CRR pro přístup STA, resp. podle tabulky č. 4 v čl. 261 (1) CRR pro přístup IRB. Za pozici s ratingem se považuje pozice podle čl. 242 (8) CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0134

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Pozice bez

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (7) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, které nemají uznatelný rating vypracovaný způsobilou externí ratingovou agenturou podle čl. 267 CRR. Tyto pozice mají přidělenou rizikovou váhu 1250 %.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_54

**Název DO:** Sekuritizace za sponzora - STA

**Kód IP:** CRR0107

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Look-throug

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 253, 254 a 256 (5) (přístup STA), resp. čl. 263 (2) a (3) (přístup IRB).

Vyazuje se hodnota podléhající rizikovému vážení odpovídající součtu všech pozic bez ratingu, u nichž byla riziková váha určena na základě podkladového portfolia expozic (průměrná riziková váha podkladového seskupení, nejvyšší riziková váha podkladového seskupení nebo koeficient koncentrace v případě přístupu STA, resp. nejvyšší riziková váha podkladového seskupení v případě přístupu IRB). V případě přístupu IRB se hodnota nečerpaných likviditních facilit vyazuje v podrozvahových položkách a derivátech. Čl. 263 (2) a (3) CRR umožňuje výjimky z výpočtu Kirb. Po dobu výjimky se zde vyazuje hodnota likviditních facilit podle čl. 263 CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_54

**Název DO:** Sekuritizace za sponzora - STA

**Kód IP:** CRR0108

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Look-through

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 254 CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, u kterých byla riziková váha určena metodou look-through, přičemž na sekuritizovanou pozici, jejíž součástí je tato expozice, je nahlíženo jako na tranši 2. ztráty nebo lepší v rámci ABCP programu podle čl. 254 CRR. ABCP program (program obchodních cenných papírů zajištěných aktivy) je definován v čl. 242 (9) CRR. Tento ukazatel se používá pouze v případě přístupu STA.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0109

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Look Throug

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 253, 254 a 256 (5) (přístup STA), resp. čl. 261 (2) a (3) (přístup IRB).

Vyazuje se vážená hodnota průměrné rizikové váhy expozic podléhajících rizikovému vážení, na které byla použita metoda look-through. Pro váženou hodnotu se jako váhy použijí hodnoty expozic podléhajících rizikovému vážení, na které byla použita metoda look-through (CRR0107).

Hodnota v %.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	



**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_54

**Název DO:** Sekuritizace za sponzora - STA

**Kód IP:** CRR0110

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Přístup int

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 109 (1) CRR a čl. 259 (3) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, u kterých je riziková váha stanovena prostřednictvím interního hodnocení (IAA) podle čl. 109 (1) a 259 (3) a (4) CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0111

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Přístup int

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 109 (1) CRR a čl. 259 (3) CRR.

Vyazuje se vážená hodnota průměrné rizikové váhy expozic podléhajících rizikovému vážení, u kterých je riziková váha stanovena prostřednictvím interního hodnocení (IAA). Pro váženou hodnotu se jako váhy použijí hodnoty expozic podléhajících rizikovému vážení, u kterých byla použita metoda interního hodnocení (CRR0110).

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_54

**Název DO:** Sekuritizace za sponzora - STA

**Kód IP:** CRR0113

**Akronym IP:**

**Název IP:** Rizikově vážená expozice

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle části třetí hlavy II kapitoly 5 oddílu 3 CRR.

Vyazuje se celková hodnota rizikově vážené expozice před úpravami prameníci z nesouladu splatností nebo z porušení ustanovení o náležitě péči. Nezahrnuje se hodnota rizikově vážených expozic odpovídající expozicím převedeným do jiných výkazů prostřednictvím úbytků.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0114

**Akronym IP:**

**Název IP:** Rizikově vážená expozice / z toho: syntetická sekuritizace

**Charakteristika:**

Vyazuje se hodnota rizikově vážené expozice v syntetické sekuritizaci. Pro syntetické sekuritizace se vyazuje hodnota nezohledňující jakýkoliv nesoulad splatností.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_54

**Název DO:** Sekuritizace za sponzora - STA

**Kód IP:** CRR0115

**Akronym IP:**

**Název IP:** Úpravy z důvodu porušení ustanovení o náležité péči

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 14 (2), čl. 406 (2) a čl. 407 CRR.

Vyazuje se hodnota úprav, které byly uplatněny národním regulátorem, pokud vykazující osoba neplní určité požadavky dané CRR. Jedná se o uplatnění dodatečné rizikové váhy, která musí být vyšší než 250 % rizikové váhy (maximálně však 1250 %) na sekuritizovanou pozici podle části třetí hlavy II kapitoly 5 oddílu 3 CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0116

**Akronym IP:**

**Název IP:** Úpravy rizikově vážené expozice z důvodu nesouladu splatnost

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 250 CRR.

Vyazuje se hodnota úprav rizikově vážené hodnoty expozice z důvodu nesouladu splatností v rámci syntetické sekuritizace ( $RW^* - RW(SP)$ ). Výjimkou jsou tranše, na které je aplikována riziková váha 1250 %, tedy vykázaná hodnota je 0.  $RW(SP)$  nezahrnuje pouze rizikově vážené expozice vykázané v položce "Rizikově vážená hodnota expozice" (CRR0113), ale také rizikově váženou hodnotu expozic převedených do jiných výkazů prostřednictvím úbytků.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_54

**Název DO:** Sekuritizace za sponzora - STA

**Kód IP:** CRR0117

**Akronym IP:**

**Název IP:** Rizikově vážená expozice celkem / Před aplikací limitů

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle části třetí hlavy II kapitoly 5 oddílu 3 CRR.  
Vykazuje se celková hodnota rizikově vážených expozic před aplikací limitů specifikovaných v čl. 252 CRR pro sekuritizace v selhání nebo spojené s vysoce rizikovými položkami v případě přístupu STA nebo v čl. 260 CRR v případě přístupu IRB a v čl. 256 (4) CRR v případě přístupu STA resp. v čl. 265 CRR v případě přístupu IRB pro dodatečné požadavky na vlastní kapitál sekuritizovaných revolvingových expozic s možností předčasného umoření.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_55

**Název DO:** Rozpad nesplacených pozic podle stupňů úvěrové kvality na po

**Kód IP:** CRR0101

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 246 CRR.

Vyazuje se hodnota expozice sekuritizovaných pozic podle čl. 246 CRR. Hodnota expozice je hodnota po zohlednění všech úprav ocenění, snižování úvěrového rizika a konverzních faktorů podle čl. 113 CRR a části třetí hlavy II kapitoly 2 oddílu 2 CRR. Vyazuje se celková hodnota všech expozic vč. hodnoty expozic odečtených od vlastního kapitálu z důvodu volby alternativního přístupu k sekuritizovaným expozicím s rizikovou váhou 1250 %.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_55

**Název DO:** Rozpad nesplacených pozic podle stupňů úvěrové kvality na po

**Kód IP:** CRR0102

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) Hodnota expozic odečtená z vlastního kapitálu

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 258 CRR (přístup STA), resp. čl. 266 (3) CRR (přístup IRB).

Vyazuje se hodnota expozic, u kterých se vykazující osoba rozhodla uplatnit alternativní přístup pro sekuritizované pozice, kterým je přiřazena riziková váha 1250 %, kde je umožněno tuto pozici odečíst z vlastních zdrojů místo jejího zahrnutí do výpočtu hodnoty rizikově vážené expozice.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se uvádí 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:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0103

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 246 CRR.

V případě přístupu STA i přístupu IRB je vykazovaná hodnota součtem hodnot uvedených v položce "Hodnota expozice" (CRR0101) a položce "(-) Hodnota expozic odečtená z vlastního kapitálu" (CRR0102).

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_55

**Název DO:** Rozpad nesplacených pozic podle stupňů úvěrové kvality na po

**Kód IP:** CRR0104

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (8) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, kterým je přiřazen 1. stupeň úvěrové kvality podle tabulky č. 1 uvedené v čl. 251 CRR. Za pozici s ratingem se považuje pozice podle čl. 242 (8) CRR. Tento ukazatel se používá pouze pro přístup STA.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0122

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (8) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, kterým je přiřazen 2. stupeň úvěrové kvality podle tabulky č. 1 uvedené v čl. 251 CRR v případě přístupu STA, resp. podle tabulky č. 4 v čl. 261 (1) CRR pro přístup IRB. Za pozici s ratingem se považuje pozice podle čl. 242 (8) CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_55

**Název DO:** Rozpad nesplacených pozic podle stupňů úvěrové kvality na po

**Kód IP:** CRR0123

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (8) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, kterým je přiřazen 3. stupeň úvěrové kvality podle tabulky č. 1 uvedené v čl. 251 CRR v případě přístupu STA, resp. podle tabulky č. 4 v čl. 261 (1) CRR pro přístup IRB. Za pozici s ratingem se považuje pozice podle čl. 242 (8) CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0124

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (8) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, kterým je přiřazen 4. stupeň úvěrové kvality podle tabulky č. 1 v čl. 251 CRR. Za pozici s ratingem se považuje pozice podle čl. 242 (8) CRR. Tento ukazatel se používá pouze pro přístup STA.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	



**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_55

**Název DO:** Rozpad nesplacených pozic podle stupňů úvěrové kvality na po

**Kód IP:** CRR0133

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (8) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, kterým je přiřazen stupeň úvěrové kvality, který nespádá do jednotlivě specifikovaných úvěrových stupňů kvality podle tabulky č. 1 v čl. 251 CRR pro přístup STA, resp. podle tabulky č. 4 v čl. 261 (1) CRR pro přístup IRB. Za pozici s ratingem se považuje pozice podle čl. 242 (8) CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0134

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Pozice bez

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (7) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, které nemají uznatelný rating vypracovaný způsobilou externí ratingovou agenturou podle čl. 267 CRR. Tyto pozice mají přidělenou rizikovou váhu 1250 %.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_55

**Název DO:** Rozpad nesplacených pozic podle stupňů úvěrové kvality na po

**Kód IP:** CRR0113

**Akronym IP:**

**Název IP:** Rizikově vážená expozice

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle části třetí hlavy II kapitoly 5 oddílu 3 CRR.

Vyazuje se celková hodnota rizikově vážené expozice před úpravami pramenícími z nesouladu splatností nebo z porušení ustanovení o náležité péči. Nezahrnuje se hodnota rizikově vážených expozic odpovídající expozicím převedeným do jiných výkazů prostřednictvím úbytků.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0114

**Akronym IP:**

**Název IP:** Rizikově vážená expozice / z toho: syntetická sekuritizace

**Charakteristika:**

Vyazuje se hodnota rizikově vážené expozice v syntetické sekuritizaci. Pro syntetické sekuritizace se vyazuje hodnota nezohledňující jakýkoliv nesoulad splatností.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_61

**Název DO:** Sekuritizace podle úlohy instituce celkem - IRB

**Kód IP:** CRR0086

**Akronym IP:**

**Název IP:** Původcem vytvořená sekuritizovaná expozice celkem

**Charakteristika:**

Vyazuje se podle části třetí hlavy II kapitoly 2 a 5 CRR .

Vyazuje se aktuální účetní hodnota všech sekuritizovaných expozic, ve kterýchje vykazující osoba původcem, a to bez ohledu na to, kdo je držitelem dané sekuritizované expozice. Zahrnují se jak rozvahové sekuritizované expozice (např. dluhopisy, podřízené pohledávky), tak podrozvahové sekuritizované expozice a deriváty (např. podřízené úvěrové linky, likviditní facility,úrokové swapy, credit default swapy atd.), které byly vykazující osobou v rámci sekuritizace vytvořeny.

Nezahrnují se sekuritizované expozice v případě, kdy původce v rámci tradiční sekuritizace nedrží žádnou pozici. Pro tento účel sekuritizované pozice držené původcem obsahují rezervy na předčasné umoření při sekuritizaci revolvingových expozic, které jsou definovány v čl. 242 (12) CRR. Pro všechny ostatní sekuritizace, u kterých je identifikován výrazný přesunrizika (podle sl. 10 Substituce expozice po CRTM / Úbytky celkem), platí, že původce těchto sekuritizací zde vyazuje všechny sekuritizované expozice bez ohledu na to, kdo je držitelem.

Vyazují se hodnoty podle stavu ke konci vykazovacího období, tzn. nikoliv ke dni vzniku expozice.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_61

**Název DO:** Sekuritizace podle úlohy instituce celkem - IRB

**Kód IP:** CRR0087

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) Syntetická sekuritizace: zajištění úvěrového rizika seku

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 223 (2), 249 a 250 CRR.

Vyazuje se hodnota majetkového zajištění upraveného o volatilitu (Cva) podle čl. 223 (2) CRR. Zajištění úvěrového rizika sekuritizované expozice musí být stejné, jako kdyby nedocházelo k nesouladu splatností.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se uvádí 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:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_61

**Název DO:** Sekuritizace podle úlohy instituce celkem - IRB

**Kód IP:** CRR0088

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) Syntetická sekuritizace: zajištění úvěrového rizika seku

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 233 (3) CRR a podle čl. 249 a 250 CRR.

Vykazuje se hodnota osobního zajištění úvěrového rizika upravená o měnové riziko (G\*) podle čl. 233 (3) CRR. Zajištění úvěrového rizika sekuritizované expozice musí být stejné, jako kdyby nedocházelo k nesouladu splatností.

V návaznosti na obecná pravidla pro přírůstky a úbytky, se tato hodnota projevuje jako přírůstek v odpovídajících datových oblastech sledujících úvěrové riziko, a to v té kategorii expozic, která odpovídá poskytovateli zajištění (tj. protistraně, na kterou byla převedena tranše prostředky osobního zajištění úvěrového rizika).

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se uvádí 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:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_61

**Název DO:** Sekuritizace podle úlohy instituce celkem - IRB

**Kód IP:** CRR0089

**Akronym IP:**

**Název IP:** Syntetická sekuritizace: zajištění úvěrového rizika sekuriti

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 249 a 250 CRR.

Vyazuje se jmenovitá hodnota ponechaného nebo zpětně odkoupeného úvěrového zajištění. Do výpočtu ponechaného nebo zpětně odkoupeného úvěrového zajištění se nepočítá efekt ze snížení úvěrového zajištění pro účely dohledu (haircuts = koeficienty volatility). Zajištění úvěrového rizika sekuritizované expozice musí být stejné, jako kdyby nedocházelo k nesouladu splatností. Všechny tranše, které byly ponehány nebo odkoupeny zpátky, např. ponechané pozice první ztráty, se vykazují v nominální hodnotě.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_61

**Název DO:** Sekuritizace podle úlohy instituce celkem - IRB

**Kód IP:** CRR0090

**Akronym IP:**

**Název IP:** Sekuritizované pozice / Původní expozice před konverzními fa

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 246 (1) a (2) CRR.

Vyazuje se hodnota sekuritizovaných pozic v držení vykazující osoby před aplikací konverzních faktorů, úprav o úvěrové riziko a rezerv k podrozvahovým položkám. Úpravy ocenění sekuritizovaných expozic se zde nezahrnují. Započtení se vykazuje pouze v případě hromadných derivátových obchodů uzavřených se stejnou "sekuritizační jednotkou pro speciální účel" (tzv. SSPE), v rámci uznatelné dohody o započtení. V případě klausulí umožňujících předčasné splacení, vykazující osoba musí specifikovat podíl původce podle čl. 256 (2)CRR. Pro syntetické sekuritizace platí, že pokud je pozice držena jejím původcem ve formě rozvahové položky a/nebo podílu investora (pozice s možností předčasného umoření), bude výsledkem agregace sloupců 1 až 4.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_61

**Název DO:** Sekuritizace podle úlohy instituce celkem - IRB

**Kód IP:** CRR0093

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT se subst. vlivem / Osobní zajištění úv. rizika: upr

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 235 CRR pro přístup STA a čl. 236 CRR pro přístup IRB.

Vyazuje se objem osobního zajištění úvěrového rizika jiného než úvěrové deriváty vyjádřený ve formě upravené hodnoty Ga podle čl. 239 (3).

Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR resp. v čl. 4 (58) CRR, kde je definováno majetkové zajištění úvěrového rizika a čl. 4 (59) CRR, kde je definováno osobní zajištění úvěrového rizika, a zahrnují se ty, které snižují přímo hodnotu expozice, nebo prostřednictvím substitučního efektu ve formě přírůstků (inflow) nebo úbytků (outflow).

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	



**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_61

**Název DO:** Sekuritizace podle úlohy instituce celkem - IRB

**Kód IP:** CRR0094

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT se subst. vlivem / Majetkové zajištění

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 195, 197 a 200 CRR.

Vyazuje se objem majetkového zajištění úvěrového rizika podle čl. 4 (58) CRR a čl. 195, 197 a 200 CRR. S úvěrovými dluhopisy a rozvahovým započtením vznikajícím z odpovídajících dohod o započtení rozvahových položek podle čl. 218 až 236 CRR se zachází jako s hotovostním kolaterálem.

Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR resp. v čl. 4 (58) CRR, kde je definováno majetkové zajištění úvěrového rizika a čl. 4 (59) CRR, kde je definováno osobní zajištění úvěrového rizika, a zahrnují se ty, které snižují hodnotu expozice přímo nebo prostřednictvím substitučního efektu ve formě přírůstků (inflow) nebo úbytků (outflow).

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_61

**Název DO:** Sekuritizace podle úlohy instituce celkem - IRB

**Kód IP:** CRR0095

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) Substituce expozice po CRMT / Úbytky celkem

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 222 (3) a čl. 235 (1) a (2) pro přístup STA a čl. 236 CRR pro přístup IRB.

Vyazuje se celkový součet snížení původní sekuritizované expozice v důsledku substitučního vlivu při použití technik snižování úvěrového rizika. Úbytky odpovídají kryté části čisté hodnoty expozice, která je odvozena od hodnocení expozice na straně dlužníka, nebo v případě potřeby od přidělené rizikové váhy nebo stupně dlužníka/seskupení, a následně je připsána k hodnocení expozice podle poskytovatele zajištění, resp. rizikové váhy nebo stupně dlužníka. Zahrnují se i úbytky v rámci stejné kategorie expozic, rizikové váhy nebo stupně dlužníka/seskupení.

Tato hodnota je považována za přírůstek ke kategorii expozic příp. rizikové váze nebo stupni dlužníka/seskupení, ke které přísluší poskytovatel zajištění. Položka snižuje hodnotu expozice, proto se uvádí 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:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_61

**Název DO:** Sekuritizace podle úlohy instituce celkem - IRB

**Kód IP:** CRR0096

**Akronym IP:**

**Název IP:** Substituce expozice po CRMT / Přírůstky celkem

**Charakteristika:**

Vyazuje se celkový součet zvýšení původní expozice v důsledku substitučního vlivu při použití technik snižování úvěrového rizika. Zahrnuje se hodnota sekuritizovaných pozic, které jsou dluhovými cennými papíry a jsou použitelné jako finanční kolaterál podle čl. 197 (1) CRR, a u kterých je použita jednoduchá metoda finančního kolaterálu.

Zahrnují se i úbytky v rámci stejné kategorie expozic, rizikové váhy nebo stupně dlužníka/seskupení.

Tato hodnota je považována za přírůstek ke kategorii expozic příp. rizikové váze nebo stupni dlužníka/seskupení, ke které přísluší poskytovatel zajištění.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0097

**Akronym IP:**

**Název IP:** Čistá expozice po CRMT se subst. vlivem, před konverz. fakto

**Charakteristika:**

Vyazuje se původní hodnota expozice před konverzními faktory (CRR0086) upravená o vliv technik snižování úvěrového rizika se substitučním vlivem, tj. snižená o úbytky celkem (CRR0095) a zvýšená o přírůstky celkem (CRR0096).

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_61

**Název DO:** Sekuritizace podle úlohy instituce celkem - IRB

**Kód IP:** CRR0098

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT s vlivem na hodnotu expozice: majetkové zajištění/K

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 218, 223 až 228 CRR.

Vyazuje se hodnota kolaterálu upravená o volatilitu a nesoulad splatností (Cvam) podle čl. 223 (2) a (3) CRR. Zahrnují se i úvěrové dluhopisy podle čl. 218 CRR. S úvěrovými dluhopisy a rozvahovým započtením vznikajícím z odpovídajících dohod o započtení rozvahových položek podle čl. 218 a 219 CRR se zachází jako s hotovostním kolaterálem.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se uvádí 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:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0099

**Akronym IP:**

**Název IP:** Plně upravená hodnota expozice (E\*)

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 220 (4), čl. 223 (2) až (5) a 228 (1) CRR.

Vyazuje se hodnota sekuritizovaných expozic podle čl. 246 (1) (c) CRR po zohlednění technik snižování úvěrového rizika se substitučním vlivem a před uplatněním konverzních faktorů upravená o vliv cenové volatility a nesoulad splatností.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_61

**Název DO:** Sekuritizace podle úlohy instituce celkem - IRB

**Kód IP:** CRR0100\_001

**Akronym IP:**

**Název IP:** \*Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E\*) podle konv

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 246 (1) písm. c) CRR.

Vyazuje se část plně upravené hodnoty expozice (E\*) ve formě podrozvahových položek, kterým přísluší konverzní faktor 0 %. Vyazuje se hodnota expozice, nikoliv hodnota již snížená příslušným konverzním faktorem.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Odvozen z primárního informačního prvku:**

CRR0100 - Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E\*) podle konverzních fa

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0615 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0615(10)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_61

**Název DO:** Sekuritizace podle úlohy instituce celkem - IRB

**Kód IP:** CRR0100\_002

**Akronym IP:**

**Název IP:** \*Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E\*) podle konv

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 246 (1) (c) CRR.

Vykazuje se část plně upravené hodnoty expozice (E\*) ve formě podrozvahových položek, kterým přísluší konverzní faktor v intervalu 0 až 20 % včetně.

Vykazuje se hodnota expozice, nikoliv hodnota již snížená příslušným konverzním faktorem.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Odvozen z primárního informačního prvku:**

CRR0100 - Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E\*) podle konverzních fa

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0615 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0615(20)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_61

**Název DO:** Sekuritizace podle úlohy instituce celkem - IRB

**Kód IP:** CRR0100\_003

**Akronym IP:**

**Název IP:** \*Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E\*) podle konv

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 246 (1) (c) CRR.

Vykazuje se část plně upravené hodnoty expozice (E\*) ve formě podrozvahových položek, kterým přísluší konverzní faktor v intervalu 20 až 50 % včetně.

Vykazuje se hodnota expozice, nikoliv hodnota již snížená příslušným konverzním faktorem.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Odvozen z primárního informačního prvku:**

CRR0100 - Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E\*) podle konverzních fa

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0615 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0615(30)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_61

**Název DO:** Sekuritizace podle úlohy instituce celkem - IRB

**Kód IP:** CRR0100\_004

**Akronym IP:**

**Název IP:** \*Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E\*) podle konv

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 246 (1) (c) CRR.

Vykazuje se část plně upravené hodnoty expozice (E\*) ve formě podrozvahových položek, kterým přísluší konverzní faktor v intervalu 50 % až 100 % včetně.

Vykazuje se hodnota expozice, nikoliv hodnota již snížená příslušným konverzním faktorem.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Odvozen z primárního informačního prvku:**

CRR0100 - Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E\*) podle konverzních fa

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0615 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0615(40)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	



**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_61

**Název DO:** Sekuritizace podle úlohy instituce celkem - IRB

**Kód IP:** CRR0101

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 246 CRR.

Vyazuje se hodnota expozice sekuritizovaných pozic podle čl. 246 CRR. Hodnota expozice je hodnota po zohlednění všech úprav ocenění, snižování úvěrového rizika a konverzních faktorů podle čl. 113 CRR a části třetí hlavy II kapitoly 2 oddílu 2 CRR. Vyazuje se celková hodnota všech expozic vč. hodnoty expozic odečtených od vlastního kapitálu z důvodu volby alternativního přístupu k sekuritizovaným expozicím s rizikovou váhou 1250 %.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_61

**Název DO:** Sekuritizace podle úlohy instituce celkem - IRB

**Kód IP:** CRR0102

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) Hodnota expozic odečtená z vlastního kapitálu

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 258 CRR (přístup STA), resp. čl. 266 (3) CRR (přístup IRB).

Vyazuje se hodnota expozic, u kterých se vykazující osoba rozhodla uplatnit alternativní přístup pro sekuritizované pozice, kterým je přiřazena riziková váha 1250 %, kde je umožněno tuto pozici odečíst z vlastních zdrojů místo jejího zahrnutí do výpočtu hodnoty rizikově vážené expozice.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se uvádí 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:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0103

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 246 CRR.

V případě přístupu STA i přístupu IRB je vykazovaná hodnota součtem hodnot uvedených v položce "Hodnota expozice" (CRR0101) a položce "(-) Hodnota expozic odečtená z vlastního kapitálu" (CRR0102).

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_61

**Název DO:** Sekuritizace podle úlohy instituce celkem - IRB

**Kód IP:** CRR0121

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (8) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic, kterým je přiřazen 1. stupeň úvěrové kvality a 1. krátkodobý stupeň úvěrové kvality podle tabulky č. 4 v čl. 261 (1) CRR. Za pozici s ratingem se považuje pozice podle čl. 242 (8) CRR. Tento ukazatel se používá pouze pro přístup IRB.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0122

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (8) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, kterým je přiřazen 2. stupeň úvěrové kvality podle tabulky č. 1 uvedené v čl. 251 CRR v případě přístupu STA, resp. podle tabulky č. 4 v čl. 261 (1) CRR pro přístup IRB. Za pozici s ratingem se považuje pozice podle čl. 242 (8) CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_61

**Název DO:** Sekuritizace podle úlohy instituce celkem - IRB

**Kód IP:** CRR0123

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (8) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, kterým je přiřazen 3. stupeň úvěrové kvality podle tabulky č. 1 uvedené v čl. 251 CRR v případě přístupu STA, resp. podle tabulky č. 4 v čl. 261 (1) CRR pro přístup IRB. Za pozici s ratingem se považuje pozice podle čl. 242 (8) CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0125

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podlehající rizikovému vážení / Hodnocení ú

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (8) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, kterým je přiřazen 4. stupeň úvěrové kvality a 2. krátkodobý stupeň úvěrové kvality podle tabulky č. 4 v čl. 261 (1) CRR. Za pozici s ratingem se považuje pozice podle čl. 242 (8) CRR. Tento ukazatel se používá pouze pro přístup IRB.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_61

**Název DO:** Sekuritizace podle úlohy instituce celkem - IRB

**Kód IP:** CRR0126

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (8) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, kterým je přiřazen 5. stupeň úvěrové kvality podle tabulky č. 4 v čl. 261 (1) CRR. Za pozici s ratingem se považuje pozice podle čl. 242 (8) CRR. Tento ukazatel se používá pouze pro přístup IRB.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0127

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (8) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, kterým je přiřazen 6. stupeň úvěrové kvality podle tabulky č. 4 v čl. 261 (1) CRR. Za pozici s ratingem se považuje pozice podle čl. 242 (8) CRR. Tento ukazatel se používá pouze pro přístup IRB.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_61

**Název DO:** Sekuritizace podle úlohy instituce celkem - IRB

**Kód IP:** CRR0128

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (8) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic, kterým je přiřazen 7. stupeň úvěrové kvality a 3. krátkodobý stupeň úvěrové kvality podle tabulky č. 4 v čl. 261 (1) CRR. Za pozici s ratingem se považuje pozice podle čl. 242 (8) CRR. Tento ukazatel se používá pouze pro přístup IRB.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0129

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (8) CRR

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, kterým je přiřazen 8. stupeň úvěrové kvality podle tabulky č. 4 v čl. 261 (1) CRR. Za pozici s ratingem se považuje pozice podle čl. 242 (8) CRR. Tento ukazatel se používá pouze pro přístup IRB.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_61

**Název DO:** Sekuritizace podle úlohy instituce celkem - IRB

**Kód IP:** CRR0130

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení/ Hodnocení úv

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (8) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, kterým je přiřazen 9. stupeň úvěrové kvality podle tabulky č. 4 v čl. 261 (1) CRR. Za pozici s ratingem se považuje pozice podle čl. 262 CRR. Tento ukazatel se používá pouze pro přístup IRB.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0131

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (8) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, kterým je přiřazen 10. stupeň úvěrové kvality podle tabulky č. 4 v čl. 261 (1) CRR. Za pozici s ratingem se považuje pozice podle čl. 242 (8)CRR. Tento ukazatel se používá pouze pro přístup IRB.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_61

**Název DO:** Sekuritizace podle úlohy instituce celkem - IRB

**Kód IP:** CRR0132

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (8) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, kterým je přiřazen 11. stupeň úvěrové kvality podle tabulky č. 4 v čl. 261 (1) CRR. Za pozici s ratingem se považuje pozice podle čl. 242 CRR. Tento ukazatel se používá pouze pro přístup IRB.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0133

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (8) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, kterým je přiřazen stupeň úvěrové kvality, který nespádá do jednotlivě specifikovaných úvěrových stupňů kvality podle tabulky č. 1 v čl. 251 CRR pro přístup STA, resp. podle tabulky č. 4 v čl. 261 (1) CRR pro přístup IRB. Za pozici s ratingem se považuje pozice podle čl. 242 (8) CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	



**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_61

**Název DO:** Sekuritizace podle úlohy instituce celkem - IRB

**Kód IP:** CRR0134

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Pozice bez

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (7) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, které nemají uznatelný rating vypracovaný způsobilou externí ratingovou agenturou podle čl. 267 CRR. Tyto pozice mají přidělenou rizikovou váhu 1250 %.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0105

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Metoda regu

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 262 CCR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, na které je aplikována metoda regulačního vzorce (SFM). Tato metoda může být použita v případě, že riziková váha pro sekuritizované pozice vypočtená podle regulačního vzorce bude vyšší než 7 %. Tento ukazatel se používá jen v případě přístupu IRB.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_61

**Název DO:** Sekuritizace podle úlohy instituce celkem - IRB

**Kód IP:** CRR0106

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Metoda regu

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 262 CCR.

Vyazuje se vážená hodnota průměrné rizikové váhy expozic podléhajících rizikovému vážení, pro které byla použita metoda regulatorního vzorce. Pro váženou hodnotu se jako váhy použijí hodnoty expozic podléhajících rizikovému vážení, na které byla použita metoda regulatorního vzorce (CRR0105). Tento ukazatel se používá jen v případě přístupu IRB.

V případě použití technik snižování úvěrového rizika (CRMT) podle čl. 264 CRR, vykazující osoba musí stanovit tzv. efektivní rizikovou váhu pozice, která je plně zajištěna podle čl. 264 (2) CRR (efektivní riziková váha se rovná rizikově vážené hodnotě expozice pozice vydělené hodnotou expozice této pozice a násobené 100). V případě částečného zajištění vykazující osoba musí použít v rámci metody regulatorního vzorce parametr "T" upravený podle čl. 264 (3) CRR.

Hodnota v %.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_61

**Název DO:** Sekuritizace podle úlohy instituce celkem - IRB

**Kód IP:** CRR0107

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Look-throug

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 253, 254 a 256 (5) (přístup STA), resp. čl. 263 (2) a (3) (přístup IRB).

Vyazuje se hodnota podléhající rizikovému vážení odpovídající součtu všech pozic bez ratingu, u nichž byla riziková váha určena na základě podkladového portfolia expozic (průměrná riziková váha podkladového seskupení, nejvyšší riziková váha podkladového seskupení nebo koeficient koncentrace v případě přístupu STA, resp. nejvyšší riziková váha podkladového seskupení v případě přístupu IRB). V případě přístupu IRB se hodnota nečerpaných likviditních facilit vykazuje v podrozvahových položkách a derivátech. Čl. 263 (2) a (3) CRR umožňuje výjimky z výpočtu Kirb. Po dobu výjimky se zde vykazuje hodnota likviditních facilit podle čl. 263 CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_61

**Název DO:** Sekuritizace podle úlohy instituce celkem - IRB

**Kód IP:** CRR0109

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Look Throug

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 253, 254 a 256 (5) (přístup STA), resp. čl. 261 (2) a (3) (přístup IRB).

Vyazuje se vážená hodnota průměrné rizikové váhy expozic podléhajících rizikovému vážení, na které byla použita metoda look-through. Pro váženou hodnotu se jako váhy použijí hodnoty expozic podléhajících rizikovému vážení, na které byla použita metoda look-through (CRR0107).

Hodnota v %.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0110

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Přístup int

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 109 (1) CRR a čl. 259 (3) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, u kterých je riziková váha stanovena prostřednictvím interního hodnocení (IAA) podle čl. 109 (1) a 259 (3) a (4) CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_61

**Název DO:** Sekuritizace podle úlohy instituce celkem - IRB

**Kód IP:** CRR0111

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Přístup int

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 109 (1) CRR a čl. 259 (3) CRR.

Vyazuje se vážená hodnota průměrné rizikové váhy expozic podléhajících rizikovému vážení, u kterých je riziková váha stanovena prostřednictvím interního hodnocení (IAA). Pro váženou hodnotu se jako váhy použijí hodnoty expozic podléhajících rizikovému vážení, u kterých byla použita metoda interního hodnocení (CRR0110).

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_61

**Název DO:** Sekuritizace podle úlohy instituce celkem - IRB

**Kód IP:** CRR0112

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) Snížení hodnoty rizikově vážených expozic o úpravu oceně

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 266 (1) a (2) CRR.

Vykazuje se hodnota, o kterou má být hodnota rizikově vážených expozic snížena podle čl. 266 (1) a (2) CRR. Použije se pouze v případě, že sekuritizovaná expozice se neodečítá od vlastního kapitálu. Tento ukazatel se použije pouze při přístupu IRB.

Hodnota úprav ocenění expozic a rezerv k podrozvahovým položkám podle čl. 159 CRR se určí v souladu s účetním rámcem, který se na vykazující osobu vztahuje. Zahrnují se i všechny úpravy ocenění finančních aktiv z titulu úvěrového rizika, které jsou vykázány ve výkaze zisku nebo ztráty, od jejich počátečního zaúčtování v rozvaze, vč. ztrát z úvěrového rizika finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou, které nemusí být odečteny z hodnoty expozice, plus diskonty z pořízených expozic v selhání podle čl. 166 (1) CRR. Rezervy zahrnují kumulovanou hodnotu úvěrových ztrát z podrozvahových položek. Položka snižuje hodnotu expozice, proto se uvádí 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:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_61

**Název DO:** Sekuritizace podle úlohy instituce celkem - IRB

**Kód IP:** CRR0113

**Akronym IP:**

**Název IP:** Rizikově vážená expozice

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle části třetí hlavy II kapitoly 5 oddílu 3 CRR.

Vyazuje se celková hodnota rizikově vážené expozice před úpravami pramenícími z nesouladu splatností nebo z porušení ustanovení o náležité péči. Nezahrnuje se hodnota rizikově vážených expozic odpovídající expozicím převedeným do jiných výkazů prostřednictvím úbytků.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0114

**Akronym IP:**

**Název IP:** Rizikově vážená expozice / z toho: syntetická sekuritizace

**Charakteristika:**

Vyazuje se hodnota rizikově vážené expozice v syntetické sekuritizaci. Pro syntetické sekuritizace se vyazuje hodnota nezohledňující jakýkoliv nesoulad splatností.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_61

**Název DO:** Sekuritizace podle úlohy instituce celkem - IRB

**Kód IP:** CRR0115

**Akronym IP:**

**Název IP:** Úpravy z důvodu porušení ustanovení o náležité péči

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 14 (2), čl. 406 (2) a čl. 407 CRR.

Vyazuje se hodnota úprav, které byly uplatněny národním regulátorem, pokud vykazující osoba neplní určité požadavky dané CRR. Jedná se o uplatnění dodatečné rizikové váhy, která musí být vyšší než 250 % rizikové váhy (maximálně však 1250 %) na sekuritizovanou pozici podle části třetí hlavy II kapitoly 5 oddílu 3 CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0116

**Akronym IP:**

**Název IP:** Úpravy rizikově vážené expozice z důvodu nesouladu splatnost

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 250 CRR.

Vyazuje se hodnota úprav rizikově vážené hodnoty expozice z důvodu nesouladu splatností v rámci syntetické sekuritizace ( $RW^* - RW(SP)$ ). Výjimkou jsou tranše, na které je aplikována riziková váha 1250 %, tedy vykázaná hodnota je 0.  $RW(SP)$  nezahrnuje pouze rizikově vážené expozice vykázané v položce "Rizikově vážená hodnota expozice" (CRR0113), ale také rizikově váženou hodnotu expozic převedených do jiných výkazů prostřednictvím úbytků.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	



**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_61

**Název DO:** Sekuritizace podle úlohy instituce celkem - IRB

**Kód IP:** CRR0117

**Akronym IP:**

**Název IP:** Rizikově vážená expozice celkem / Před aplikací limitů

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle části třetí hlavy II kapitoly 5 oddílu 3 CRR. Vykazuje se celková hodnota rizikově vážených expozic před aplikací limitů specifikovaných v čl. 252 CRR pro sekuritizace v selhání nebo spojené s vysoce rizikovými položkami v případě přístupu STA nebo v čl. 260 CRR v případě přístupu IRB a v čl. 256 (4) CRR v případě přístupu STA resp. v čl. 265 CRR v případě přístupu IRB pro dodatečné požadavky na vlastní kapitál sekuritizovaných revolvingových expozic s možností předčasného umoření.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0118

**Akronym IP:**

**Název IP:** Rizikově vážená expozice celkem / Po aplikaci limitů

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle části třetí hlavy II kapitoly 5 oddílu 3 CRR. Vykazuje se celková hodnota rizikově vážených expozic po aplikaci limitů specifikovaných v čl. 252 CRR pro sekuritizace v selhání nebo spojené s vysoce rizikovými položkami v případě přístupu STA nebo v čl. 260 CRR v případě přístupu IRB a v čl. 256 (4) CRR v případě přístupu STA, resp. v čl. 265 CRR v případě přístupu IRB, pro dodatečné požadavky na vlastní kapitál sekuritizovaných revolvingových expozic s možností předčasného umoření.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_61

**Název DO:** Sekuritizace podle úlohy instituce celkem - IRB

**Kód IP:** CRR0120

**Akronym IP:**

**Název IP:** Rizikově vážená expozice odpovídající přesunu ze sekuritizov

**Charakteristika:**

Vyazuje se hodnota rizikově vážených expozic, které byly převedeny na poskytovatele zajištění za účelem redistribuce rizika, a proto jsou uvedeny v odpovídajících datových oblastech (COS30\_11 až COS30\_33); což se zohlední při výpočtu limitů pro sekuritizované expozice.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_62

**Název DO:** Sekuritizace za původce - IRB

**Kód IP:** CRR0086

**Akronym IP:**

**Název IP:** Původcem vytvořená sekuritizovaná expozice celkem

**Charakteristika:**

Vyazuje se podle části třetí hlavy II kapitoly 2 a 5 CRR .

Vyazuje se aktuální účetní hodnota všech sekuritizovaných expozic, ve kterýchje vykazující osoba původcem, a to bez ohledu na to, kdo je držitelem dané sekuritizované expozice. Zahrnují se jak rozvahové sekuritizované expozice (např. dluhopisy, podřízené pohledávky), tak podrozvahové sekuritizované expozice a deriváty (např. podřízené úvěrové linky, likviditní facility,úrokové swapy, credit default swapy atd.), které byly vykazující osobou v rámci sekuritizace vytvořeny.

Nezahrnují se sekuritizované expozice v případě, kdy původce v rámci tradiční sekuritizace nedrží žádnou pozici. Pro tento účel sekuritizované pozice držené původcem obsahují rezervy na předčasné umoření při sekuritizaci revolvingových expozic, které jsou definovány v čl. 242 (12) CRR. Pro všechny ostatní sekuritizace, u kterých je identifikován výrazný přesunrizika (podle sl. 10 Substituce expozice po CRTM / Úbytky celkem), platí, že původce těchto sekuritizací zde vyazuje všechny sekuritizované expozice bez ohledu na to, kdo je držitelem.

Vyazují se hodnoty podle stavu ke konci vykazovacího období, tzn. nikoliv ke dni vzniku expozice.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_62

**Název DO:** Sekuritizace za původce - IRB

**Kód IP:** CRR0087

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) Syntetická sekuritizace: zajištění úvěrového rizika seku

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 223 (2), 249 a 250 CRR.

Vyazuje se hodnota majetkového zajištění upraveného o volatilitu (Cva) podle čl. 223 (2) CRR. Zajištění úvěrového rizika sekuritizované expozice musí být stejné, jako kdyby nedocházelo k nesouladu splatností.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se uvádí 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:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_62

**Název DO:** Sekuritizace za původce - IRB

**Kód IP:** CRR0088

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) Syntetická sekuritizace: zajištění úvěrového rizika seku

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 233 (3) CRR a podle čl. 249 a 250 CRR.

Vykazuje se hodnota osobního zajištění úvěrového rizika upravená o měnové riziko (G\*) podle čl. 233 (3) CRR. Zajištění úvěrového rizika sekuritizované expozice musí být stejné, jako kdyby nedocházelo k nesouladu splatností.

V návaznosti na obecná pravidla pro přírůstky a úbytky, se tato hodnota projevuje jako přírůstek v odpovídajících datových oblastech sledujících úvěrové riziko, a to v té kategorii expozic, která odpovídá poskytovateli zajištění (tj. protistraně, na kterou byla převedena tranše prostředky osobního zajištění úvěrového rizika).

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se uvádí 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:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_62

**Název DO:** Sekuritizace za původce - IRB

**Kód IP:** CRR0089

**Akronym IP:**

**Název IP:** Syntetická sekuritizace: zajištění úvěrového rizika sekuriti

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 249 a 250 CRR.

Vyazuje se jmenovitá hodnota ponechaného nebo zpětně odkoupeného úvěrového zajištění. Do výpočtu ponechaného nebo zpětně odkoupeného úvěrového zajištění se nepočítá efekt ze snížení úvěrového zajištění pro účely dohledu (haircuts = koeficienty volatility). Zajištění úvěrového rizika sekuritizované expozice musí být stejné, jako kdyby nedocházelo k nesouladu splatností. Všechny tranše, které byly ponechány nebo odkoupeny zpátky, např. ponechané pozice první ztráty, se vykazují v nominální hodnotě.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_62

**Název DO:** Sekuritizace za původce - IRB

**Kód IP:** CRR0090

**Akronym IP:**

**Název IP:** Sekuritizované pozice / Původní expozice před konverzními fa

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 246 (1) a (2) CRR.

Vyazuje se hodnota sekuritizovaných pozic v držení vykazující osoby před aplikací konverzních faktorů, úprav o úvěrové riziko a rezerv k podrozvahovým položkám. Úpravy ocenění sekuritizovaných expozic se zde nezahrnují. Započtení se vykazuje pouze v případě hromadných derivátových obchodů uzavřených se stejnou "sekuritizační jednotkou pro speciální účel" (tzv. SSPE), v rámci uznatelné dohody o započtení. V případě klausulí umožňujících předčasné splacení, vykazující osoba musí specifikovat podíl původce podle čl. 256 (2)CRR. Pro syntetické sekuritizace platí, že pokud je pozice držena jejím původcem ve formě rozvahové položky a/nebo podílu investora (pozice s možností předčasného umoření), bude výsledkem agregace sloupců 1 až 4.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_62

**Název DO:** Sekuritizace za původce - IRB

**Kód IP:** CRR0093

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT se subst. vlivem / Osobní zajištění úv. rizika: upr

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 235 CRR pro přístup STA a čl. 236 CRR pro přístup IRB.

Vyazuje se objem osobního zajištění úvěrového rizika jiného než úvěrové deriváty vyjádřený ve formě upravené hodnoty Ga podle čl. 239 (3).

Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR resp. v čl. 4 (58) CRR, kde je definováno majetkové zajištění úvěrového rizika a čl. 4 (59) CRR, kde je definováno osobní zajištění úvěrového rizika, a zahrnují se ty, které snižují přímo hodnotu expozice, nebo prostřednictvím substitučního efektu ve formě přírůstků (inflow) nebo úbytků (outflow).

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	



**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_62

**Název DO:** Sekuritizace za původce - IRB

**Kód IP:** CRR0094

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT se subst. vlivem / Majetkové zajištění

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 195, 197 a 200 CRR.

Vyazuje se objem majetkového zajištění úvěrového rizika podle čl. 4 (58) CRR a čl. 195, 197 a 200 CRR. S úvěrovými dluhopisy a rozvahovým započtením vznikajícím z odpovídajících dohod o započtení rozvahových položek podle čl. 218 až 236 CRR se zachází jako s hotovostním kolaterálem.

Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR resp. v čl. 4 (58) CRR, kde je definováno majetkové zajištění úvěrového rizika a čl. 4 (59) CRR, kde je definováno osobní zajištění úvěrového rizika, a zahrnují se ty, které snižují hodnotu expozice přímo nebo prostřednictvím substitučního efektu ve formě přírůstků (inflow) nebo úbytků (outflow).

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_62

**Název DO:** Sekuritizace za původce - IRB

**Kód IP:** CRR0095

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) Substituce expozice po CRMT / Úbytky celkem

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 222 (3) a čl. 235 (1) a (2) pro přístup STA a čl. 236 CRR pro přístup IRB.

Vyazuje se celkový součet snížení původní sekuritizované expozice v důsledku substitučního vlivu při použití technik snižování úvěrového rizika. Úbytky odpovídají kryté části čisté hodnoty expozice, která je odvozena od hodnocení expozice na straně dlužníka, nebo v případě potřeby od přidělené rizikové váhy nebo stupně dlužníka/seskupení, a následně je připsána k hodnocení expozice podle poskytovatele zajištění, resp. rizikové váhy nebo stupně dlužníka. Zahrnují se i úbytky v rámci stejné kategorie expozic, rizikové váhy nebo stupně dlužníka/seskupení.

Tato hodnota je považována za přírůstek ke kategorii expozic příp. rizikové váze nebo stupni dlužníka/seskupení, ke které přísluší poskytovatel zajištění. Položka snižuje hodnotu expozice, proto se uvádí 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:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_62

**Název DO:** Sekuritizace za původce - IRB

**Kód IP:** CRR0096

**Akronym IP:**

**Název IP:** Substituce expozice po CRMT / Přírůstky celkem

**Charakteristika:**

Vyazuje se celkový součet zvýšení původní expozice v důsledku substitučního vlivu při použití technik snižování úvěrového rizika. Zahrnuje se hodnota sekuritizovaných pozic, které jsou dluhovými cennými papíry a jsou použitelné jako finanční kolaterál podle čl. 197 (1) CRR, a u kterých je použita jednoduchá metoda finančního kolaterálu.

Zahrnují se i úbytky v rámci stejné kategorie expozic, rizikové váhy nebo stupně dlužníka/seskupení.

Tato hodnota je považována za přírůstek ke kategorii expozic příp. rizikové váze nebo stupni dlužníka/seskupení, ke které přísluší poskytovatel zajištění.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0097

**Akronym IP:**

**Název IP:** Čistá expozice po CRMT se subst. vlivem, před konverz. fakto

**Charakteristika:**

Vyazuje se původní hodnota expozice před konverzními faktory (CRR0086) upravená o vliv technik snižování úvěrového rizika se substitučním vlivem, tj. snižená o úbytky celkem (CRR0095) a zvýšená o přírůstky celkem (CRR0096).

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_62

**Název DO:** Sekuritizace za původce - IRB

**Kód IP:** CRR0098

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT s vlivem na hodnotu expozice: majetkové zajištění/K

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 218, 223 až 228 CRR.

Vyazuje se hodnota kolaterálu upravená o volatilitu a nesoulad splatností (Cvam) podle čl. 223 (2) a (3) CRR. Zahrnují se i úvěrové dluhopisy podle čl. 218 CRR. S úvěrovými dluhopisy a rozvahovým započtením vznikajícím z odpovídajících dohod o započtení rozvahových položek podle čl. 218 a 219 CRR se zachází jako s hotovostním kolaterálem.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se uvádí 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:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0099

**Akronym IP:**

**Název IP:** Plně upravená hodnota expozice (E\*)

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 220 (4), čl. 223 (2) až (5) a 228 (1) CRR.

Vyazuje se hodnota sekuritizovaných expozic podle čl. 246 (1) (c) CRR po zohlednění technik snižování úvěrového rizika se substitučním vlivem a před uplatněním konverzních faktorů upravená o vliv cenové volatility a nesoulad splatností.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_62

**Název DO:** Sekuritizace za původce - IRB

**Kód IP:** CRR0100\_001

**Akronym IP:**

**Název IP:** \*Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E\*) podle konv

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 246 (1) písm. c) CRR.

Vyazuje se část plně upravené hodnoty expozice (E\*) ve formě podrozvahových položek, kterým přísluší konverzní faktor 0 %. Vykazuje se hodnota expozice, nikoliv hodnota již snížená příslušným konverzním faktorem.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Odvozen z primárního informačního prvku:**

CRR0100 - Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E\*) podle konverzních fa

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0615 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0615(10)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_62

**Název DO:** Sekuritizace za původce - IRB

**Kód IP:** CRR0100\_002

**Akronym IP:**

**Název IP:** \*Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E\*) podle konv

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 246 (1) (c) CRR.

Vyazuje se část plně upravené hodnoty expozice (E\*) ve formě podrozvahových položek, kterým přísluší konverzní faktor v intervalu 0 až 20 % včetně.

Vyazuje se hodnota expozice, nikoliv hodnota již snížená příslušným konverzním faktorem.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Odvozen z primárního informačního prvku:**

CRR0100 - Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E\*) podle konverzních fa

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0615 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0615(20)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_62

**Název DO:** Sekuritizace za původce - IRB

**Kód IP:** CRR0100\_003

**Akronym IP:**

**Název IP:** \*Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E\*) podle konv

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 246 (1) (c) CRR.

Vyazuje se část plně upravené hodnoty expozice (E\*) ve formě podrozvahových položek, kterým přísluší konverzní faktor v intervalu 20 až 50 % včetně.

Vyazuje se hodnota expozice, nikoliv hodnota již snížená příslušným konverzním faktorem.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Odvozen z primárního informačního prvku:**

CRR0100 - Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E\*) podle konverzních fa

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0615 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0615(30)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_62

**Název DO:** Sekuritizace za původce - IRB

**Kód IP:** CRR0100\_004

**Akronym IP:**

**Název IP:** \*Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E\*) podle konv

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 246 (1) (c) CRR.

Vyazuje se část plně upravené hodnoty expozice (E\*) ve formě podrozvahových položek, kterým přísluší konverzní faktor v intervalu 50 % až 100 % včetně.

Vyazuje se hodnota expozice, nikoliv hodnota již snížená příslušným konverzním faktorem.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Odvozen z primárního informačního prvku:**

CRR0100 - Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E\*) podle konverzních fa

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0615 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0615(40)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	



**Kód DS:** COSIFE30

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_62

**Název DO:** Sekuritizace za původce - IRB

**Kód IP:** CRR0101

**Název IP:** Hodnota expozice

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Akronym IP:**

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 246 CRR.

Vyazuje se hodnota expozice sekuritizovaných pozic podle čl. 246 CRR. Hodnota expozice je hodnota po zohlednění všech úprav ocenění, snižování úvěrového rizika a konverzních faktorů podle čl. 113 CRR a části třetí hlavy II kapitoly 2 oddílu 2 CRR. Vyazuje se celková hodnota všech expozic vč. hodnoty expozic odečtených od vlastního kapitálu z důvodu volby alternativního přístupu k sekuritizovaným expozicím s rizikovou váhou 1250 %.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_62

**Název DO:** Sekuritizace za původce - IRB

**Kód IP:** CRR0102

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) Hodnota expozic odečtená z vlastního kapitálu

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 258 CRR (přístup STA), resp. čl. 266 (3) CRR (přístup IRB).

Vyazuje se hodnota expozic, u kterých se vykazující osoba rozhodla uplatnit alternativní přístup pro sekuritizované pozice, kterým je přiřazena riziková váha 1250 %, kde je umožněno tuto pozici odečíst z vlastních zdrojů místo jejího zahrnutí do výpočtu hodnoty rizikově vážené expozice.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se uvádí 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:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0103

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 246 CRR.

V případě přístupu STA i přístupu IRB je vykazovaná hodnota součtem hodnot uvedených v položce "Hodnota expozice" (CRR0101) a položce "(-) Hodnota expozic odečtená z vlastního kapitálu" (CRR0102).

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_62

**Název DO:** Sekuritizace za původce - IRB

**Kód IP:** CRR0121

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (8) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic, kterým je přiřazen 1. stupeň úvěrové kvality a 1. krátkodobý stupeň úvěrové kvality podle tabulky č. 4 v čl. 261 (1) CRR. Za pozici s ratingem se považuje pozice podle čl. 242 (8) CRR. Tento ukazatel se používá pouze pro přístup IRB.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0122

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (8) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, kterým je přiřazen 2. stupeň úvěrové kvality podle tabulky č. 1 uvedené v čl. 251 CRR v případě přístupu STA, resp. podle tabulky č. 4 v čl. 261 (1) CRR pro přístup IRB. Za pozici s ratingem se považuje pozice podle čl. 242 (8) CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_62

**Název DO:** Sekuritizace za původce - IRB

**Kód IP:** CRR0123

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (8) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, kterým je přiřazen 3. stupeň úvěrové kvality podle tabulky č. 1 uvedené v čl. 251 CRR v případě přístupu STA, resp. podle tabulky č. 4 v čl. 261 (1) CRR pro přístup IRB. Za pozici s ratingem se považuje pozice podle čl. 242 (8) CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0125

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podlehající rizikovému vážení / Hodnocení ú

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (8) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, kterým je přiřazen 4. stupeň úvěrové kvality a 2. krátkodobý stupeň úvěrové kvality podle tabulky č. 4 v čl. 261 (1) CRR. Za pozici s ratingem se považuje pozice podle čl. 242 (8) CRR. Tento ukazatel se používá pouze pro přístup IRB.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_62

**Název DO:** Sekuritizace za původce - IRB

**Kód IP:** CRR0126

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (8) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, kterým je přiřazen 5. stupeň úvěrové kvality podle tabulky č. 4 v čl. 261 (1) CRR. Za pozici s ratingem se považuje pozice podle čl. 242 (8) CRR. Tento ukazatel se používá pouze pro přístup IRB.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0127

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (8) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, kterým je přiřazen 6. stupeň úvěrové kvality podle tabulky č. 4 v čl. 261 (1) CRR. Za pozici s ratingem se považuje pozice podle čl. 242 (8) CRR. Tento ukazatel se používá pouze pro přístup IRB.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_62

**Název DO:** Sekuritizace za původce - IRB

**Kód IP:** CRR0128

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (8) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic, kterým je přiřazen 7. stupeň úvěrové kvality a 3. krátkodobý stupeň úvěrové kvality podle tabulky č. 4 v čl. 261 (1) CRR. Za pozici s ratingem se považuje pozice podle čl. 242 (8) CRR. Tento ukazatel se používá pouze pro přístup IRB.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0129

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (8) CRR

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, kterým je přiřazen 8. stupeň úvěrové kvality podle tabulky č. 4 v čl. 261 (1) CRR. Za pozici s ratingem se považuje pozice podle čl. 242 (8) CRR. Tento ukazatel se používá pouze pro přístup IRB.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_62

**Název DO:** Sekuritizace za původce - IRB

**Kód IP:** CRR0130

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení/ Hodnocení úv

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (8) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, kterým je přiřazen 9. stupeň úvěrové kvality podle tabulky č. 4 v čl. 261 (1) CRR. Za pozici s ratingem se považuje pozice podle čl. 262 CRR. Tento ukazatel se používá pouze pro přístup IRB.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0131

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (8) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, kterým je přiřazen 10. stupeň úvěrové kvality podle tabulky č. 4 v čl. 261 (1) CRR. Za pozici s ratingem se považuje pozice podle čl. 242 (8)CRR. Tento ukazatel se používá pouze pro přístup IRB.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_62

**Název DO:** Sekuritizace za původce - IRB

**Kód IP:** CRR0132

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (8) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, kterým je přiřazen 11. stupeň úvěrové kvality podle tabulky č. 4 v čl. 261 (1) CRR. Za pozici s ratingem se považuje pozice podle čl. 242 CRR. Tento ukazatel se používá pouze pro přístup IRB.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0133

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (8) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, kterým je přiřazen stupeň úvěrové kvality, který nespádá do jednotlivě specifikovaných úvěrových stupňů kvality podle tabulky č. 1 v čl. 251 CRR pro přístup STA, resp. podle tabulky č. 4 v čl. 261 (1) CRR pro přístup IRB. Za pozici s ratingem se považuje pozice podle čl. 242 (8) CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	



**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_62

**Název DO:** Sekuritizace za původce - IRB

**Kód IP:** CRR0134

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Pozice bez

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (7) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, které nemají uznatelný rating vypracovaný způsobilou externí ratingovou agenturou podle čl. 267 CRR. Tyto pozice mají přidělenou rizikovou váhu 1250 %.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0105

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Metoda regu

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 262 CCR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, na které je aplikována metoda regulačního vzorce (SFM). Tato metoda může být použita v případě, že riziková váha pro sekuritizované pozice vypočtená podle regulačního vzorce bude vyšší než 7 %. Tento ukazatel se používá jen v případě přístupu IRB.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_62

**Název DO:** Sekuritizace za původce - IRB

**Kód IP:** CRR0106

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Metoda regu

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 262 CCR.

Vykazuje se vážená hodnota průměrné rizikové váhy expozic podléhajících rizikovému vážení, pro které byla použita metoda regulatorního vzorce. Pro váženou hodnotu se jako váhy použijí hodnoty expozic podléhajících rizikovému vážení, na které byla použita metoda regulatorního vzorce (CRR0105). Tento ukazatel se používá jen v případě přístupu IRB.

V případě použití technik snižování úvěrového rizika (CRMT) podle čl. 264 CRR, vykazující osoba musí stanovit tzv. efektivní rizikovou váhu pozice, která je plně zajištěna podle čl. 264 (2) CRR (efektivní riziková váha se rovná rizikově vážené hodnotě expozice pozice vydělené hodnotou expozice této pozice a násobené 100). V případě částečného zajištění vykazující osoba musí použít v rámci metody regulatorního vzorce parametr "T" upravený podle čl. 264 (3) CRR.

Hodnota v %.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_62

**Název DO:** Sekuritizace za původce - IRB

**Kód IP:** CRR0107

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Look-throug

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 253, 254 a 256 (5) (přístup STA), resp. čl. 263 (2) a (3) (přístup IRB).

Vyazuje se hodnota podléhající rizikovému vážení odpovídající součtu všech pozic bez ratingu, u nichž byla riziková váha určena na základě podkladového portfolia expozic (průměrná riziková váha podkladového seskupení, nejvyšší riziková váha podkladového seskupení nebo koeficient koncentrace v případě přístupu STA, resp. nejvyšší riziková váha podkladového seskupení v případě přístupu IRB). V případě přístupu IRB se hodnota nečerpaných likviditních facilit vyazuje v podrozvahových položkách a derivátech. Čl. 263 (2) a (3) CRR umožňuje výjimky z výpočtu Kirb. Po dobu výjimky se zde vyazuje hodnota likviditních facilit podle čl. 263 CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_62

**Název DO:** Sekuritizace za původce - IRB

**Kód IP:** CRR0109

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Look Throug

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 253, 254 a 256 (5) (přístup STA), resp. čl. 261 (2) a (3) (přístup IRB).

Vykazuje se vážená hodnota průměrné rizikové váhy expozic podléhajících rizikovému vážení, na které byla použita metoda look-through. Pro váženou hodnotu se jako váhy použijí hodnoty expozic podléhajících rizikovému vážení, na které byla použita metoda look-through (CRR0107).

Hodnota v %.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0110

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Přístup int

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 109 (1) CRR a čl. 259 (3) CRR.

Vykazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, u kterých je riziková váha stanovena prostřednictvím interního hodnocení (IAA) podle čl. 109 (1) a 259 (3) a (4) CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_62

**Název DO:** Sekuritizace za původce - IRB

**Kód IP:** CRR0111

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Přístup int

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 109 (1) CRR a čl. 259 (3) CRR.

Vyazuje se vážená hodnota průměrné rizikové váhy expozic podléhajících rizikovému vážení, u kterých je riziková váha stanovena prostřednictvím interního hodnocení (IAA). Pro váženou hodnotu se jako váhy použijí hodnoty expozic podléhajících rizikovému vážení, u kterých byla použita metoda interního hodnocení (CRR0110).

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_62

**Název DO:** Sekuritizace za původce - IRB

**Kód IP:** CRR0112

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) Snížení hodnoty rizikově vážených expozic o úpravu oceně

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 266 (1) a (2) CRR.

Vykazuje se hodnota, o kterou má být hodnota rizikově vážených expozic snížena podle čl. 266 (1) a (2) CRR. Použije se pouze v případě, že sekuritizovaná expozice se neodečítá od vlastního kapitálu. Tento ukazatel se použije pouze při přístupu IRB.

Hodnota úprav ocenění expozic a rezerv k podrozvahovým položkám podle čl. 159 CRR se určí v souladu s účetním rámcem, který se na vykazující osobu vztahuje. Zahrnují se i všechny úpravy ocenění finančních aktiv z titulu úvěrového rizika, které jsou vykázány ve výkaze zisku nebo ztráty, od jejich počátečního zaúčtování v rozvaze, vč. ztrát z úvěrového rizika finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou, které nemusí být odečteny z hodnoty expozice, plus diskonty z pořízených expozic v selhání podle čl. 166 (1) CRR. Rezervy zahrnují kumulovanou hodnotu úvěrových ztrát z podrozvahových položek. Položka snižuje hodnotu expozice, proto se uvádí 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:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30  
**Název DS:** Úvěrové riziko  
**Kód DO:** COS30\_62  
**Název DO:** Sekuritizace za původce - IRB

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Kód IP:** CRR0113  
**Název IP:** Rizikově vážená expozice

**Akronym IP:**

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle části třetí hlavy II kapitoly 5 oddílu 3 CRR.  
Vykazuje se celková hodnota rizikově vážené expozice před úpravami pramenícími z nesouladu splatností nebo z porušení ustanovení o náležité péči. Nezahrnuje se hodnota rizikově vážených expozic odpovídající expozicím převedeným do jiných výkazů prostřednictvím úbytků.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0114

**Akronym IP:**

**Název IP:** Rizikově vážená expozice / z toho: syntetická sekuritizace

**Charakteristika:**

Vykazuje se hodnota rizikově vážené expozice v syntetické sekuritizaci. Pro syntetické sekuritizace se vykazuje hodnota nezohledňující jakýkoliv nesoulad splatností.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_62

**Název DO:** Sekuritizace za původce - IRB

**Kód IP:** CRR0115

**Akronym IP:**

**Název IP:** Úpravy z důvodu porušení ustanovení o náležité péči

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 14 (2), čl. 406 (2) a čl. 407 CRR.

Vyazuje se hodnota úprav, které byly uplatněny národním regulátorem, pokud vykazující osoba neplní určité požadavky dané CRR. Jedná se o uplatnění dodatečné rizikové váhy, která musí být vyšší než 250 % rizikové váhy (maximálně však 1250 %) na sekuritizovanou pozici podle části třetí hlavy II kapitoly 5 oddílu 3 CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0116

**Akronym IP:**

**Název IP:** Úpravy rizikově vážené expozice z důvodu nesouladu splatnost

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 250 CRR.

Vyazuje se hodnota úprav rizikově vážené hodnoty expozice z důvodu nesouladu splatností v rámci syntetické sekuritizace ( $RW^* - RW(SP)$ ). Výjimkou jsou tranše, na které je aplikována riziková váha 1250 %, tedy vykázaná hodnota je 0.  $RW(SP)$  nezahrnuje pouze rizikově vážené expozice vykázané v položce "Rizikově vážená hodnota expozice" (CRR0113), ale také rizikově váženou hodnotu expozic převedených do jiných výkazů prostřednictvím úbytků.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	



**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_62

**Název DO:** Sekuritizace za původce - IRB

**Kód IP:** CRR0117

**Akronym IP:**

**Název IP:** Rizikově vážená expozice celkem / Před aplikací limitů

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle části třetí hlavy II kapitoly 5 oddílu 3 CRR.  
Vykazuje se celková hodnota rizikově vážených expozic před aplikací limitů specifikovaných v čl. 252 CRR pro sekuritizace v selhání nebo spojené s vysoce rizikovými položkami v případě přístupu STA nebo v čl. 260 CRR v případě přístupu IRB a v čl. 256 (4) CRR v případě přístupu STA resp. v čl. 265 CRR v případě přístupu IRB pro dodatečné požadavky na vlastní kapitál sekuritizovaných revolvingových expozic s možností předčasného umoření.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_63

**Název DO:** Sekuritizace za investora - IRB

**Kód IP:** CRR0090

**Akronym IP:**

**Název IP:** Sekuritizované pozice / Původní expozice před konverzními fa

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 246 (1) a (2) CRR.

Vyazuje se hodnota sekuritizovaných pozic v držení vykazující osoby před aplikací konverzních faktorů, úprav o úvěrové riziko a rezerv k podrozvahovým položkám. Úpravy ocenění sekuritizovaných expozic se zde nezahrnují. Započtení se vykazuje pouze v případě hromadných derivátových obchodů uzavřených se stejnou "sekuritizační jednotkou pro speciální účel" (tzv. SSPE), v rámci uznatelné dohody o započtení. V případě klausulí umožňujících předčasné splacení, vykazující osoba musí specifikovat podíl původce podle čl. 256 (2)CRR. Pro syntetické sekuritizace platí, že pokud je pozice držena jejím původcem ve formě rozvahové položky a/nebo podílu investora (pozice s možností předčasného umoření), bude výsledkem agregace sloupců 1 až 4.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_63

**Název DO:** Sekuritizace za investora - IRB

**Kód IP:** CRR0093

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT se subst. vlivem / Osobní zajištění úv. rizika: upr

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 235 CRR pro přístup STA a čl. 236 CRR pro přístup IRB.

Vyazuje se objem osobního zajištění úvěrového rizika jiného než úvěrové deriváty vyjádřený ve formě upravené hodnoty Ga podle čl. 239 (3).

Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR resp. v čl. 4 (58) CRR, kde je definováno majetkové zajištění úvěrového rizika a čl. 4 (59) CRR, kde je definováno osobní zajištění úvěrového rizika, a zahrnují se ty, které snižují přímo hodnotu expozice, nebo prostřednictvím substitučního efektu ve formě přírůstků (inflow) nebo úbytků (outflow).

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_63

**Název DO:** Sekuritizace za investora - IRB

**Kód IP:** CRR0094

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT se subst. vlivem / Majetkové zajištění

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 195, 197 a 200 CRR.

Vyazuje se objem majetkového zajištění úvěrového rizika podle čl. 4 (58) CRR a čl. 195, 197 a 200 CRR. S úvěrovými dluhopisy a rozvahovým započtením vznikajícím z odpovídajících dohod o započtení rozvahových položek podle čl. 218 až 236 CRR se zachází jako s hotovostním kolaterálem.

Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR resp. v čl. 4 (58) CRR, kde je definováno majetkové zajištění úvěrového rizika a čl. 4 (59) CRR, kde je definováno osobní zajištění úvěrového rizika, a zahrnují se ty, které snižují hodnotu expozice přímo nebo prostřednictvím substitučního efektu ve formě přírůstků (inflow) nebo úbytků (outflow).

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_63

**Název DO:** Sekuritizace za investora - IRB

**Kód IP:** CRR0095

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) Substituce expozice po CRMT / Úbytky celkem

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 222 (3) a čl. 235 (1) a (2) pro přístup STA a čl. 236 CRR pro přístup IRB.

Vyazuje se celkový součet snížení původní sekuritizované expozice v důsledku substitučního vlivu při použití technik snižování úvěrového rizika. Úbytky odpovídají kryté části čisté hodnoty expozice, která je odvozena od hodnocení expozice na straně dlužníka, nebo v případě potřeby od přidělené rizikové váhy nebo stupně dlužníka/seskupení, a následně je připsána k hodnocení expozice podle poskytovatele zajištění, resp. rizikové váhy nebo stupně dlužníka. Zahrnují se i úbytky v rámci stejné kategorie expozic, rizikové váhy nebo stupně dlužníka/seskupení.

Tato hodnota je považována za přírůstek ke kategorii expozic příp. rizikové váze nebo stupni dlužníka/seskupení, ke které přísluší poskytovatel zajištění. Položka snižuje hodnotu expozice, proto se uvádí 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:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_63

**Název DO:** Sekuritizace za investora - IRB

**Kód IP:** CRR0096

**Akronym IP:**

**Název IP:** Substituce expozice po CRMT / Přírůstky celkem

**Charakteristika:**

Vyazuje se celkový součet zvýšení původní expozice v důsledku substitučního vlivu při použití technik snižování úvěrového rizika. Zahrnuje se hodnota sekuritizovaných pozic, které jsou dluhovými cennými papíry a jsou použitelné jako finanční kolaterál podle čl. 197 (1) CRR, a u kterých je použita jednoduchá metoda finančního kolaterálu.

Zahrnují se i úbytky v rámci stejné kategorie expozic, rizikové váhy nebo stupně dlužníka/seskupení.

Tato hodnota je považována za přírůstek ke kategorii expozic příp. rizikové váze nebo stupni dlužníka/seskupení, ke které přísluší poskytovatel zajištění.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0097

**Akronym IP:**

**Název IP:** Čistá expozice po CRMT se subst. vlivem, před konverz. fakto

**Charakteristika:**

Vyazuje se původní hodnota expozice před konverzními faktory (CRR0086) upravená o vliv technik snižování úvěrového rizika se substitučním vlivem, tj. snižená o úbytky celkem (CRR0095) a zvýšená o přírůstky celkem (CRR0096).

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_63

**Název DO:** Sekuritizace za investora - IRB

**Kód IP:** CRR0098

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT s vlivem na hodnotu expozice: majetkové zajištění/K

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 218, 223 až 228 CRR.

Vyazuje se hodnota kolaterálu upravená o volatilitu a nesoulad splatností (Cvam) podle čl. 223 (2) a (3) CRR. Zahrnují se i úvěrové dluhopisy podle čl. 218 CRR. S úvěrovými dluhopisy a rozvahovým započtením vznikajícím z odpovídajících dohod o započtení rozvahových položek podle čl. 218 a 219 CRR se zachází jako s hotovostním kolaterálem.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se uvádí 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:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0099

**Akronym IP:**

**Název IP:** Plně upravená hodnota expozice (E\*)

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 220 (4), čl. 223 (2) až (5) a 228 (1) CRR.

Vyazuje se hodnota sekuritizovaných expozic podle čl. 246 (1) (c) CRR po zohlednění technik snižování úvěrového rizika se substitučním vlivem a před uplatněním konverzních faktorů upravená o vliv cenové volatility a nesoulad splatností.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_63

**Název DO:** Sekuritizace za investora - IRB

**Kód IP:** CRR0100\_001

**Akronym IP:**

**Název IP:** \*Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E\*) podle konv

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 246 (1) písm. c) CRR.

Vykazuje se část plně upravené hodnoty expozice (E\*) ve formě podrozvahových položek, kterým přísluší konverzní faktor 0 %. Vykazuje se hodnota expozice, nikoliv hodnota již snížená příslušným konverzním faktorem.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Odvozen z primárního informačního prvku:**

CRR0100 - Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E\*) podle konverzních fa

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0615 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0615(10)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	



**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_63

**Název DO:** Sekuritizace za investora - IRB

**Kód IP:** CRR0100\_002

**Akronym IP:**

**Název IP:** \*Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E\*) podle konv

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 246 (1) (c) CRR.

Vykazuje se část plně upravené hodnoty expozice (E\*) ve formě podrozvahových položek, kterým přísluší konverzní faktor v intervalu 0 až 20 % včetně.

Vykazuje se hodnota expozice, nikoliv hodnota již snížená příslušným konverzním faktorem.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Odvozen z primárního informačního prvku:**

CRR0100 - Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E\*) podle konverzních fa

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0615 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0615(20)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_63

**Název DO:** Sekuritizace za investora - IRB

**Kód IP:** CRR0100\_003

**Akronym IP:**

**Název IP:** \*Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E\*) podle konv

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 246 (1) (c) CRR.

Vykazuje se část plně upravené hodnoty expozice (E\*) ve formě podrozvahových položek, kterým přísluší konverzní faktor v intervalu 20 až 50 % včetně.

Vykazuje se hodnota expozice, nikoliv hodnota již snížená příslušným konverzním faktorem.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Odvozen z primárního informačního prvku:**

CRR0100 - Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E\*) podle konverzních fa

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0615 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0615(30)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_63

**Název DO:** Sekuritizace za investora - IRB

**Kód IP:** CRR0100\_004

**Akronym IP:**

**Název IP:** \*Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E\*) podle konv

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 246 (1) (c) CRR.

Vykazuje se část plně upravené hodnoty expozice (E\*) ve formě podrozvahových položek, kterým přísluší konverzní faktor v intervalu 50 % až 100 % včetně.

Vykazuje se hodnota expozice, nikoliv hodnota již snížená příslušným konverzním faktorem.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Odvozen z primárního informačního prvku:**

CRR0100 - Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E\*) podle konverzních fa

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0615 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0615(40)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_63

**Název DO:** Sekuritizace za investora - IRB

**Kód IP:** CRR0101

**Název IP:** Hodnota expozice

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Akronym IP:**

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 246 CRR.

Vyazuje se hodnota expozice sekuritizovaných pozic podle čl. 246 CRR. Hodnota expozice je hodnota po zohlednění všech úprav ocenění, snižování úvěrového rizika a konverzních faktorů podle čl. 113 CRR a části třetí hlavy II kapitoly 2 oddílu 2 CRR. Vyazuje se celková hodnota všech expozic vč. hodnoty expozic odečtených od vlastního kapitálu z důvodu volby alternativního přístupu k sekuritizovaným expozicím s rizikovou váhou 1250 %.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_63

**Název DO:** Sekuritizace za investora - IRB

**Kód IP:** CRR0102

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) Hodnota expozic odečtená z vlastního kapitálu

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 258 CRR (přístup STA), resp. čl. 266 (3) CRR (přístup IRB).

Vyazuje se hodnota expozic, u kterých se vykazující osoba rozhodla uplatnit alternativní přístup pro sekuritizované pozice, kterým je přiřazena riziková váha 1250 %, kde je umožněno tuto pozici odečíst z vlastních zdrojů místo jejího zahrnutí do výpočtu hodnoty rizikově vážené expozice.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se uvádí 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:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0103

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 246 CRR.

V případě přístupu STA i přístupu IRB je vykazovaná hodnota součtem hodnot uvedených v položce "Hodnota expozice" (CRR0101) a položce "(-) Hodnota expozic odečtená z vlastního kapitálu" (CRR0102).

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_63

**Název DO:** Sekuritizace za investora - IRB

**Kód IP:** CRR0121

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (8) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic, kterým je přiřazen 1. stupeň úvěrové kvality a 1. krátkodobý stupeň úvěrové kvality podle tabulky č. 4 v čl. 261 (1) CRR. Za pozici s ratingem se považuje pozice podle čl. 242 (8) CRR. Tento ukazatel se používá pouze pro přístup IRB.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0122

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (8) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, kterým je přiřazen 2. stupeň úvěrové kvality podle tabulky č. 1 uvedené v čl. 251 CRR v případě přístupu STA, resp. podle tabulky č. 4 v čl. 261 (1) CRR pro přístup IRB. Za pozici s ratingem se považuje pozice podle čl. 242 (8) CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_63

**Název DO:** Sekuritizace za investora - IRB

**Kód IP:** CRR0123

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (8) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, kterým je přiřazen 3. stupeň úvěrové kvality podle tabulky č. 1 uvedené v čl. 251 CRR v případě přístupu STA, resp. podle tabulky č. 4 v čl. 261 (1) CRR pro přístup IRB. Za pozici s ratingem se považuje pozice podle čl. 242 (8) CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0125

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podlehající rizikovému vážení / Hodnocení ú

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (8) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, kterým je přiřazen 4. stupeň úvěrové kvality a 2. krátkodobý stupeň úvěrové kvality podle tabulky č. 4 v čl. 261 (1) CRR. Za pozici s ratingem se považuje pozice podle čl. 242 (8) CRR. Tento ukazatel se používá pouze pro přístup IRB.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_63

**Název DO:** Sekuritizace za investora - IRB

**Kód IP:** CRR0126

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (8) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, kterým je přiřazen 5. stupeň úvěrové kvality podle tabulky č. 4 v čl. 261 (1) CRR. Za pozici s ratingem se považuje pozice podle čl. 242 (8) CRR. Tento ukazatel se používá pouze pro přístup IRB.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0127

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (8) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, kterým je přiřazen 6. stupeň úvěrové kvality podle tabulky č. 4 v čl. 261 (1) CRR. Za pozici s ratingem se považuje pozice podle čl. 242 (8) CRR. Tento ukazatel se používá pouze pro přístup IRB.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	



**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_63

**Název DO:** Sekuritizace za investora - IRB

**Kód IP:** CRR0128

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (8) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic, kterým je přiřazen 7. stupeň úvěrové kvality a 3. krátkodobý stupeň úvěrové kvality podle tabulky č. 4 v čl. 261 (1) CRR. Za pozici s ratingem se považuje pozice podle čl. 242 (8) CRR. Tento ukazatel se používá pouze pro přístup IRB.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0129

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (8) CRR

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, kterým je přiřazen 8. stupeň úvěrové kvality podle tabulky č. 4 v čl. 261 (1) CRR. Za pozici s ratingem se považuje pozice podle čl. 242 (8) CRR. Tento ukazatel se používá pouze pro přístup IRB.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_63

**Název DO:** Sekuritizace za investora - IRB

**Kód IP:** CRR0130

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení/ Hodnocení úv

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (8) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, kterým je přiřazen 9. stupeň úvěrové kvality podle tabulky č. 4 v čl. 261 (1) CRR. Za pozici s ratingem se považuje pozice podle čl. 262 CRR. Tento ukazatel se používá pouze pro přístup IRB.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0131

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (8) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, kterým je přiřazen 10. stupeň úvěrové kvality podle tabulky č. 4 v čl. 261 (1) CRR. Za pozici s ratingem se považuje pozice podle čl. 242 (8)CRR. Tento ukazatel se používá pouze pro přístup IRB.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_63

**Název DO:** Sekuritizace za investora - IRB

**Kód IP:** CRR0132

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (8) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, kterým je přiřazen 11. stupeň úvěrové kvality podle tabulky č. 4 v čl. 261 (1) CRR. Za pozici s ratingem se považuje pozice podle čl. 242 CRR. Tento ukazatel se používá pouze pro přístup IRB.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0133

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (8) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, kterým je přiřazen stupeň úvěrové kvality, který nespádá do jednotlivě specifikovaných úvěrových stupňů kvality podle tabulky č. 1 v čl. 251 CRR pro přístup STA, resp. podle tabulky č. 4 v čl. 261 (1) CRR pro přístup IRB. Za pozici s ratingem se považuje pozice podle čl. 242 (8) CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_63

**Název DO:** Sekuritizace za investora - IRB

**Kód IP:** CRR0134

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Pozice bez

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (7) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, které nemají uznatelný rating vypracovaný způsobilou externí ratingovou agenturou podle čl. 267 CRR. Tyto pozice mají přidělenou rizikovou váhu 1250 %.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0105

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Metoda regu

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 262 CCR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, na které je aplikována metoda regulačního vzorce (SFM). Tato metoda může být použita v případě, že riziková váha pro sekuritizované pozice vypočtená podle regulačního vzorce bude vyšší než 7 %. Tento ukazatel se používá jen v případě přístupu IRB.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_63

**Název DO:** Sekuritizace za investora - IRB

**Kód IP:** CRR0106

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Metoda regu

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 262 CCR.

Vykazuje se vážená hodnota průměrné rizikové váhy expozic podléhajících rizikovému vážení, pro které byla použita metoda regulatorního vzorce. Pro váženou hodnotu se jako váhy použijí hodnoty expozic podléhajících rizikovému vážení, na které byla použita metoda regulatorního vzorce (CRR0105). Tento ukazatel se používá jen v případě přístupu IRB.

V případě použití technik snižování úvěrového rizika (CRMT) podle čl. 264 CRR, vykazující osoba musí stanovit tzv. efektivní rizikovou váhu pozice, která je plně zajištěna podle čl. 264 (2) CRR (efektivní riziková váha se rovná rizikově vážené hodnotě expozice pozice vydělené hodnotou expozice této pozice a násobené 100). V případě částečného zajištění vykazující osoba musí použít v rámci metody regulatorního vzorce parametr "T" upravený podle čl. 264 (3) CRR.

Hodnota v %.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_63

**Název DO:** Sekuritizace za investora - IRB

**Kód IP:** CRR0107

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Look-throug

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 253, 254 a 256 (5) (přístup STA), resp. čl. 263 (2) a (3) (přístup IRB).

Vyazuje se hodnota podléhající rizikovému vážení odpovídající součtu všech pozic bez ratingu, u nichž byla riziková váha určena na základě podkladového portfolia expozic (průměrná riziková váha podkladového seskupení, nejvyšší riziková váha podkladového seskupení nebo koeficient koncentrace v případě přístupu STA, resp. nejvyšší riziková váha podkladového seskupení v případě přístupu IRB). V případě přístupu IRB se hodnota nečerpaných likviditních facilit vyazuje v podrozvahových položkách a derivátech. Čl. 263 (2) a (3) CRR umožňuje výjimky z výpočtu Kirb. Po dobu výjimky se zde vyazuje hodnota likviditních facilit podle čl. 263 CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_63

**Název DO:** Sekuritizace za investora - IRB

**Kód IP:** CRR0109

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Look Throug

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 253, 254 a 256 (5) (přístup STA), resp. čl. 261 (2) a (3) (přístup IRB).

Vykazuje se vážená hodnota průměrné rizikové váhy expozic podléhajících rizikovému vážení, na které byla použita metoda look-through. Pro váženou hodnotu se jako váhy použijí hodnoty expozic podléhajících rizikovému vážení, na které byla použita metoda look-through (CRR0107).

Hodnota v %.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0110

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Přístup int

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 109 (1) CRR a čl. 259 (3) CRR.

Vykazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, u kterých je riziková váha stanovena prostřednictvím interního hodnocení (IAA) podle čl. 109 (1) a 259 (3) a (4) CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_63

**Název DO:** Sekuritizace za investora - IRB

**Kód IP:** CRR0111

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Přístup int

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 109 (1) CRR a čl. 259 (3) CRR.

Vyazuje se vážená hodnota průměrné rizikové váhy expozic podléhajících rizikovému vážení, u kterých je riziková váha stanovena prostřednictvím interního hodnocení (IAA). Pro váženou hodnotu se jako váhy použijí hodnoty expozic podléhajících rizikovému vážení, u kterých byla použita metoda interního hodnocení (CRR0110).

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	



**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_63

**Název DO:** Sekuritizace za investora - IRB

**Kód IP:** CRR0112

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) Snížení hodnoty rizikově vážených expozic o úpravu oceně

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 266 (1) a (2) CRR.

Vykazuje se hodnota, o kterou má být hodnota rizikově vážených expozic snížena podle čl. 266 (1) a (2) CRR. Použije se pouze v případě, že sekuritizovaná expozice se neodečítá od vlastního kapitálu. Tento ukazatel se použije pouze při přístupu IRB.

Hodnota úprav ocenění expozic a rezerv k podrozvahovým položkám podle čl. 159 CRR se určí v souladu s účetním rámcem, který se na vykazující osobu vztahuje. Zahrnují se i všechny úpravy ocenění finančních aktiv z titulu úvěrového rizika, které jsou vykázány ve výkaze zisku nebo ztráty, od jejich počátečního zaúčtování v rozvaze, vč. ztrát z úvěrového rizika finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou, které nemusí být odečteny z hodnoty expozice, plus diskonty z pořízených expozic v selhání podle čl. 166 (1) CRR. Rezervy zahrnují kumulovanou hodnotu úvěrových ztrát z podrozvahových položek. Položka snižuje hodnotu expozice, proto se uvádí 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:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30  
**Název DS:** Úvěrové riziko  
**Kód DO:** COS30\_63  
**Název DO:** Sekuritizace za investora - IRB

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Kód IP:** CRR0113  
**Název IP:** Rizikově vážená expozice

**Akronym IP:**

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle části třetí hlavy II kapitoly 5 oddílu 3 CRR.  
Vykazuje se celková hodnota rizikově vážené expozice před úpravami pramenícími z nesouladu splatností nebo z porušení ustanovení o náležité péči. Nezahrnuje se hodnota rizikově vážených expozic odpovídající expozicím převedeným do jiných výkazů prostřednictvím úbytků.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0114

**Akronym IP:**

**Název IP:** Rizikově vážená expozice / z toho: syntetická sekuritizace

**Charakteristika:**

Vykazuje se hodnota rizikově vážené expozice v syntetické sekuritizaci. Pro syntetické sekuritizace se vykazuje hodnota nezohledňující jakýkoliv nesoulad splatností.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_63

**Název DO:** Sekuritizace za investora - IRB

**Kód IP:** CRR0115

**Akronym IP:**

**Název IP:** Úpravy z důvodu porušení ustanovení o náležité péči

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 14 (2), čl. 406 (2) a čl. 407 CRR.

Vyazuje se hodnota úprav, které byly uplatněny národním regulátorem, pokud vykazující osoba neplní určité požadavky dané CRR. Jedná se o uplatnění dodatečné rizikové váhy, která musí být vyšší než 250 % rizikové váhy (maximálně však 1250 %) na sekuritizovanou pozici podle části třetí hlavy II kapitoly 5 oddílu 3 CRR.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0116

**Akronym IP:**

**Název IP:** Úpravy rizikově vážené expozice z důvodu nesouladu splatnost

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 250 CRR.

Vyazuje se hodnota úprav rizikově vážené hodnoty expozice z důvodu nesouladu splatností v rámci syntetické sekuritizace ( $RW^* - RW(SP)$ ). Výjimkou jsou tranše, na které je aplikována riziková váha 1250 %, tedy vykázaná hodnota je 0.  $RW(SP)$  nezahrnuje pouze rizikově vážené expozice vykázané v položce "Rizikově vážená hodnota expozice" (CRR0113), ale také rizikově váženou hodnotu expozic převedených do jiných výkazů prostřednictvím úbytků.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_63

**Název DO:** Sekuritizace za investora - IRB

**Kód IP:** CRR0117

**Akronym IP:**

**Název IP:** Rizikově vážená expozice celkem / Před aplikací limitů

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle části třetí hlavy II kapitoly 5 oddílu 3 CRR.  
Vykazuje se celková hodnota rizikově vážených expozic před aplikací limitů specifikovaných v čl. 252 CRR pro sekuritizace v selhání nebo spojené s vysoce rizikovými položkami v případě přístupu STA nebo v čl. 260 CRR v případě přístupu IRB a v čl. 256 (4) CRR v případě přístupu STA resp. v čl. 265 CRR v případě přístupu IRB pro dodatečné požadavky na vlastní kapitál sekuritizovaných revolvingových expozic s možností předčasného umoření.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_64

**Název DO:** Sekuritizace za sponzora - IRB

**Kód IP:** CRR0090

**Akronym IP:**

**Název IP:** Sekuritizované pozice / Původní expozice před konverzními fa

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 246 (1) a (2) CRR.

Vyazuje se hodnota sekuritizovaných pozic v držení vykazující osoby před aplikací konverzních faktorů, úprav o úvěrové riziko a rezerv k podrozvahovým položkám. Úpravy ocenění sekuritizovaných expozic se zde nezahrnují. Započtení se vykazuje pouze v případě hromadných derivátových obchodů uzavřených se stejnou "sekuritizační jednotkou pro speciální účel" (tzv. SSPE), v rámci uznatelné dohody o započtení. V případě klausulí umožňujících předčasné splacení, vykazující osoba musí specifikovat podíl původce podle čl. 256 (2)CRR. Pro syntetické sekuritizace platí, že pokud je pozice držena jejím původcem ve formě rozvahové položky a/nebo podílu investora (pozice s možností předčasného umoření), bude výsledkem agregace sloupců 1 až 4.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_64

**Název DO:** Sekuritizace za sponzora - IRB

**Kód IP:** CRR0093

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT se subst. vlivem / Osobní zajištění úv. rizika: upr

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 235 CRR pro přístup STA a čl. 236 CRR pro přístup IRB.

Vyazuje se objem osobního zajištění úvěrového rizika jiného než úvěrové deriváty vyjádřený ve formě upravené hodnoty Ga podle čl. 239 (3).

Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR resp. v čl. 4 (58) CRR, kde je definováno majetkové zajištění úvěrového rizika a čl. 4 (59) CRR, kde je definováno osobní zajištění úvěrového rizika, a zahrnují se ty, které snižují přímo hodnotu expozice, nebo prostřednictvím substitučního efektu ve formě přírůstků (inflow) nebo úbytků (outflow).

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_64

**Název DO:** Sekuritizace za sponzora - IRB

**Kód IP:** CRR0094

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT se subst. vlivem / Majetkové zajištění

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 195, 197 a 200 CRR.

Vyazuje se objem majetkového zajištění úvěrového rizika podle čl. 4 (58) CRR a čl. 195, 197 a 200 CRR. S úvěrovými dluhopisy a rozvahovým započtením vznikajícím z odpovídajících dohod o započtení rozvahových položek podle čl. 218 až 236 CRR se zachází jako s hotovostním kolaterálem.

Techniky snižování úvěrového rizika (CRMT) jsou definovány v čl. 4 (57) CRR resp. v čl. 4 (58) CRR, kde je definováno majetkové zajištění úvěrového rizika a čl. 4 (59) CRR, kde je definováno osobní zajištění úvěrového rizika, a zahrnují se ty, které snižují hodnotu expozice přímo nebo prostřednictvím substitučního efektu ve formě přírůstků (inflow) nebo úbytků (outflow).

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_64

**Název DO:** Sekuritizace za sponzora - IRB

**Kód IP:** CRR0095

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) Substituce expozice po CRMT / Úbytky celkem

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 222 (3) a čl. 235 (1) a (2) pro přístup STA a čl. 236 CRR pro přístup IRB.

Vyazuje se celkový součet snížení původní sekuritizované expozice v důsledku substitučního vlivu při použití technik snižování úvěrového rizika. Úbytky odpovídají kryté části čisté hodnoty expozice, která je odvozena od hodnocení expozice na straně dlužníka, nebo v případě potřeby od přidělené rizikové váhy nebo stupně dlužníka/seskupení, a následně je připsána k hodnocení expozice podle poskytovatele zajištění, resp. rizikové váhy nebo stupně dlužníka. Zahrnují se i úbytky v rámci stejné kategorie expozic, rizikové váhy nebo stupně dlužníka/seskupení.

Tato hodnota je považována za přírůstek ke kategorii expozic příp. rizikové váze nebo stupni dlužníka/seskupení, ke které přísluší poskytovatel zajištění. Položka snižuje hodnotu expozice, proto se uvádí 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:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	



**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_64

**Název DO:** Sekuritizace za sponzora - IRB

**Kód IP:** CRR0096

**Akronym IP:**

**Název IP:** Substituce expozice po CRMT / Přírůstky celkem

**Charakteristika:**

Vyazuje se celkový součet zvýšení původní expozice v důsledku substitučního vlivu při použití technik snižování úvěrového rizika. Zahrnuje se hodnota sekuritizovaných pozic, které jsou dluhovými cennými papíry a jsou použitelné jako finanční kolaterál podle čl. 197 (1) CRR, a u kterých je použita jednoduchá metoda finančního kolaterálu.

Zahrnují se i úbytky v rámci stejné kategorie expozic, rizikové váhy nebo stupně dlužníka/seskupení.

Tato hodnota je považována za přírůstek ke kategorii expozic příp. rizikové váze nebo stupni dlužníka/seskupení, ke které přísluší poskytovatel zajištění.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0097

**Akronym IP:**

**Název IP:** Čistá expozice po CRMT se subst. vlivem, před konverz. fakto

**Charakteristika:**

Vyazuje se původní hodnota expozice před konverzními faktory (CRR0086) upravená o vliv technik snižování úvěrového rizika se substitučním vlivem, tj. snižená o úbytky celkem (CRR0095) a zvýšená o přírůstky celkem (CRR0096).

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_64

**Název DO:** Sekuritizace za sponzora - IRB

**Kód IP:** CRR0098

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) CRMT s vlivem na hodnotu expozice: majetkové zajištění/K

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 218, 223 až 228 CRR.

Vyazuje se hodnota kolaterálu upravená o volatilitu a nesoulad splatností (Cvam) podle čl. 223 (2) a (3) CRR. Zahrnují se i úvěrové dluhopisy podle čl. 218 CRR. S úvěrovými dluhopisy a rozvahovým započtením vznikajícím z odpovídajících dohod o započtení rozvahových položek podle čl. 218 a 219 CRR se zachází jako s hotovostním kolaterálem.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se uvádí 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:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0099

**Akronym IP:**

**Název IP:** Plně upravená hodnota expozice (E\*)

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 220 (4), čl. 223 (2) až (5) a 228 (1) CRR.

Vyazuje se hodnota sekuritizovaných expozic podle čl. 246 (1) (c) CRR po zohlednění technik snižování úvěrového rizika se substitučním vlivem a před uplatněním konverzních faktorů upravená o vliv cenové volatility a nesoulad splatností.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_64

**Název DO:** Sekuritizace za sponzora - IRB

**Kód IP:** CRR0100\_001

**Akronym IP:**

**Název IP:** \*Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E\*) podle konv

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 246 (1) písm. c) CRR.

Vyazuje se část plně upravené hodnoty expozice (E\*) ve formě podrozvahových položek, kterým přísluší konverzní faktor 0 %. Vykazuje se hodnota expozice, nikoliv hodnota již snížená příslušným konverzním faktorem.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Odvozen z primárního informačního prvku:**

CRR0100 - Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E\*) podle konverzních fa

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0615 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0615(10)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_64

**Název DO:** Sekuritizace za sponzora - IRB

**Kód IP:** CRR0100\_002

**Akronym IP:**

**Název IP:** \*Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E\*) podle konv

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 246 (1) (c) CRR.

Vyazuje se část plně upravené hodnoty expozice (E\*) ve formě podrozvahových položek, kterým přísluší konverzní faktor v intervalu 0 až 20 % včetně.

Vyazuje se hodnota expozice, nikoliv hodnota již snížená příslušným konverzním faktorem.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Odvozen z primárního informačního prvku:**

CRR0100 - Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E\*) podle konverzních fa

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0615 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0615(20)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_64

**Název DO:** Sekuritizace za sponzora - IRB

**Kód IP:** CRR0100\_003

**Akronym IP:**

**Název IP:** \*Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E\*) podle konv

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 246 (1) (c) CRR.

Vyazuje se část plně upravené hodnoty expozice (E\*) ve formě podrozvahových položek, kterým přísluší konverzní faktor v intervalu 20 až 50 % včetně.

Vyazuje se hodnota expozice, nikoliv hodnota již snížená příslušným konverzním faktorem.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Odvozen z primárního informačního prvku:**

CRR0100 - Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E\*) podle konverzních fa

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0615 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0615(30)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_64

**Název DO:** Sekuritizace za sponzora - IRB

**Kód IP:** CRR0100\_004

**Akronym IP:**

**Název IP:** \*Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E\*) podle konv

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 246 (1) (c) CRR.

Vyazuje se část plně upravené hodnoty expozice (E\*) ve formě podrozvahových položek, kterým přísluší konverzní faktor v intervalu 50 % až 100 % včetně.

Vyazuje se hodnota expozice, nikoliv hodnota již snížená příslušným konverzním faktorem.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Odvozen z primárního informačního prvku:**

CRR0100 - Plně upravená hodnota podrozvahové expozice (E\*) podle konverzních fa

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0615 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0615(40)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_64

**Název DO:** Sekuritizace za sponzora - IRB

**Kód IP:** CRR0101

**Název IP:** Hodnota expozice

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Akronym IP:**

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 246 CRR.

Vyazuje se hodnota expozice sekuritizovaných pozic podle čl. 246 CRR. Hodnota expozice je hodnota po zohlednění všech úprav ocenění, snižování úvěrového rizika a konverzních faktorů podle čl. 113 CRR a části třetí hlavy II kapitoly 2 oddílu 2 CRR. Vazuje se celková hodnota všech expozic vč. hodnoty expozic odečtených od vlastního kapitálu z důvodu volby alternativního přístupu k sekuritizovaným expozicím s rizikovou váhou 1250 %.

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

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_64

**Název DO:** Sekuritizace za sponzora - IRB

**Kód IP:** CRR0102

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) Hodnota expozic odečtená z vlastního kapitálu

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 258 CRR (přístup STA), resp. čl. 266 (3) CRR (přístup IRB).

Vyazuje se hodnota expozic, u kterých se vykazující osoba rozhodla uplatnit alternativní přístup pro sekuritizované pozice, kterým je přiřazena riziková váha 1250 %, kde je umožněno tuto pozici odečíst z vlastních zdrojů místo jejího zahrnutí do výpočtu hodnoty rizikově vážené expozice.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se uvádí 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:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0103

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 246 CRR.

V případě přístupu STA i přístupu IRB je vykazovaná hodnota součtem hodnot uvedených v položce "Hodnota expozice" (CRR0101) a položce "(-) Hodnota expozic odečtená z vlastního kapitálu" (CRR0102).

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	



**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_64

**Název DO:** Sekuritizace za sponzora - IRB

**Kód IP:** CRR0121

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (8) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic, kterým je přiřazen 1. stupeň úvěrové kvality a 1. krátkodobý stupeň úvěrové kvality podle tabulky č. 4 v čl. 261 (1) CRR. Za pozici s ratingem se považuje pozice podle čl. 242 (8) CRR. Tento ukazatel se používá pouze pro přístup IRB.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0122

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (8) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, kterým je přiřazen 2. stupeň úvěrové kvality podle tabulky č. 1 uvedené v čl. 251 CRR v případě přístupu STA, resp. podle tabulky č. 4 v čl. 261 (1) CRR pro přístup IRB. Za pozici s ratingem se považuje pozice podle čl. 242 (8) CRR.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_64

**Název DO:** Sekuritizace za sponzora - IRB

**Kód IP:** CRR0123

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (8) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, kterým je přiřazen 3. stupeň úvěrové kvality podle tabulky č. 1 uvedené v čl. 251 CRR v případě přístupu STA, resp. podle tabulky č. 4 v čl. 261 (1) CRR pro přístup IRB. Za pozici s ratingem se považuje pozice podle čl. 242 (8) CRR.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0125

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podlehající rizikovému vážení / Hodnocení ú

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (8) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, kterým je přiřazen 4. stupeň úvěrové kvality a 2. krátkodobý stupeň úvěrové kvality podle tabulky č. 4 v čl. 261 (1) CRR. Za pozici s ratingem se považuje pozice podle čl. 242 (8) CRR. Tento ukazatel se používá pouze pro přístup IRB.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_64

**Název DO:** Sekuritizace za sponzora - IRB

**Kód IP:** CRR0126

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (8) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, kterým je přiřazen 5. stupeň úvěrové kvality podle tabulky č. 4 v čl. 261 (1) CRR. Za pozici s ratingem se považuje pozice podle čl. 242 (8) CRR. Tento ukazatel se používá pouze pro přístup IRB.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0127

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (8) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, kterým je přiřazen 6. stupeň úvěrové kvality podle tabulky č. 4 v čl. 261 (1) CRR. Za pozici s ratingem se považuje pozice podle čl. 242 (8) CRR. Tento ukazatel se používá pouze pro přístup IRB.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_64

**Název DO:** Sekuritizace za sponzora - IRB

**Kód IP:** CRR0128

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (8) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic, kterým je přiřazen 7. stupeň úvěrové kvality a 3. krátkodobý stupeň úvěrové kvality podle tabulky č. 4 v čl. 261 (1) CRR. Za pozici s ratingem se považuje pozice podle čl. 242 (8) CRR. Tento ukazatel se používá pouze pro přístup IRB.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0129

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (8) CRR

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, kterým je přiřazen 8. stupeň úvěrové kvality podle tabulky č. 4 v čl. 261 (1) CRR. Za pozici s ratingem se považuje pozice podle čl. 242 (8) CRR. Tento ukazatel se používá pouze pro přístup IRB.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_64

**Název DO:** Sekuritizace za sponzora - IRB

**Kód IP:** CRR0130

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení/ Hodnocení úv

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (8) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, kterým je přiřazen 9. stupeň úvěrové kvality podle tabulky č. 4 v čl. 261 (1) CRR. Za pozici s ratingem se považuje pozice podle čl. 262 CRR. Tento ukazatel se používá pouze pro přístup IRB.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0131

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (8) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, kterým je přiřazen 10. stupeň úvěrové kvality podle tabulky č. 4 v čl. 261 (1) CRR. Za pozici s ratingem se považuje pozice podle čl. 242 (8)CRR. Tento ukazatel se používá pouze pro přístup IRB.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_64

**Název DO:** Sekuritizace za sponzora - IRB

**Kód IP:** CRR0132

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (8) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, kterým je přiřazen 11. stupeň úvěrové kvality podle tabulky č. 4 v čl. 261 (1) CRR. Za pozici s ratingem se považuje pozice podle čl. 242 CRR. Tento ukazatel se používá pouze pro přístup IRB.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0133

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (8) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, kterým je přiřazen stupeň úvěrové kvality, který nespádá do jednotlivě specifikovaných úvěrových stupňů kvality podle tabulky č. 1 v čl. 251 CRR pro přístup STA, resp. podle tabulky č. 4 v čl. 261 (1) CRR pro přístup IRB. Za pozici s ratingem se považuje pozice podle čl. 242 (8) CRR.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_64

**Název DO:** Sekuritizace za sponzora - IRB

**Kód IP:** CRR0134

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Pozice bez

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (7) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, které nemají uznatelný rating vypracovaný způsobilou externí ratingovou agenturou podle čl. 267 CRR. Tyto pozice mají přidělenou rizikovou váhu 1250 %.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0105

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Metoda regu

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 262 CCR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, na které je aplikována metoda regulačního vzorce (SFM). Tato metoda může být použita v případě, že riziková váha pro sekuritizované pozice vypočtená podle regulačního vzorce bude vyšší než 7 %. Tento ukazatel se používá jen v případě přístupu IRB.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_64

**Název DO:** Sekuritizace za sponzora - IRB

**Kód IP:** CRR0106

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Metoda regu

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 262 CCR.

Vykazuje se vážená hodnota průměrné rizikové váhy expozic podléhajících rizikovému vážení, pro které byla použita metoda regulatorního vzorce. Pro váženou hodnotu se jako váhy použijí hodnoty expozic podléhajících rizikovému vážení, na které byla použita metoda regulatorního vzorce (CRR0105). Tento ukazatel se používá jen v případě přístupu IRB.

V případě použití technik snižování úvěrového rizika (CRMT) podle čl. 264 CRR, vykazující osoba musí stanovit tzv. efektivní rizikovou váhu pozice, která je plně zajištěna podle čl. 264 (2) CRR (efektivní riziková váha se rovná rizikově vážené hodnotě expozice pozice vydělené hodnotou expozice této pozice a násobené 100). V případě částečného zajištění vykazující osoba musí použít v rámci metody regulatorního vzorce parametr "T" upravený podle čl. 264 (3) CRR.

Hodnota v %.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	



**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_64

**Název DO:** Sekuritizace za sponzora - IRB

**Kód IP:** CRR0107

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Look-throug

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 253, 254 a 256 (5) (přístup STA), resp. čl. 263 (2) a (3) (přístup IRB).

Vyazuje se hodnota podléhající rizikovému vážení odpovídající součtu všech pozic bez ratingu, u nichž byla riziková váha určena na základě podkladového portfolia expozic (průměrná riziková váha podkladového seskupení, nejvyšší riziková váha podkladového seskupení nebo koeficient koncentrace v případě přístupu STA, resp. nejvyšší riziková váha podkladového seskupení v případě přístupu IRB). V případě přístupu IRB se hodnota nečerpaných likviditních facilit vyazuje v podrozvahových položkách a derivátech. Čl. 263 (2) a (3) CRR umožňuje výjimky z výpočtu Kirb. Po dobu výjimky se zde vyazuje hodnota likviditních facilit podle čl. 263 CRR.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_64

**Název DO:** Sekuritizace za sponzora - IRB

**Kód IP:** CRR0109

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Look Throug

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 253, 254 a 256 (5) (přístup STA), resp. čl. 261 (2) a (3) (přístup IRB).

Vyazuje se vážená hodnota průměrné rizikové váhy expozic podléhajících rizikovému vážení, na které byla použita metoda look-through. Pro váženou hodnotu se jako váhy použijí hodnoty expozic podléhajících rizikovému vážení, na které byla použita metoda look-through (CRR0107).

Hodnota v %.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0110

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Přístup int

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 109 (1) CRR a čl. 259 (3) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, u kterých je riziková váha stanovena prostřednictvím interního hodnocení (IAA) podle čl. 109 (1) a 259 (3) a (4) CRR.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_64

**Název DO:** Sekuritizace za sponzora - IRB

**Kód IP:** CRR0111

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Přístup int

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 109 (1) CRR a čl. 259 (3) CRR.

Vykazuje se vážená hodnota průměrné rizikové váhy expozic podléhajících rizikovému vážení, u kterých je riziková váha stanovena prostřednictvím interního hodnocení (IAA). Pro váženou hodnotu se jako váhy použijí hodnoty expozic podléhajících rizikovému vážení, u kterých byla použita metoda interního hodnocení (CRR0110).

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_64

**Název DO:** Sekuritizace za sponzora - IRB

**Kód IP:** CRR0112

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) Snížení hodnoty rizikově vážených expozic o úpravu oceně

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 266 (1) a (2) CRR.

Vykazuje se hodnota, o kterou má být hodnota rizikově vážených expozic snížena podle čl. 266 (1) a (2) CRR. Použije se pouze v případě, že sekuritizovaná expozice se neodečítá od vlastního kapitálu. Tento ukazatel se použije pouze při přístupu IRB.

Hodnota úprav ocenění expozic a rezerv k podrozvahovým položkám podle čl. 159 CRR se určí v souladu s účetním rámcem, který se na vykazující osobu vztahuje. Zahrnují se i všechny úpravy ocenění finančních aktiv z titulu úvěrového rizika, které jsou vykázány ve výkaze zisku nebo ztráty, od jejich počátečního zaúčtování v rozvaze, vč. ztrát z úvěrového rizika finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou, které nemusí být odečteny z hodnoty expozice, plus diskonty z pořízených expozic v selhání podle čl. 166 (1) CRR. Rezervy zahrnují kumulovanou hodnotu úvěrových ztrát z podrozvahových položek. Položka snižuje hodnotu expozice, proto se uvádí 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:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_64

**Název DO:** Sekuritizace za sponzora - IRB

**Kód IP:** CRR0113

**Akronym IP:**

**Název IP:** Rizikově vážená expozice

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle části třetí hlavy II kapitoly 5 oddílu 3 CRR.

Vyazuje se celková hodnota rizikově vážené expozice před úpravami pramenícími z nesouladu splatností nebo z porušení ustanovení o náležité péči. Nezahrnuje se hodnota rizikově vážených expozic odpovídající expozicím převedeným do jiných výkazů prostřednictvím úbytků.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0114

**Akronym IP:**

**Název IP:** Rizikově vážená expozice / z toho: syntetická sekuritizace

**Charakteristika:**

Vyazuje se hodnota rizikově vážené expozice v syntetické sekuritizaci. Pro syntetické sekuritizace se vyazuje hodnota nezohledňující jakýkoliv nesoulad splatností.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_64

**Název DO:** Sekuritizace za sponzora - IRB

**Kód IP:** CRR0115

**Akronym IP:**

**Název IP:** Úpravy z důvodu porušení ustanovení o náležité péči

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 14 (2), čl. 406 (2) a čl. 407 CRR.

Vyazuje se hodnota úprav, které byly uplatněny národním regulátorem, pokud vykazující osoba neplní určité požadavky dané CRR. Jedná se o uplatnění dodatečné rizikové váhy, která musí být vyšší než 250 % rizikové váhy (maximálně však 1250 %) na sekuritizovanou pozici podle části třetí hlavy II kapitoly 5 oddílu 3 CRR.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0116

**Akronym IP:**

**Název IP:** Úpravy rizikově vážené expozice z důvodu nesouladu splatnost

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 250 CRR.

Vyazuje se hodnota úprav rizikově vážené hodnoty expozice z důvodu nesouladu splatností v rámci syntetické sekuritizace ( $RW^* - RW(SP)$ ). Výjimkou jsou tranše, na které je aplikována riziková váha 1250 %, tedy vykázaná hodnota je 0.  $RW(SP)$  nezahrnuje pouze rizikově vážené expozice vykázané v položce "Rizikově vážená hodnota expozice" (CRR0113), ale také rizikově váženou hodnotu expozic převedených do jiných výkazů prostřednictvím úbytků.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_64

**Název DO:** Sekuritizace za sponzora - IRB

**Kód IP:** CRR0117

**Akronym IP:**

**Název IP:** Rizikově vážená expozice celkem / Před aplikací limitů

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle části třetí hlavy II kapitoly 5 oddílu 3 CRR.  
Vykazuje se celková hodnota rizikově vážených expozic před aplikací limitů specifikovaných v čl. 252 CRR pro sekuritizace v selhání nebo spojené s vysoce rizikovými položkami v případě přístupu STA nebo v čl. 260 CRR v případě přístupu IRB a v čl. 256 (4) CRR v případě přístupu STA resp. v čl. 265 CRR v případě přístupu IRB pro dodatečné požadavky na vlastní kapitál sekuritizovaných revolvingových expozic s možností předčasného umoření.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_65

**Název DO:** Rozpad nesplacených pozic podle stupňů úvěrové kvality na po

**Kód IP:** CRR0101

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 246 CRR.

Vyazuje se hodnota expozice sekuritizovaných pozic podle čl. 246 CRR. Hodnota expozice je hodnota po zohlednění všech úprav ocenění, snižování úvěrového rizika a konverzních faktorů podle čl. 113 CRR a části třetí hlavy II kapitoly 2 oddílu 2 CRR. Vazuje se celková hodnota všech expozic vč. hodnoty expozic odečtených od vlastního kapitálu z důvodu volby alternativního přístupu k sekuritizovaným expozicím s rizikovou váhou 1250 %.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	



**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_65

**Název DO:** Rozpad nesplacených pozic podle stupňů úvěrové kvality na po

**Kód IP:** CRR0102

**Akronym IP:**

**Název IP:** (-) Hodnota expozic odečtená z vlastního kapitálu

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 258 CRR (přístup STA), resp. čl. 266 (3) CRR (přístup IRB).

Vyazuje se hodnota expozic, u kterých se vykazující osoba rozhodla uplatnit alternativní přístup pro sekuritizované pozice, kterým je přiřazena riziková váha 1250 %, kde je umožněno tuto pozici odečíst z vlastních zdrojů místo jejího zahrnutí do výpočtu hodnoty rizikově vážené expozice.

Položka snižuje hodnotu expozice, proto se uvádí 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:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0103

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 246 CRR.

V případě přístupu STA i přístupu IRB je vykazovaná hodnota součtem hodnot uvedených v položce "Hodnota expozice" (CRR0101) a položce "(-) Hodnota expozic odečtená z vlastního kapitálu" (CRR0102).

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_65

**Název DO:** Rozpad nesplacených pozic podle stupňů úvěrové kvality na po

**Kód IP:** CRR0121

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (8) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic, kterým je přiřazen 1. stupeň úvěrové kvality a 1. krátkodobý stupeň úvěrové kvality podle tabulky č. 4 v čl. 261 (1) CRR. Za pozici s ratingem se považuje pozice podle čl. 242 (8) CRR. Tento ukazatel se používá pouze pro přístup IRB.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0122

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (8) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, kterým je přiřazen 2. stupeň úvěrové kvality podle tabulky č. 1 uvedené v čl. 251 CRR v případě přístupu STA, resp. podle tabulky č. 4 v čl. 261 (1) CRR pro přístup IRB. Za pozici s ratingem se považuje pozice podle čl. 242 (8) CRR.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_65

**Název DO:** Rozpad nesplacených pozic podle stupňů úvěrové kvality na po

**Kód IP:** CRR0123

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (8) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, kterým je přiřazen 3. stupeň úvěrové kvality podle tabulky č. 1 uvedené v čl. 251 CRR v případě přístupu STA, resp. podle tabulky č. 4 v čl. 261 (1) CRR pro přístup IRB. Za pozici s ratingem se považuje pozice podle čl. 242 (8) CRR.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0125

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podlehající rizikovému vážení / Hodnocení ú

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (8) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, kterým je přiřazen 4. stupeň úvěrové kvality a 2. krátkodobý stupeň úvěrové kvality podle tabulky č. 4 v čl. 261 (1) CRR. Za pozici s ratingem se považuje pozice podle čl. 242 (8) CRR. Tento ukazatel se používá pouze pro přístup IRB.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_65

**Název DO:** Rozpad nesplacených pozic podle stupňů úvěrové kvality na po

**Kód IP:** CRR0126

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (8) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, kterým je přiřazen 5. stupeň úvěrové kvality podle tabulky č. 4 v čl. 261 (1) CRR. Za pozici s ratingem se považuje pozice podle čl. 242 (8) CRR. Tento ukazatel se používá pouze pro přístup IRB.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0127

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (8) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, kterým je přiřazen 6. stupeň úvěrové kvality podle tabulky č. 4 v čl. 261 (1) CRR. Za pozici s ratingem se považuje pozice podle čl. 242 (8) CRR. Tento ukazatel se používá pouze pro přístup IRB.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_65

**Název DO:** Rozpad nesplacených pozic podle stupňů úvěrové kvality na po

**Kód IP:** CRR0128

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (8) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic, kterým je přiřazen 7. stupeň úvěrové kvality a 3. krátkodobý stupeň úvěrové kvality podle tabulky č. 4 v čl. 261 (1) CRR. Za pozici s ratingem se považuje pozice podle čl. 242 (8) CRR. Tento ukazatel se používá pouze pro přístup IRB.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0129

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (8) CRR

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, kterým je přiřazen 8. stupeň úvěrové kvality podle tabulky č. 4 v čl. 261 (1) CRR. Za pozici s ratingem se považuje pozice podle čl. 242 (8) CRR. Tento ukazatel se používá pouze pro přístup IRB.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_65

**Název DO:** Rozpad nesplacených pozic podle stupňů úvěrové kvality na po

**Kód IP:** CRR0130

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení/ Hodnocení úv

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (8) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, kterým je přiřazen 9. stupeň úvěrové kvality podle tabulky č. 4 v čl. 261 (1) CRR. Za pozici s ratingem se považuje pozice podle čl. 262 CRR. Tento ukazatel se používá pouze pro přístup IRB.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0131

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (8) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, kterým je přiřazen 10. stupeň úvěrové kvality podle tabulky č. 4 v čl. 261 (1) CRR. Za pozici s ratingem se považuje pozice podle čl. 242 (8)CRR. Tento ukazatel se používá pouze pro přístup IRB.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_65

**Název DO:** Rozpad nesplacených pozic podle stupňů úvěrové kvality na po

**Kód IP:** CRR0132

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (8) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhající rizikovému vážení, kterým je přiřazen 11. stupeň úvěrové kvality podle tabulky č. 4 v čl. 261 (1) CRR. Za pozici s ratingem se považuje pozice podle čl. 242 CRR. Tento ukazatel se používá pouze pro přístup IRB.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0133

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Hodnocení ú

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (8) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhající rizikovému vážení, kterým je přiřazen stupeň úvěrové kvality, který nespádá do jednotlivě specifikovaných úvěrových stupňů kvality podle tabulky č. 1 v čl. 251 CRR pro přístup STA, resp. podle tabulky č. 4 v čl. 261 (1) CRR pro přístup IRB. Za pozici s ratingem se považuje pozice podle čl. 242 (8) CRR.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_65

**Název DO:** Rozpad nesplacených pozic podle stupňů úvěrové kvality na po

**Kód IP:** CRR0134

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice podléhající rizikovému vážení / Pozice bez

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 242 (7) CRR.

Vyazuje se hodnota expozic podléhajících rizikovému vážení, které nemají uznatelný rating vypracovaný způsobilou externí ratingovou agenturou podle čl. 267 CRR. Tyto pozice mají přidělenou rizikovou váhu 1250 %.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0113

**Akronym IP:**

**Název IP:** Rizikově vážená expozice

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle části třetí hlavy II kapitoly 5 oddílu 3 CRR.

Vyazuje se celková hodnota rizikově vážené expozice před úpravami prameníci z nesouladu splatností nebo z porušení ustanovení o náležité péči. Nezahrnuje se hodnota rizikově vážených expozic odpovídající expozicím převedeným do jiných výkazů prostřednictvím úbytků.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	



**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_65

**Název DO:** Rozpad nesplacených pozic podle stupňů úvěrové kvality na po

**Kód IP:** CRR0114

**Akronym IP:**

**Název IP:** Rizikově vážená expozice / z toho: syntetická sekuritizace

**Charakteristika:**

Vyazuje se hodnota rizikově vážené expozice v syntetické sekuritizaci. Pro syntetické sekuritizace se vyazuje hodnota nezohledňující jakýkoliv nesoulad splatností.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0011 P0137 P0609 P0611 P0613 P0617 P0623

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_81

**Název DO:** Úvěrové riziko - rozpad expozic podle sídla protistrany (STA)

**Kód IP:** CRR0168

**Akronym IP:**

**Název IP:** Původní hodnota expozice před konverzními faktory

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 24 CRR.

Vyazuje se hodnota expozice bez zohlednění úprav ocenění a rezerv k podrozvahovým položkám, konverzních faktorů a vlivu technik snižování úvěrového rizika (CRMT). Ve vazbě na čl. 111 (2) CRR:

- 1) u derivátů, repo operací, půjček a výpůjček cenných papírů a komodit, transakcí s delší dobou vypořádání a maržovými obchody, se kterými se zachází podle části třetí hlavy II kapitoly 6 CRR nebo čl. 92 (3) písm. f) tato původní hodnota koresponduje s hodnotou expozice pro úvěrové riziko protistrany počítané podle metod uvedených v části třetí hlavě II kapitole 6 CRR,
- 2) hodnota expozice pro leasing se řídí čl. 134 (7) CRR,
- 3) hodnota expozice z úvěrů a vkladů, jež jsou předmětem rozvahového započtení podle čl. 217 CRR, se vyazuje jako hodnota hotovostního kolaterálu,
- 4) v případě rámcové dohody o započtení pokrývající repo-operace a/nebo půjčky a výpůjčky cenných papírů a komodit a/nebo jiné transakce řízené kapitálovým trhem podle části třetí hlavy II kapitoly 6 CRR, vliv majetkového zajištění ve formě rámcové dohody o započtení podle čl. 220 (4) CRR se promítá do této původní hodnoty před konverzními faktory. Z tohoto důvodu v případě rámcové dohody o započtení pokrývající repo-operace podle části 3 hlavy II kapitoly 6 CRR, E\* vypočtené podle čl. 220 a čl. 221 CRR se zahrnuje do původní hodnoty expozice před konverzními faktory.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0025 P0135 P0611

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_81

**Název DO:** Úvěrové riziko - rozpad expozic podle sídla protistrany (STA)

**Kód IP:** CRR0169

**Akronym IP:**

**Název IP:** Původní hodnota expozice před konverzními faktory / z toho:

**Charakteristika:**

Vyazuje se původní hodnota expozic před konverzními faktory, které byly klasifikovány jako expozice v selhání. Tato položka poskytuje doplňující informaci o struktuře dlužníků v selhání z pohledu kategorií expozic. Expozice se přiřadí k těm kategoriím expozic, kam by dlužník patřil, kdyby k selhání nedošlo.

Tato položka je pouze doplňující informací a nemá vliv na propočet rizikově vážených expozic v kategorii expozic v selhání podle čl. 112 (j) CRR.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0025 P0135 P0611

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0171

**Akronym IP:**

**Název IP:** Nová selhání v průběhu sledovaného období

**Charakteristika:**

Nová selhání v průběhu sledovaného období

Vyazuje se hodnota expozice odpovídající těm expozicím, které byly nově klasifikovány jako expozice v selhání v průběhu tří měsíců od konce posledního vykazujícího období.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0025 P0135 P0611

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30 **Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04  
**Název DS:** Úvěrové riziko  
**Kód DO:** COS30\_81  
**Název DO:** Úvěrové riziko - rozpad expozic podle sídla protistrany (STA)

**Kód IP:** CRR0172 **Akronym IP:**  
**Název IP:** Úprava o obecné úvěrové riziko

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 110 CRR.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0025 P0135 P0611

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0190 **Akronym IP:**  
**Název IP:** Úprava o specifické úvěrové riziko

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 110 CRR.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0025 P0135 P0611

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_81

**Název DO:** Úvěrové riziko - rozpad expozic podle sídla protistrany (STA

**Kód IP:** CRR0173

**Akronym IP:**

**Název IP:** Odpisy celkem

**Charakteristika:**

Vyazuje se jak snížení hodnoty znehodnocených finančních aktiv promítané přímo do výkazu zisku a ztrát (IFRS 7.B5.(d).(i)), tak snížení objemu opravných položek vytvořených proti znehodnoceným finančním aktivům (IFRS 7.B5.(d).(ii)).

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0025 P0135 P0611

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0174

**Akronym IP:**

**Název IP:** Úprava o úvěrové riziko a odpisy pro nová selhání

**Charakteristika:**

Vyazuje se suma úprav expozic o úvěrové riziko a odpisů u expozic klasifikovaných jako expozice v selhání v průběhu tří měsíců od konce posledního vykazujícího období.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0025 P0135 P0611

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_81

**Název DO:** Úvěrové riziko - rozpad expozic podle sídla protistrany (STA)

**Kód IP:** CRR0170

**Akronym IP:**

**Název IP:** Hodnota expozice

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle části třetí, hlavy II kapitoly 4 a oddílu 4 CRR.

Vyazuje se plně upravená hodnota expozice E\* (sl. 15, CRR0076) upravená o vliv konverzních faktorů pro podrozvahové položky, tj. snížená o 100 % hodnoty expozice u konverzního faktoru 0 %, o 80 % hodnoty expozice u konverzního faktoru 20 %, o 50 % expozice u konverzního faktoru 50 %. Do této hodnoty, která je dále použita pro zohlednění míry rizika prostřednictvím rizikových vah podle čl. 113 CRR a části třetí hlavy II kapitoly 2 oddílu 2 CRR, jsou plně promítnuty veškeré úpravy ocenění, technik snižování úvěrového rizika a konverzních faktorů.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0025 P0135 P0611

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0175

**Akronym IP:**

**Název IP:** Rizikově vážená expozice před úpravou SME - podpurným koefic

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 113 (1) až (5) CRR.

Vyazuje se hodnota expozice (sl. 20, CRR0081) upravená rizikovými vahami stanovenými pro jednotlivé skupiny expozic.

Vyazuje hodnota před úpravou SME-podpurným koeficientem podle čl. 501 CRR.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0025 P0135 P0611

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_81

**Název DO:** Úvěrové riziko - rozpad expozic podle sídla protistrany (STA

**Kód IP:** CRR0195

**Akronym IP:**

**Název IP:** Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpůrným koeficien

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 113 (1) až (5) CRR.

Vykazuje se hodnota expozice (sl. 20, CRR0081) upravená rizikovými vahami stanovenými pro jednotlivé skupiny expozic.

Vykazuje hodnota po úpravě SME-podpůrným koeficientem podle čl. 501 CRR.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0025 P0135 P0611

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_82

**Název DO:** Úvěrové riziko - rozpad expozic podle sídla protistrany (IRB)

**Kód IP:** CRR0176

**Akronym IP:**

**Název IP:** Původní hodnota expozice před konverzními faktory

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 24 CRR v souladu s čl. 166 (1), (2) a (4) až (7) CRR. Vykazuje se hodnota expozice bez zohlednění úprav ocenění a rezerv k podrozvahovým položkám, konverzních faktorů a vlivu technik snižování úvěrového rizika (CRMT). Dopady čl. 166 (3) CRR (rozvahové započtení půjček a vkladů) jsou vykazovány samostatně prostřednictvím majetkového zajištění a nesnižují hodnotu původní expozice. Dopady konverzních faktorů k podrozvahovým expozicím podle čl. 166 (8) až (10) jsou rovněž vykazovány samostatně a neovlivňují původní hodnotu expozice.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0025 P0135 P0611

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0178

**Akronym IP:**

**Název IP:** Původní hodnota expozice / z toho: v selhání

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 178 CRR. Vykazuje se hodnota expozic, které byly klasifikovány jako expozice v selhání.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0025 P0135 P0611

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009 (CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	



**Kód DS:** COSIFE30 **Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04  
**Název DS:** Úvěrové riziko  
**Kód DO:** COS30\_82  
**Název DO:** Úvěrové riziko - rozpad expozic podle sídla protistrany (IRB)

**Kód IP:** CRR0179 **Akronym IP:**  
**Název IP:** Nová selhání v průběhu sledovaného období

**Charakteristika:**

Vyazuje se hodnota expozice odpovídající těm expozicím, které byly nově klasifikovány jako expozice v selhání v průběhu tří měsíců od konce posledního vykazujícího období.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0025 P0135 P0611

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0180 **Akronym IP:**  
**Název IP:** Úprava o obecné úvěrové riziko

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 110 CRR.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0025 P0135 P0611

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30 **Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04  
**Název DS:** Úvěrové riziko  
**Kód DO:** COS30\_82  
**Název DO:** Úvěrové riziko - rozpad expozic podle sídla protistrany (IRB)

**Kód IP:** CRR0191 **Akronym IP:**  
**Název IP:** Úprava o specifické úvěrové riziko

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 110 CRR.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0025 P0135 P0611

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0181 **Akronym IP:**  
**Název IP:** Odpisy celkem

**Charakteristika:**

Vyazuje se jak snížení hodnoty znehodnocených finančních aktiv promítané přímo do výkazu zisku a ztrát (IFRS 7.B5.(d).(i)), tak snížení objemu opravných položek vytvořených proti znehodnoceným finančním aktivům (IFRS 7.B5.(d).(ii)).

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0025 P0135 P0611

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_82

**Název DO:** Úvěrové riziko - rozpad expozic podle sídla protistrany (IRB)

**Kód IP:** CRR0182

**Akronym IP:**

**Název IP:** Úprava o úvěrové riziko a odpisy pro nová selhání

**Charakteristika:**

Vyazuje se suma úprav expozic o úvěrové riziko a odpisů u expozic klasifikovaných jako v selhání v průběhu tří měsíců od konce posledního vykazujícího období.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0025 P0135 P0611

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_82

**Název DO:** Úvěrové riziko - rozpad expozic podle sídla protistrany (IRB)

**Kód IP:** CRR0183

**Akronym IP:**

**Název IP:** PD přiřazené stupni dlužníka / Seskupení (%)

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 180 CRR.

Vyazuje se hodnota pravděpodobnosti selhání (PD) přiřazená stupni dlužníka nebo seskupení. Pro každý individuální stupeň nebo seskupení se vyazuje PD přiřazené specifickému stupni dlužníka nebo seskupení. V případě, že je vyžadována agregace stupňů dlužníka nebo seskupení (např. v případě celkových expozic), použije se vážený průměr PD přiřazených stupni dlužníka nebo seskupení, které vstupují do agregace. Při vážení PD se použije hodnota expozice (sl. 11, CRR0177). Použijí se všechny expozice vč. expozic v selhání, tj. expozic, pro které je PD rovno 100 %.

PD je odvozeno z interního ratingového systému vykazujícího subjektu, který byl schválen ČNB. Vykazující subjekt použije vlastní škálu stupňů dlužníka (není nařízena jednotná škála). Zvolená škála musí být totožná v jednotlivých vykazujících obdobích. Subjekt použije stejnou škálu pro všechny kategorie expozic. V zájmu případných propojení rozdílných systémů, musí být zachována následující kritéria:

1. PD jsou sdružovány a řazeny od nejnižších po nejvyšší hodnoty,
2. v případě, že vykazující subjekt používá velký počet stupňů dlužníka nebo seskupení, může po předchozí dohodě s ČNB redukovat počet vykazovaných stupňů dlužníka nebo seskupení.

Hodnota v %.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0025 P0135 P0611

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(950)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_82

**Název DO:** Úvěrové riziko - rozpad expozic podle sídla protistrany (IRB)

**Kód IP:** CRR0184

**Akronym IP:**

**Název IP:** Vážený průměr LGD (%)

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle části třetí hlavy II kapitoly 3 a 4 CRR.

Vyazuje se expozicí vážený průměr LGD (Loss Given Default), Vážený průměr LGD odpovídající každému stupni dlužníka se počítá z obezřetnostních hodnot LGD přiřazených k expozicím daného stupně dlužníka vážených odpovídající hodnotou expozice (sl.6, CRR0177).

Do hodnoty LGD se promítá veškerý vliv technik ke snižování úvěrového rizika (CRMT) podle části třetí hlavy II kapitoly 3 a 4 CRR (včetně stropu aplikovaného na hypotéky). V případě expozic, které podléhají dvojímu selhání, odpovídá LGD tomu, co je vybráno podle čl. 157 (4) CRR. U expozic v selhání se postupuje podle čl. 181 (1) (h) CRR.

V případě, že nejsou používány vlastní odhady LGD, vliv finančního zajištění se promítá do plně upravené hodnoty E\* a hodnoty LGD\* podle čl. 228 (2) CRR.

V případě, že vykazující subjekt používá vlastní odhady LGD, postupuje podle čl. 175 CRR a čl. 181 (1) a (2) CRR.

Nevyazuje se za expozice specializovaného úvěrování podle čl. 153 (5) CRR.

Výpočet váženého průměru LGD musí vycházet z rizikových charakteristik skutečně použitých v interním ratingovém systému schváleném ČNB.

Hodnota v %.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0025 P0135 P0611

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(950)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30 **Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04  
**Název DS:** Úvěrové riziko  
**Kód DO:** COS30\_82  
**Název DO:** Úvěrové riziko - rozpad expozic podle sídla protistrany (IRB)

**Kód IP:** CRR0185 **Akronym IP:**  
**Název IP:** Vážený průměr LGD (%) / z toho: v selhání

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 178 CRR.

Vyazuje se průměrná procentní hodnota LGD, odpovídající expozicím, které byly klasifikovány jako expozice v selhání.

Hodnota v %.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0025 P0135 P0611

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(950)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0177 **Akronym IP:**  
**Název IP:** Hodnota expozice

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 166 CRR a podle čl. 230 (1) věty druhé CRR.

Vyazuje se hodnota expozice po promítnutí technik snižování úvěrového rizika (CRMT) se substitučním vlivem, a konverzních faktorů podle čl. 166 (8) až (10) u podrozvahových položek podle přílohy I CRR.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0025 P0135 P0611

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_82

**Název DO:** Úvěrové riziko - rozpad expozic podle sídla protistrany (IRB)

**Kód IP:** CRR0186

**Akronym IP:**

**Název IP:** Rizikově vážená expozice před úpravou SME - podpurným koefic

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 153 (1) a (3) CRR a čl. 154 (1) CRR.

Vykazuje se hodnota expozice po zohlednění technik pro snižování úvěrového rizika a konverzních faktorů násobená rizikovou vahou podle čl. 153 (1) a (3) CRR v případě expozic vůči ústředním vládám a centrálním bankám, institucím a podnikovým expozicím a podle čl. 154 (1) CRR v případě retailových expozic. Vykazuje hodnota před úpravou SME-podpurným koeficientem podle čl. 501 CRR.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0025 P0135 P0611

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0187

**Akronym IP:**

**Název IP:** Rizikově vážená expozice před úpravou SME - podpurným koefic

**Charakteristika:**

Vykazuje se hodnota rizikově vážených expozic (ř. 11, CRR0186), které byly klasifikovány jako expozice v selhání podle čl. 174 CRR.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0025 P0135 P0611

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_82

**Název DO:** Úvěrové riziko - rozpad expozic podle sídla protistrany (IRB)

**Kód IP:** CRR0196

**Akronym IP:**

**Název IP:** Rizikově vážená expozice po úpravě SME - podpurným koeficien

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 153 (1) a (3) CRR a čl. 154 (1) CRR.

Vyazuje se hodnota expozice po zohlednění technik pro snižování úvěrového rizika a konverzních faktorů násobená rizikovou vahou podle čl. 153 (1) a (3) CRR v případě expozic vůči ústředním vládám a centrálním bankám, institucím a podnikovým expozicím a podle čl. 154 (1) CRR v případě retailových expozic. Vyazuje hodnota po úpravě SME-podpurným koeficientem podle čl. 501 CRR.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0025 P0135 P0611

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	

**Kód IP:** CRR0188

**Akronym IP:**

**Název IP:** Očekávaná úvěrová ztráta

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle čl. 5 (3) CRR a podle čl. 158 CRR.

Vyazuje se objem očekávané úvěrové ztráty, která je vypočtena v souladu s rizikovými parametry skutečně použitými v interním ratingovém systému vykazujícího subjektu schváleném ČNB.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0025 P0135 P0611

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

P0009(CZK)

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	



**Kód DS:** COSIFE30

**Akronym DS:** COS (ČNB) 30-04

**Název DS:** Úvěrové riziko

**Kód DO:** COS30\_83

**Název DO:** Rozpad kapitálového požadavku k úvěrovému riziku relevantním

**Kód IP:** CRR0189

**Akronym IP:**

**Název IP:** Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku

**Charakteristika:**

Vyplňuje se podle části třetí, hlavy II CRR.

Hodnota v tis. Kč nebo v přepočtu na tis. Kč.

**Vazba na účetnictví:**

**Datový typ:** Number - Číslo

**Parametry informačního prvku:**

P0009 P0011 P0014 P0019 P0025 P0611

**Parametry konkretizované na informačním prvku:**

**Algoritmus odvození:**

**Poznámka:**

<b>Verze:</b> 1.0	<b>Stav:</b> Projektovaný	<b>Platnost od:</b>
<b>Zdroj:</b>	<b>Garant:</b> /	