**ZAŁĄCZNIK XLII – Tabele i wzory do celów ujawniania informacji na temat ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej: Instrukcje**

EUNB – Standardowe wykorzystanie

1. W niniejszym załączniku zawarto instrukcje, które instytucje powinny stosować przy ujawnianiu informacji dotyczących ich ekspozycji na ryzyko związane z korektą wyceny kredytowej (CVA), o którym mowa w części trzeciej tytuł VI rozporządzenia (UE) nr 575/2013[[1]](#footnote-2) („CRR”), w tabeli i wzorach służących do ujawniania informacji na temat ryzyka CVA zamieszczonych w załączniku XLI do rozwiązań informatycznych EUNB, zgodnie z art. 445a rozporządzenia (UE) 575/2013.

**Tabela EU CVAA – Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych w odniesieniu do ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej.** Pola na tekst o formacie dowolnym.

1. Instytucje stosują poniższe instrukcje w celu wypełnienia tabeli EU CVAA zamieszczonej w załączniku XLI do rozwiązań informatycznych EUNB, w zastosowaniu art. 445a ust. 1 lit. a) i b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odniesienia prawne i instrukcje** | |
| **Oznaczenie wiersza** | **Wyjaśnienie** |
| a) | **Art. 445a ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) 575/2013**  Ujawniając informacje wymagane zgodnie z art. 445a ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) 575/2013, instytucje muszą przedstawić opis procesów stosowanych w celu zarządzania ryzykiem związanym z korektą wyceny kredytowej, w tym opis procesów stosowanych w celu identyfikowania, pomiaru, monitorowania i kontrolowania ponoszonego przez instytucję ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej oraz opis strategii w zakresie zabezpieczania i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności zabezpieczeń. |
| b) | **Art. 445a ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) 575/2013**  Ujawniając informacje wymagane zgodnie z art. 445a ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) 575/2013, instytucje muszą wyjaśnić, czy spełnione są warunki określone w art. 273a ust. 2 rozporządzenia (UE) 575/2013, a jeżeli warunki te są spełnione – czy instytucja zdecydowała się na obliczanie wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z CVA przy użyciu metody uproszczonej określonej w art. 385 rozporządzenia (UE) 575/2013; jeżeli instytucja zdecydowała się na obliczanie wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z CVA przy użyciu metody uproszczonej, instytucja ujawnia wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z CVA obliczone zgodnie z tą metodą. |

**Wzór EU CVA1 – Ryzyko związane z korektą wyceny kredytowej według ograniczonej metody podstawowej (R-BA).** Format stały.

1. Instytucje stosują poniższe instrukcje zawarte w niniejszym załączniku w celu wypełnienia wzoru EU CVA1 zamieszczonego w załączniku XLI do rozwiązań informatycznych EUNB, w zastosowaniu art. 445a ust. 3 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odniesienia prawne i instrukcje** | |
| **Oznaczenie wiersza** | **Wyjaśnienie** |
| 1 | **Agregacja systematycznych składników ryzyka związanego z CVA**  Art. 384 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Komponent wymogów w zakresie funduszy własnych przy założeniu doskonałej korelacji ().Nie stosuje się czynnika dyskontującego wynoszącego 0,65. |
| 2 | **Agregacja idiosynkratycznych składników ryzyka związanego z CVA**  Art. 384 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Komponent wymogów w zakresie funduszy własnych przy założeniu braku korelacji (). Nie stosuje się czynnika dyskontującego wynoszącego 0,65. |
| 3 | **Ogółem**  Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z CVA według ograniczonej metody podstawowej. Kwota ta jest równa kwocie ujawnionej w wierszu EU 10b w kolumnie *c* wzoru EU OV1, jeżeli instytucja stosuje korektę wyceny kredytowej według ograniczonej metody podstawowej. |
| **Oznaczenie kolumny** | **Wyjaśnienie** |
| a | **Komponenty wymogów w zakresie funduszy własnych**  Komponenty wymogów w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 384 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w przypadku instytucji, która spełnia warunki określone w art. 384 ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |

**Wzór EU CVA2 – Ryzyko związane z korektą wyceny kredytowej według pełnej metody podstawowej (F-BA).** Format stały.

1. Instytucje stosują poniższe instrukcje zawarte w niniejszym załączniku w celu wypełnienia wzoru EU CVA2 zamieszczonego w załączniku XLI, w zastosowaniu art. 445a ust. 3 lit. a) i b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odniesienia prawne i instrukcje** | |
| **Oznaczenie wiersza** | **Wyjaśnienie** |
| 1 | **BACVA csr-unhedged**  Komponent wymogów w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 384 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w przypadku instytucji, która spełnia warunki określone w art. 384 ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 2 | **BACVA csr-hedged**  Komponent wymogów w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 384 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w przypadku instytucji, która spełnia warunki określone w art. 384 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 3 | **Ogółem**  Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych dla transakcji objętych pełną metodą podstawową obliczone zgodnie z art. 384 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w przypadku instytucji, która spełnia warunki określone w art. 384 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Kwota ta jest równa kwocie ujawnionej w wierszu EU 10b w kolumnie *c* wzoru EU OV1, jeżeli instytucja stosuje korektę wyceny kredytowej według pełnej metody podstawowej. |
| EU 4–EU 6 | **Zabezpieczenia CVA**  Art. 386 of rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| **Oznaczenie kolumny** | **Wyjaśnienie** |
| a | **Wymogi w zakresie funduszy własnych**  Art. 382 of rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| EU b | **Wartość referencyjna zabezpieczeń CVA**  Wartość referencyjna kwalifikujących się zabezpieczeń CVA (kwota brutto) ujętych zgodnie z art. 386 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |

**Tabela EU CVAB – Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych w odniesieniu do ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej w przypadku instytucji stosujących metodę standardową.** Pola na tekst o formacie dowolnym.

1. Instytucje stosują poniższe instrukcje w celu wypełnienia tabeli EU CVAB zamieszczonej w załączniku XLI do rozwiązań informatycznych EUNB, w zastosowaniu art. 445a ust. 2 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odniesienia prawne i instrukcje** | |
| **Oznaczenie wiersza** | **Wyjaśnienie** |
| a) | Ujawniając informacje wymagane w art. 445a ust. 2 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, instytucje muszą opisać strukturę i organizację wewnętrznej funkcji zarządzania ryzykiem związanym z CVA oraz procesu zarządzania tym ryzykiem, w tym dokonać opisu stosowanych przez bank ram zarządzania ryzykiem związanym z CVA. |
| b) | Opis sposobu, w jaki kadra kierownicza wyższego szczebla jest zaangażowana w ramy zarządzania ryzykiem związanym z CVA. |
| c) | Przegląd sposobu zarządzania ramami zarządzania ryzykiem związanym z CVA (np. dokumentacja, niezależna jednostka kontrolna, niezależny przegląd, niezależność pozyskiwania danych od linii biznesowych). |

**Wzór EU CVA3 – Ryzyko związane z korektą wyceny kredytowej według metody standardowej (SA).** Format stały.

1. Instytucje stosują poniższe instrukcje zawarte w niniejszym załączniku w celu wypełnienia wzoru EU CVA3 zamieszczonego w załączniku XLI, w zastosowaniu art. 445a ust. 1 lit. c) i art. 445a ust. 2 lit. b) i c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odniesienia prawne i instrukcje** | |
| **Oznaczenie wiersza** | **Wyjaśnienie** |
| 1–6 | **Klasy ryzyka**  Komponenty wymogów w zakresie funduszy własnych objęte metodą standardową (ryzyko związane z korektą wyceny kredytowej według metody standardowej) zgodnie z art. 383 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w tym podział według klas ryzyka zdefiniowanych w art. 383 ust. 2 pkt 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 1 | **Ryzyko stopy procentowej**  Art. 383c, 383i, 383j, 383k, 383l, 383m rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 2 | **Ryzyko walutowe**  Art. 383d, 383i, 383j, 383ni, 383o rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 3 | **Ryzyko referencyjnego spreadu kredytowego**  Art. 383f, 383i, 383j, 383s, 383u rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 4 | **Ryzyko cen akcji**  Art. 383g, 383i, 383j, 383v, 383w rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 5 | **Ryzyko cen towarów**  Art. 383h, 383i, 383j, 383x, 383z rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 6 | **Ryzyko spreadu kredytowego kontrahenta**  Art. 383e, 383i, 383j, 383p, 383q, 383r rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 7 | **Ogółem**  Suma wierszy 1–6. Kwota ta jest równa kwocie ujawnionej w wierszu EU 10a w kolumnie *c* wzoru EU OV1. |
| EU 8–EU 13 | **Rodzaje kontrahentów transakcji**  Liczba kontrahentów transakcji w podziale według rodzaju kontrahenta zgodnie z instrukcjami zawartymi w części 1 sekcja 6 pkt 42–44 załącznika V do rozwiązań informatycznych EUNB („Reporting on Financial information according to IFRS and GAAP information according- 2024 – version 1”, udostępniony na stronie EUNB). |
| EU 14 | **Ogółem**  Łączna liczba kontrahentów jako suma wierszy od EU8 do EU 13. |
| EU 15–EU 17 | **Zabezpieczenia CVA**  Art. 386 of rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| EU 18 | **Ogółem**  Suma wierszy od EU 15 do EU 17. |
| **Oznaczenie kolumny** | **Wyjaśnienie** |
| a | **Wymogi w zakresie funduszy własnych**  Art. 382 of rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| b | **Liczba kontrahentów**  Liczba kontrahentów zgodnie z definicją w art. 383 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 uwzględnionych przy obliczaniu wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej według metody standardowej. |
| EU c | **Wartość referencyjna zabezpieczeń CVA**  Wartość referencyjna kwalifikujących się zabezpieczeń CVA ujętych zgodnie z art. 386 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |

**Wzór EU CVA4 – Rachunek przepływów kwot ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej według metody standardowej (SA).** Format stały.

1. Instytucje stosują poniższe instrukcje w celu wypełnienia wzoru EU CVA4 zamieszczonego w załączniku XLI do rozwiązań informatycznych EUNB, w zastosowaniu art. 438 lit. d) i h) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
2. Instytucje uzupełniają ten wzór uwagami zamieszczonymi w opisie w celu wyjaśnienia wszelkich istotnych zmian w okresie sprawozdawczym oraz głównych czynników powodujących takie zmiany. Czynniki leżące u podstaw zmian mogą obejmować zmiany poziomów ryzyka, zmiany zakresu (np. przesunięcia pakietów kompensowania między SA-CVA i BA-CVA), nabycie i zbycie linii biznesowych/produktowych lub zmiany wynikające z wahań związanych z przeliczaniem waluty obcej.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odniesienia prawne i instrukcje** | |
| **Oznaczenie wiersza** | **Wyjaśnienie** |
| 1 | **Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem na koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego**  Kwota ta jest równa kwocie ujawnionej w wierszu EU 10a w kolumnie *b* wzoru EU OV1. |
| 2 | **Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem na koniec bieżącego okresu sprawozdawczego**  Kwota ta jest równa kwocie ujawnionej w wierszu EU 10a w kolumnie *a* wzoru EU OV1. |
| **Oznaczenie kolumny** | **Wyjaśnienie** |
| a | **Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem**  Art. 92 ust. 4 lit. e) rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Wymogi w zakresie funduszy własnych pomnożone przez 12,5. |

1. Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, zmienione rozporządzeniem (UE) 2024/1623 ([Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [Rozporządzenie - UE - 2024/1623 - PL - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-2)