**PRILOGA XLII – Razpredelnice in predloge za razkritja o tveganjih prilagoditve kreditnega vrednotenja: navodila**

EBA Regular Use

1. Ta priloga vključuje navodila, ki jih institucije uporabljajo pri razkrivanju informacij v zvezi s svojo izpostavljenostjo tveganju prilagoditve kreditnega vrednotenja iz naslova VI dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013 (CRR)[[1]](#footnote-2) v razpredelnici in predlogah za razkritja o tveganju CVA iz Priloge XLI k rešitvam IT EBA v skladu s členom 445a Uredbe (EU) št. 575/2013.

**Razpredelnica EU CVAA** – **Zahteve po kvalitativnih razkritjih v zvezi s tveganjem prilagoditve kreditnega vrednotenja.** Polja, namenjena prosti vsebini.

1. Institucije uporabijo spodnja navodila za izpolnjevanje razpredelnice EU CVAA iz Priloge XLI k rešitvam IT ob upoštevanju člena 445a(1), točki (a) in (b), Uredbe (EU) št. 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Številka vrstice** | **Pojasnilo** |
| (a) | **Člen 445a(1), točka (a), CRR**  Institucije morajo pri razkrivanju informacij, ki se zahtevajo v členu 445a(1), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013, zagotoviti opis postopkov za upravljanje tveganja prilagoditve kreditnega vrednotenja, vključno z opisom postopkov, ki se izvajajo za ugotavljanje, merjenje, spremljanje in obvladovanje tveganj prilagoditve kreditnega vrednotenja institucije, ter opisom politik za varovanje pred tveganjem in njegovo zmanjševanje ter strategij in procesov za spremljanje stalne učinkovitosti varovanj pred tveganji. |
| (b) | **Člen 445a(1), točka (b), CRR**  Institucije morajo pri razkrivanju informacij, ki se zahtevajo v členu 445a(1), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013, pojasniti, ali so izpolnjeni pogoji iz člena 273a(2) Uredbe (EU) št. 575/2013 in, kadar so ti pogoji izpolnjeni, ali se je institucija odločila izračunati kapitalske zahteve za tveganje CVA z uporabo poenostavljenega pristopa iz člena 385 Uredbe (EU) št. 575/2013; če so se institucije odločile za izračun kapitalskih zahtev za tveganje CVA z uporabo poenostavljenega pristopa, kapitalske zahteve za tveganje CVA v skladu s tem pristopom. |

**Predloga EU CVA1 – Tveganje prilagoditve kreditnega vrednotenja na podlagi omejenega osnovnega pristopa (R-BA).** Fiksna oblika.

1. Institucije uporabijo navodila iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU CVA1 iz Priloge XLI k rešitvam IT ob upoštevanju člena 445a(3), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Številka vrstice** | **Pojasnilo** |
| 1 | **Združek sistematičnih sestavin tveganja CVA**  Člen 384(3) Uredbe (EU) št. 575/2013. Sestavina kapitalskih zahtev ob predpostavki popolne korelacije ().Diskontni faktor v višini 0,65 se ne uporabi. |
| 2 | **Združek idiosinkratičnih sestavin tveganja CVA**  Člen 384(3) Uredbe (EU) št. 575/2013. Sestavina kapitalskih zahtev ob predpostavki ničelne korelacije (). Diskontni faktor v višini 0,65 se ne uporabi. |
| 3 | **Skupaj**  Skupne kapitalske zahteve za tveganje CVA na podlagi omejenega osnovnega pristopa. Ta znesek je enak znesku, razkritemu v vrstici EU 10b, stolpec (c), predloge EU OV1, če institucija uporablja omejeni BA-CVA. |
| **Črka stolpca** | **Pojasnilo** |
| a | **Sestavine kapitalskih zahtev**  Sestavine kapitalskih zahtev v skladu s členom 384(3) Uredbe (EU) št. 575/2013 za institucijo, ki izpolnjuje pogoj iz člena 384(1), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013. |

**Predloga EU CVA2 – Tveganje prilagoditve kreditnega vrednotenja na podlagi polnega osnovnega pristopa (F-BA).** Fiksna oblika.

1. Institucije uporabijo navodila iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU CVA2 iz Priloge XLI ob upoštevanju člena 445a(3), točki (a) in (b), Uredbe (EU) št. 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Številka vrstice** | **Pojasnilo** |
| 1 | **BACVAcsr-unhedged**  Sestavina kapitalskih zahtev v skladu s členom 384(3) za institucijo, ki izpolnjuje pogoj iz člena 384(1), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 2 | **BACVAcsr-hedged**  Sestavina kapitalskih zahtev v skladu s členom 384(2) za institucijo, ki izpolnjuje pogoj iz člena 384(1), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 3 | **Skupaj**  Skupne kapitalske zahteve za posle, za katere se uporablja polni osnovni pristop, izračunane v skladu s členom 384(2), za institucijo, ki izpolnjuje pogoj iz člena 384(1), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013. Ta znesek je enak znesku, razkritemu v vrstici EU 10b, stolpec (c), predloge EU OV1, če institucija uporablja polni BA-CVA. |
| EU 4-EU 6 | **Varovanja pred tveganjem CVA**  Člen 386 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| **Črka stolpca** | **Pojasnilo** |
| a | **Kapitalske zahteve**  Člen 382 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| EU b | **Hipotetični znesek varovanj pred tveganjem CVA**  Hipotetični znesek varovanj pred tveganjem, primernih za CVA (bruto zneski), priznan v skladu s členom 386 Uredbe (EU) št. 575/2013. |

**Razpredelnica EU CVAB: Zahteve po kvalitativnih razkritjih v zvezi s tveganjem CVA za institucije, ki uporabljajo standardizirani pristop.** Polja, namenjena prosti vsebini.

1. Institucije uporabijo spodnja navodila za izpolnjevanje razpredelnice EU CVAB iz Priloge XLI k rešitvam IT ob upoštevanju člena 445a(2), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Številka vrstice** | **Pojasnilo** |
| (a) | Institucije morajo pri razkrivanju informacij, ki se zahtevajo v členu 445a(2), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013, opisati strukturo, organizacijo in vodenje notranje funkcije upravljanja tveganja CVA, vključno z opisom okvira banke za upravljanje tveganja CVA. |
| (b) | Opis, kako je višje vodstvo vključeno v okvir za upravljanje tveganja CVA. |
| (c) | Pregled vodenja okvira za upravljanje tveganja CVA (npr. dokumentacija, neodvisna enota za nadzor, neodvisen pregled, neodvisnost pridobivanja podatkov od poslovnih področij). |

**Predloga EU CVA3 – Tveganje prilagoditve kreditnega vrednotenja na podlagi standardiziranega pristopa (SA).** Fiksna oblika.

1. Institucije uporabijo navodila iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU CVA3 iz Priloge XLI ob upoštevanju člena 445a(1), točka (c), in člena 445a(2), točki (b) in (c), Uredbe (EU) št. 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Številka vrstice** | **Pojasnilo** |
| 1–6 | **Razredi tveganja**  Sestavine kapitalskih zahtev po standardiziranem pristopu (tveganje SA-CVA) v skladu s členom 383 Uredbe (EU) št. 575/2013, vključno z razčlenitvijo po razredih tveganja, kot so opredeljeni v členu 383(2)(1) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 1 | **Obrestno tveganje**  Členi 383c, 383i, 383j, 383k, 383l in 383m Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 2 | **Valutno tveganje**  Členi 383d, 383i, 383j, 383n in 383o Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 3 | **Tveganje referenčnega kreditnega razmika**  Členi 383f, 383i, 383j, 383s in 383u Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 4 | **Tveganje lastniških finančnih instrumentov**  Členi 383g, 383i, 383j, 383v in 383w Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 5 | **Blagovno tveganje**  Členi 383h, 383i, 383j, 383x in 383z Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 6 | **Tveganje kreditnega razmika nasprotne stranke**  Členi 383e, 383i, 383j, 383p, 383q in 383r Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 7 | **Skupaj**  Vsota vrstic 1 do 6. Ta znesek je enak znesku, razkritemu v vrstici EU 10a, stolpec (c), predloge EU OV1. |
| EU 8-EU 13 | **Vrste nasprotnih strank pri poslih**  Število nasprotnih strank v poslih, razčlenjenih po vrstah v skladu z navodili iz Priloge V, del 1, oddelek 6, odstavki 42–44, k rešitvam IT z naslovom „Poročanje računovodskih informacij v skladu z MSRP in GAAP – 2024 – različica 1“ (*Reporting on Financial information according to IFRS and GAAP – 2024 – version 1*) [na voljo na spletišču EBA]. |
| EU 14 | **Skupaj**  Skupno število nasprotnih strank kot vsota vrstic EU 8 do EU 13. |
| EU 15-EU 17 | **Varovanja pred tveganjem CVA**  Člen 386 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| EU 18 | **Skupaj**  Vsota vrstic EU 15 do EU 17. |
| **Črka stolpca** | **Pojasnilo** |
| a | **Kapitalske zahteve**  Člen 382 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| b | **Število nasprotnih strank**  Število nasprotnih strank, kot so opredeljene v členu 383(1) Uredbe (EU) št. 575/2013, vključenih v izračun kapitalskih zahtev za tveganje SA-CVA. |
| EU c | **Hipotetični znesek varovanj pred tveganjem CVA**  Hipotetični znesek varovanj pred tveganjem, primernih za CVA, priznan v skladu s členom 386 Uredbe (EU) št. 575/2013. |

**Predloga EU CVA4 – Izkazi tokov RWEA pri tveganju prilagoditve kreditnega vrednotenja na podlagi standardiziranega pristopa (SA).** Fiksna oblika.

1. Institucije uporabljajo spodnja navodila za izpolnjevanje predloge EU CVA4 iz Priloge XLI k rešitvam IT ob upoštevanju člena 438, točki (d) in (h), Uredbe (EU) št. 575/2013.
2. Institucije morajo za pojasnitev kakršnih koli pomembnih sprememb v obdobju poročanja in ključnih dejavnikov za takšne spremembe predlogo dopolniti s pisnim komentarjem. Vzroki za spremembe lahko vključujejo spremembe stopenj tveganja, spremembe obsega (npr. prenosi nizov pobotov med SA-CVA in BA-CVA), prevzeme in odtujitve poslovnih področij/skupin produktov ali subjektov ali spremembe pri pretvorbi v/iz tuje valute.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Številka vrstice** | **Pojasnilo** |
| 1 | **Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti na koncu prejšnjega poročevalskega obdobja**  Ta znesek je enak znesku, razkritemu v vrstici EU 10a, stolpec (b), predloge EU OV1. |
| 2 | **Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti na koncu tekočega poročevalskega obdobja**  Ta znesek je enak znesku, razkritemu v vrstici EU 10a, stolpec (a), predloge EU OV1. |
| **Črka stolpca** | **Pojasnilo** |
| a | **Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti**  Člen 92(4), točka (e), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Kapitalske zahteve, pomnožene z 12,5. |

1. Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012, kot je bila spremenjena z Uredbo (EU) 2024/1623 ([UL L 176, 27.6.2013, str. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SL/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [Uredba - EU - 2024/1623 - SL - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SL/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-2)