**PRÍLOHA XLII – Tabuľky a vzory na zverejňovanie informácií o riziku úpravy ocenenia pohľadávok: Pokyny**

EBA Bežné použitie

1. Táto príloha obsahuje pokyny, ktoré inštitúcie uplatňujú pri zverejňovaní informácií týkajúcich sa ich expozície voči riziku úpravy ocenenia pohľadávok, ako sa uvádza v tretej časti hlave VI nariadenia (EÚ) č. 575/2013 („CRR“)[[1]](#footnote-2), v tabuľke na zverejňovanie informácií a vo vzoroch týkajúcich sa rizika úpravy ocenenia pohľadávok uvedených v prílohe XLI dokumentu s IT riešeniami orgánu EBA v súlade s článkom 445a nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

**Tabuľka EU CVAA: Požiadavky na zverejňovanie kvalitatívnych informácií týkajúcich sa rizika úpravy ocenenia pohľadávok:** Textové polia s ľubovoľným formátom

1. Inštitúcie uplatňujú ďalej uvedené pokyny na vyplnenie tabuľky EU CVAA uvedenej v prílohe XLI dokumentu s IT riešeniami pri uplatňovaní článku 445a ods. 1 písm. a) a b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právne predpisy a pokyny** | |
| **Číslo riadku** | **Vysvetlenie** |
| a) | **Článok 445a ods. 1 písm. a) CRR**  Pri zverejňovaní informácií požadovaných v článku 445a ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 musia inštitúcie poskytnúť opis postupov používaných na riadenie rizika úpravy ocenenia pohľadávok vrátane opisu postupov zavedených na identifikáciu, meranie, monitorovanie a kontrolu rizík úpravy ocenenia pohľadávok inštitúcie a opis ich politík hedžingu a zmierňovania rizík a stratégií a postupov monitorovania pokračujúcej účinnosti hedžingu. |
| b) | **Článok 445a ods. 1 písm. b) CRR**  Pri zverejňovaní informácií požadovaných v článku 445a ods. 1 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 musia inštitúcie vysvetliť, či sú splnené podmienky stanovené v článku 273a ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, a ak sú tieto podmienky splnené, či sa inštitúcia rozhodla vypočítavať požiadavky na vlastné zdroje pre riziko úpravy ocenenia pohľadávok pomocou zjednodušeného prístupu stanoveného v článku 385 nariadenia (EÚ) č. 575/2013; ak sa inštitúcie rozhodli vypočítavať požiadavky na vlastné zdroje pre riziko úpravy ocenenia pohľadávok pomocou zjednodušeného prístupu, požiadavky na vlastné zdroje pre riziko úpravy ocenenia pohľadávok v súlade s uvedeným prístupom. |

**Vzor EU CVA1 – Riziko úpravy ocenenia pohľadávok podľa zníženého základného prístupu (R-BA):** Pevný formát

1. Inštitúcie uplatňujú pokyny uvedené nižšie v tejto prílohe na vyplnenie vzoru EU CVA1, ako sa uvádza v prílohe XLI dokumentu s IT riešeniami, pričom uplatňujú článok 445a ods. 3 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právne predpisy a pokyny** | |
| **Číslo riadku** | **Vysvetlenie** |
| 1 | **Agregácia systematických zložiek rizika úpravy ocenenia pohľadávok**  Článok 384 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Zložka požiadaviek na vlastné zdroje na základe predpokladu dokonalej korelácie (). Diskontný faktor 0,65 sa neuplatňuje. |
| 2 | **Agregácia idiosynkratických zložiek rizika úpravy ocenenia pohľadávok**  Článok 384 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Zložka požiadaviek na vlastné zdroje na základe predpokladu nulovej korelácie (). Diskontný faktor 0,65 sa neuplatňuje. |
| 3 | **Spolu**  Požiadavky na celkové vlastné zdroje pre riziko úpravy ocenenia pohľadávok podľa zníženého základného prístupu. Táto hodnota sa rovná hodnote zverejnenej v riadku EU 10b v stĺpci c) vzoru EU OV1, ak inštitúcia používa znížený BA-CVA. |
| **Písmeno stĺpca** | **Vysvetlenie** |
| a | **Zložky požiadaviek na vlastné zdroje**  Zložky požiadaviek na vlastné zdroje v súlade s článkom 384 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 pre inštitúciu, ktorá spĺňa podmienku stanovenú v článku 384 ods. 1 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |

**Vzor EU CVA2 – Riziko úpravy ocenenia pohľadávok podľa úplného základného prístupu (F-BA):** Pevný formát

1. Inštitúcie uplatňujú pokyny uvedené nižšie v tejto prílohe na vyplnenie vzoru EU CVA2, ako sa uvádza v prílohe XLI, pričom uplatňujú článok 445a ods. 3 písm. a) a b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právne predpisy a pokyny** | |
| **Číslo riadku** | **Vysvetlenie** |
| 1 | **BACVA csr – nezabezpečené**  Zložka požiadaviek na vlastné zdroje v súlade s článkom 384 ods. 3 pre inštitúciu, ktorá spĺňa podmienku stanovenú v článku 384 ods. 1 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 2 | **BACVA csr – zabezpečené**  Zložka požiadaviek na vlastné zdroje v súlade s článkom 384 ods. 2 pre inštitúciu, ktorá spĺňa podmienku stanovenú v článku 384 ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 3 | **Spolu**  Požiadavky na celkové vlastné zdroje pre transakcie, na ktoré sa uplatňuje úplný základný prístup, vypočítané v súlade s článkom 384 ods. 2 pre inštitúciu, ktorá spĺňa podmienku stanovenú v článku 384 ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Táto hodnota sa rovná hodnote zverejnenej v riadku EU 10b v stĺpci c) vzoru EU OV1, ak inštitúcia používa úplný BA-CVA. |
| EU 4 – EU 6 | **Zabezpečenia CVA**  Článok 386 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| **Písmeno stĺpca** | **Vysvetlenie** |
| a | **Požiadavky na vlastné zdroje**  Článok 382 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| EU b | **Pomyselná hodnota hedžingov rizika úpravy ocenenia pohľadávok**  Pomyselná hodnota prípustných hedžingov rizika úpravy ocenenia pohľadávok (hrubá hodnota), vykazovaná v súlade s článkom 386 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |

**Tabuľka EU CVAB: Požiadavky na zverejňovanie kvalitatívnych informácií týkajúcich sa rizika úpravy ocenenia pohľadávok pre inštitúcie používajúce štandardizovaný prístup:** Textové polia s ľubovoľným formátom

1. Inštitúcie uplatňujú ďalej uvedené pokyny na vyplnenie tabuľky EU CVAB uvedenej v prílohe XLI dokumentu s IT riešeniami pri uplatňovaní článku 445a ods. 2 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právne predpisy a pokyny** | |
| **Číslo riadku** | **Vysvetlenie** |
| a) | Pri zverejňovaní informácií požadovaných v článku 445a ods. 2 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 musia inštitúcie opísať štruktúru a organizáciu internej funkcie riadenia rizika úpravy ocenenia pohľadávok a jej správy a riadenia; vrátane opisu rámca riadenia rizika úpravy ocenenia pohľadávok banky. |
| b) | Opis toho, ako je vrcholový manažment zapojený do rámca riadenia rizika úpravy ocenenia pohľadávok. |
| c) | Prehľad správy rámca riadenia rizika úpravy ocenenia pohľadávok (napr. dokumentácia, nezávislý útvar kontroly, nezávislé preskúmanie, nezávislosť získavania údajov od obchodných línií) |

**Vzor EU CVA3 – Riziko úpravy ocenenia pohľadávok podľa štandardizovaného prístupu (SA):** Pevný formát

1. Inštitúcie uplatňujú pokyny uvedené nižšie v tejto prílohe na vyplnenie vzoru EU CVA3, ako sa uvádza v prílohe XLI, pričom uplatňujú článok 445a ods. 1 písm. c) a článok 445a ods. 2 písm. b) a c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právne predpisy a pokyny** | |
| **Číslo riadku** | **Vysvetlenie** |
| 1 – 6 | **Triedy rizika**  Zložky požiadaviek na vlastné zdroje podľa štandardizovaného prístupu (SA-CVA risk) v súlade s článkom 383 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 vrátane rozčlenenia podľa tried rizika podľa vymedzenia v článku 383 ods. 2 bode 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 1 | **Úrokové riziko**  Články 383c, 383i, 383j, 383k, 383l, 383m nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 2 | **Devízové riziko**  Články 383d, 383i, 383j, 383n, 383o nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 3 | **Riziko referenčného kreditného rozpätia**  Články 383f, 383i, 383j, 383s, 383u nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 4 | **Akciové riziko**  Články 383g, 383i, 383j, 383v, 383w nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 5 | **Komoditné riziko**  Články 383h, 383i, 383j, 383x, 383z nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 6 | **Riziko kreditného rozpätia protistrany**  Články 383e, 383i, 383j, 383p, 383q, 383r nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 7 | **Spolu**  Súčet riadkov 1 až 6. Táto hodnota sa rovná hodnote zverejnenej v riadku EU 10a v stĺpci c) vzoru EU OV1. |
| EU 8 – EU 13 | **Druhy transakcií protistrany**  Počet protistrán transakcií rozčlenený podľa druhu v súlade s pokynmi v časti 1 oddiele 6 ods. 42 až 44 prílohy V dokumentu s IT riešeniami s názvom „Reporting on Financial information according to IFRS and GAAP information according- 2024 - version 1“ (*Vykazovanie finančných informácií podľa IFRS a GAAP – 2024 – verzia 1*) [k dispozícii na webovom sídle orgánu EBA]. |
| EU 14 | **Spolu**  Celkový počet protistrán ako súčet riadkov EU 8 až EU 13. |
| EU 15 – EU 17 | **Zabezpečenia CVA**  Článok 386 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| EU 18 | **Spolu**  Súčet riadkov EU 15 až EU 17. |
| **Písmeno stĺpca** | **Vysvetlenie** |
| a | **Požiadavky na vlastné zdroje**  Článok 382 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| b | **Počet protistrán**  Počet protistrán v zmysle vymedzenia v článku 383 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 zahrnutých do výpočtu požiadaviek na vlastné zdroje pre riziko úpravy ocenenia pohľadávok podľa SA. |
| EU c | **Pomyselná hodnota hedžingov rizika úpravy ocenenia pohľadávok**  Pomyselná hodnota prípustných hedžingov rizika úpravy ocenenia pohľadávok vykazovaná v súlade s článkom 386 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |

**Vzor EU CVA4 – Výkazy peňažných tokov RWEA rizika úpravy ocenenia pohľadávok podľa štandardizovaného prístupu (SA):** Pevný formát

1. Inštitúcie uplatňujú ďalej uvedené pokyny na vyplnenie vzoru EU CVA4 uvedeného v prílohe XLI dokumentu s IT riešeniami pri uplatňovaní článku 438 písm. d) a h) nariadenia (EÚ) č. 575/2013.
2. Od inštitúcií sa vyžaduje, aby tento vzor doplnili slovným komentárom na vysvetlenie akýchkoľvek významných zmien za obdobie vykazovania, ako aj kľúčových faktorov takýchto zmien. Faktory zmien by mohli zahŕňať pohyby v úrovniach rizika, zmeny rozsahu pôsobnosti (napr. pohyb súborov vzájomného započítavania medzi SA-CVA a BA-CVA), nadobudnutie a odpredaj obchodných/produktových línií alebo pohyby v prepočte cudzích mien.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právne predpisy a pokyny** | |
| **Číslo riadku** | **Vysvetlenie** |
| 1 | **hodnota rizikovo vážených expozícií ku koncu predchádzajúceho obdobia vykazovania**  Táto hodnota sa rovná hodnote zverejnenej v riadku EU 10a v stĺpci b) vzoru EU OV1. |
| 2 | **Hodnota rizikovo vážených expozícií ku koncu bežného obdobia vykazovania**  Táto hodnota sa rovná hodnote zverejnenej v riadku EU 10a v stĺpci a) vzoru EU OV1. |
| **Písmeno stĺpca** | **Vysvetlenie** |
| a | **Hodnota rizikovo váženej expozície**  Článok 92 ods. 4 písm. e) nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Požiadavky na vlastné zdroje vynásobené koeficientom 12,5. |

1. Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012, zmenené nariadením (EÚ) 2024/1623 [[Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SK/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [Nariadenie (EÚ) 2024/1623 – SK – EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SK/TXT/?uri=OJ:L_202401623)]. [↑](#footnote-ref-2)