**ANNEXE XLII – Tableaux et modèles pour la publication d’informations sur le risque d’ajustement de l’évaluation de crédit: Instructions**

À l’usage ordinaire de l’ABE

1. La présente annexe contient les instructions à appliquer par les établissements lorsqu’ils publient les informations relatives à leur exposition au risque d’ajustement de l’évaluation de crédit visées dans la troisième partie, titre VI, du règlement (UE) nº 575/2013 (CRR)[[1]](#footnote-2), dans le tableau et les modèles de publication d’informations sur le risque de CVA présentés à l’annexe XLI des solutions informatiques de l’ABE, conformément à l’article 445 *bis* du règlement (UE) nº 575/2013.

**Tableau EU CVAA: Exigences de publication d’informations qualitatives sur le risque d’ajustement de l’évaluation de crédit** Champs de texte libre

1. Les établissements appliquent les instructions fournies ci-dessous pour compléter le tableau EU CVAA tel que présenté à l’annexe XLI des solutions informatiques, en application de l’article 445 *bis*, paragraphe 1, points a) et b), du règlement (UE) nº 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Références juridiques et instructions** | |
| **Numéro de la ligne** | **Explication** |
| a) | **Article 445 *bis*, paragraphe 1, point a), du CRR**  Lorsqu’ils publient les informations requises à l’article 445 *bis*, paragraphe 1, point a), du règlement (UE) nº 575/2013, les établissements doivent fournir une description des processus utilisés pour gérer le risque d’ajustement de l’évaluation de crédit, incluant une description des processus mis en œuvre pour identifier, mesurer, suivre et contrôler les risques d’ajustement de l’évaluation de crédit et une description de leurs politiques de couverture et d’atténuation des risques, ainsi que des stratégies et processus mis en place pour contrôler l’efficacité continue des couvertures. |
| b) | **Article 445 *bis*, paragraphe 1, point b), du CRR**  Lorsqu’ils publient les informations requises à l’article 445 *bis*, paragraphe 1, point b), du règlement (UE) nº 575/2013, les établissements doivent expliquer si les conditions énoncées à l’article 273 *bis*, paragraphe 2, dudit règlement sont remplies et, lorsque ces conditions sont remplies, s’ils ont choisi de calculer leurs exigences de fonds propres pour risque de CVA selon l’approche simplifiée prévue à l’article 385 dudit règlement; lorsque les établissements ont choisi de calculer les exigences de fonds propres pour risque de CVA selon l’approche simplifiée, les exigences de fonds propres pour risque de CVA telles que calculées conformément à cette approche. |

**Modèle EU CVA1 – Ajustement de l’évaluation de crédit selon l’approche de base réduite (R-BA):** Format fixe

1. Les établissements appliquent les instructions fournies ci-dessous dans la présente annexe pour compléter le modèle EU CVA1 tel que présenté à l’annexe XLI des solutions informatiques, en application de l’article 445 *bis*, paragraphe 3, point a), du règlement (UE) nº 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Références juridiques et instructions** | |
| **Numéro de la ligne** | **Explication** |
| 1 | **Agrégation des composantes systématiques du risque de CVA**  Article 384, paragraphe 3, du règlement (UE) nº 575/2013. Composante des exigences de fonds propres dans l’hypothèse d’une corrélation parfaite). Le facteur d’actualisation de 0,65 ne s’applique pas. |
| 2 | **Agrégation des composantes idiosyncratiques du risque de CVA**  Article 384, paragraphe 3, du règlement (UE) nº 575/2013. Composante des exigences de fonds propres dans l’hypothèse d’une corrélation nulle). Le facteur d’actualisation de 0,65 ne s’applique pas. |
| 3 | **Total**  Total des exigences de fonds propres pour risque de CVA selon l’approche de base réduite. Ce montant est égal au montant indiqué à la ligne EU 10b, colonne c), du modèle EU OV1 si l’établissement utilise l’approche de base réduite. |
| **Lettre de la colonne** | **Explication** |
| a | **Composantes des exigences de fonds propres**  Composantes des exigences de fonds propres conformément à l’article 384, paragraphe 3, du règlement (UE) nº 575/2013 pour un établissement qui remplit la condition énoncée à l’article 384, paragraphe 1, point b), du règlement (UE) nº 575/2013. |

**Modèle EU CVA2 – Ajustement de l’évaluation de crédit selon l’approche de base complète (F-BA):** Format fixe

1. Les établissements appliquent les instructions fournies ci-dessous dans la présente annexe pour compléter le modèle EU CVA2 tel que présenté à l’annexe XLI, en application de l’article 445 *bis*, paragraphe 3, points a) et b), du règlement (UE) nº 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Références juridiques et instructions** | |
| **Numéro de la ligne** | **Explication** |
| 1 | **BACVAcsr-noncouvert**  Composante des exigences de fonds propres conformément à l’article 384, paragraphe 3 pour un établissement qui remplit la condition énoncée à l’article 384, paragraphe 1, point b), du règlement (UE) nº 575/2013. |
| 2 | **BACVAcsr-couvert**  Composante des exigences de fonds propres conformément à l’article 384, paragraphe 2 pour un établissement qui remplit la condition énoncée à l’article 384, paragraphe 1, point a), du règlement (UE) nº 575/2013. |
| 3 | **Total**  Total des exigences de fonds propres pour les transactions soumises à l’approche de base complète, calculées conformément à l’article 384, paragraphe 2 pour un établissement qui remplit la condition énoncée à l’article 384, paragraphe 1, point a), du règlement (UE) nº 575/2013. Ce montant est égal au montant indiqué à la ligne EU 10b, colonne c), du modèle EU OV1 si l’établissement utilise l’approche de base complète. |
| EU 4-EU 6 | **Couvertures du risque de CVA**  Article 386 du règlement (UE) nº 575/2013. |
| **Lettre de la colonne** | **Explication** |
| a | **Exigences de fonds propres**  Article 382 du règlement (UE) nº 575/2013. |
| EU b | **Montant notionnel des couvertures du risque de CVA**  Montant notionnel des couvertures éligibles pour risque de CVA (montants bruts), reconnues conformément à l’article 386 du règlement (UE) nº 575/2013. |

**Tableau EU CVAB: Exigences de publication d’informations qualitatives relatives au risque de CVA pour les établissements utilisant l’approche standard:** Champs de texte libre

1. Les établissements appliquent les instructions fournies ci-dessous pour compléter le tableau EU CVAB tel que présenté à l’annexe XLI des solutions informatiques, en application de l’article 445 *bis*, paragraphe 2, point a), du règlement (UE) nº 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Références juridiques et instructions** | |
| **Numéro de la ligne** | **Explication** |
| a) | Lorsqu’ils publient les informations requises à l’article 445 *bis*, paragraphe 2, point a), du règlement (UE) nº 575/2013, les établissements doivent décrire la structure et l’organisation de la fonction interne de gestion du risque de CVA et de sa gouvernance, comprenant une description du cadre de gestion du risque de CVA de la banque. |
| b) | Description de la manière dont la direction générale est associée au cadre de gestion du risque de CVA. |
| c) | Vue d’ensemble de la gouvernance du cadre de gestion du risque de CVA (par exemple documentation, unité indépendante de contrôle des risques, analyse indépendante, indépendance de l’acquisition de données par rapport aux lignes d’activité) |

**Modèle EU CVA3 – Risque d’ajustement de l’évaluation de crédit selon l’approche standard (SA):** Format fixe

1. Les établissements appliquent les instructions fournies ci-dessous dans la présente annexe pour compléter le modèle EU CVA3 tel que présenté à l’annexe XLI, en application de l’article 445 *bis*, paragraphe 1, point c), et de l’article 445 *bis*, paragraphe 2, points b) et c), du règlement (UE) nº 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Références juridiques et instructions** | |
| **Numéro de la ligne** | **Explication** |
| 1-6 | **Catégories de risque**  Composantes des exigences de fonds propres selon l’approche standard (risque SA-CVA) conformément à l’article 383 du règlement (UE) nº 575/2013, incluant une ventilation entre les catégories de risque mentionnées à l’article 383, paragraphe 2, point 1), du règlement (UE) nº 575/2013. |
| 1 | **risque de taux d’intérêt**  Articles 383 *quater*, 383 *decies*, 383 *undecies*, 383 *duodecies*, 383 *terdecies* et 383 *quaterdecies* du règlement (UE) nº 575/2013. |
| 2 | **Risque de change**  Articles 383 *quinquies*, 383 *decies*, 383 *undecies*, 383 *quindecies* et 383 *sexdecies* du règlement (UE) nº 575/2013. |
| 3 | **Risque d’écart de crédit de référence**  Articles 383 *septdecies*, 383 *decies*, 383 *undecies*, 383 *vicies* et 383 *duovicies* du règlement (UE) nº 575/2013. |
| 4 | **Risque sur actions**  Articles 383 *octies*, 383 *decies*, 383 *undecies*, 383 *tervicies* et 383 *quatervicies* du règlement (UE) nº 575/2013. |
| 5 | **Risque sur matières premières**  Articles 383 *octies*, 383 *decies*, 383 *undecies*, 383 *quinvicies* et 383 *septvicies* du règlement (UE) nº 575/2013. |
| 6 | **Risque d’écart de crédit de la contrepartie**  Articles 383 *sexies*, 383 *decies*, 383 *undecies*, 383 *septdecies*, 383 *octodecies* et 383 *novodecies* du règlement (UE) nº 575/2013. |
| 7 | **Total**  Somme des lignes 1 à 6. Ce montant est égal au montant indiqué à la ligne EU 10a, colonne c), du modèle EU OV1. |
| EU 8-EU 13 | **Type de contrepartie des transactions**  Le nombre de contreparties des transactions ventilé par type conformément aux instructions de l’annexe V, partie 1, section 6, paragraphes 42-44 de la solution informatique intitulée «Reporting on Financial information according to IFRS and GAAP 2024 – version 1» (mise à disposition sur le site de l’ABE). |
| EU 14 | **Total**  Nombre total de contreparties, correspondant à la somme des lignes EU 8 à EU 13. |
| EU 15-EU 17 | **Couvertures du risque de CVA**  Article 386 du règlement (UE) nº 575/2013. |
| EU 18 | **Total**  Somme des lignes EU 15 à EU 17. |
| **Lettre de la colonne** | **Explication** |
| a | **Exigences de fonds propres**  Article 382 du règlement (UE) nº 575/2013. |
| b | **Nombre de contreparties**  Nombre de contreparties remplissant les conditions prévues à l’article 383, paragraphe 1, du règlement (UE) nº 575/2013 incluses dans le calcul des exigences de fonds propres pour risque SA-CVA. |
| EU c | **Montant notionnel des couvertures du risque de CVA**  Montant notionnel des couvertures éligibles pour risque de CVA reconnues conformément à l’article 386 du règlement (UE) nº 575/2013. |

**Modèle EU CVA4 – États des flux des RWEA relatifs au risque d’ajustement de l’évaluation de crédit selon l’approche standard (SA):** Format fixe

1. Les établissements appliquent les instructions fournies ci-dessous pour compléter le modèle EU CVA4 tel que présenté à l’annexe XLI des solutions informatiques, en application de l’article 438, points d) et h), du règlement (UE) nº 575/2013.
2. Les établissements sont tenus de compléter ce modèle par une note en format libre expliquant tout changement significatif au cours de la période de déclaration, et les principaux facteurs de ces changements. Les facteurs à l’origine des changements peuvent inclure des variations des niveaux de risque, des modifications du champ d’application (tels que le transfert d’ensembles de compensation entre SA-CVA et BA-CVA), l’acquisition et la cession de lignes d’activité/de produits ou d’entités ou des mouvements de conversion de devises.

|  |  |
| --- | --- |
| **Références juridiques et instructions** | |
| **Numéro de la ligne** | **Explication** |
| 1 | **Montant d’exposition pondéré à la fin de la période de déclaration précédente**  Ce montant est égal au montant indiqué à la ligne EU 10a, colonne b), du modèle EU OV1. |
| 2 | **Montant d’exposition pondéré à la fin de la période de déclaration courante**  Ce montant est égal au montant indiqué à la ligne EU 10a, colonne a), du modèle EU OV1. |
| **Lettre de la colonne** | **Explication** |
| a | **Montant d'exposition pondéré**  Article 92, paragraphe 4, point e), du règlement (UE) nº 575/2013.  Exigences de fonds propres multipliées par 12,5. |

1. Règlement (UE) nº 575/2013 du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 concernant les exigences prudentielles applicables aux établissements de crédit et modifiant le règlement (UE) nº 648/2012, tel que modifié par le règlement (UE) 2024/1623 [[JO L 176 du 27.6.2013, p. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/FR/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [Règlement - UE - 2024/1623 - FR - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/FR/TXT/?uri=OJ:L_202401623)]. [↑](#footnote-ref-2)