**Приложение XLII — Таблици и образци за оповестяване на риска от корекция на кредитната оценка: Указания**

EBA Regular Use

1. В настоящото приложение се съдържат указанията, които институциите трябва да следват, когато оповестяват информацията за своята експозиция към риск от корекция на кредитната оценка, както е посочено в трета част, дял VI от Регламент (ЕС) № 575/2013[[1]](#footnote-2) („РКИ“), в таблицата за оповестяване и образците за риска от ККО в приложение XLI към ИТ решенията на ЕБО в съответствие с член 445а от Регламент (ЕС) № 575/2013.

**Таблица EU CVAA: Изисквания за оповестяването на качествена информация за риска от корекция на кредитната оценка:** Полета за свободен текст

1. В изпълнение на член 445а, параграф 1, букви а) и б) от Регламент (ЕС) № 575/2013 институциите попълват таблица EU CVAA от приложение XLI към ИТ решенията, като следват изложените по-долу указания.

|  |  |
| --- | --- |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Ред №** | **Обяснение** |
| а) | **Член 445а, параграф 1, буква а) от РКИ**  Когато оповестяват информацията, изисквана по член 445а, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013, институциите трябва да предоставят описание на процесите, използвани за управление на риска от корекцията на кредитната оценка, включително описание на прилаганите процеси за установяване, измерване, наблюдение и контрол на рисковете на институцията от корекцията на кредитната оценка, както и описание на своите политики за хеджиране и редуциране на риска, както и на стратегиите и процесите за наблюдение на непрекъснатата ефективност на хеджирането. |
| б) | **Член 445а, параграф 1, буква б) от РКИ**  Когато оповестяват информацията, изисквана по член 445а, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013, институциите трябва да обяснят дали са изпълнени условията по член 273а, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, а когато тези условия са изпълнени — дали институцията е избрала да изчислява капиталовите изисквания за риск от ККО по опростения подход по член 385 от Регламент (ЕС) № 575/2013; когато институциите са избрали да изчислят капиталовите изисквания за риска от ККО по опростения подход – капиталовите изисквания за риска от ККО по този подход. |

**Образец EU CVA1 – Риск от корекция на кредитната оценка по съкратения базов подход (СБП):** Зададен формат

1. В изпълнение на член 445а, параграф 3, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013 институциите попълват образец EU CVA1 от приложение XLI към ИТ решенията, като следват изложените по-долу в настоящото приложение указания.

|  |  |
| --- | --- |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Ред №** | **Обяснение** |
| 1 | **Обобщение на системните компоненти на риска от ККО**  Член 384, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Компонент на капиталовите изисквания при допускане за перфектна корелация (). Дисконтовият фактор от 0,65 не се прилага. |
| 2 | **Обобщение на несистемните компоненти на риска от ККО**  Член 384, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Компонент на капиталовите изисквания при допускане за нулева корелация (). Дисконтовият фактор от 0,65 не се прилага. |
| 3 | **Общо**  Общите капиталови изисквания за риск от ККО по съкратения базов подход. Тази стойност е равна на стойността, оповестена в ред EU 10б, колона в на образец EU OV1, ако институцията използва ККО по съкратения базов подход. |
| **Колона** | **Обяснение** |
| a | **Компоненти на капиталовите изисквания**  Компоненти на капиталовите изисквания в съответствие с член 384, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013 за институция, която отговаря на условието по член 384, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013. |

**Образец EU CVA2 – Риск от корекция на кредитната оценка по пълния базов подход (ПБП):** Зададен формат

1. В изпълнение на член 445а, параграф 3, букви а) и б) от Регламент (ЕС) № 575/2013 институциите попълват образец EU CVA2 от приложение XLI, като следват изложените по-долу в настоящото приложение указания.

|  |  |
| --- | --- |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Ред №** | **Обяснение** |
| 1 | **ККО по БПркс-нехеджиран**  Компонент на капиталовите изисквания в съответствие с член 384, параграф 3 за институция, която отговаря на условието по член 384, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 2 | **ККО по БПркс-хеджиран**  Компонент на капиталовите изисквания в съответствие с член 384, параграф 2 за институция, която отговаря на условието по член 384, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 3 | **Общо**  Общите капиталови изисквания за сделки, които подлежат на пълния базов подход, изчислени в съответствие с член 384, параграф 2 за институция, която отговаря на условието по член 384, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013. Тази стойност е равна на стойността, оповестена в ред EU 10б, колона в) на образец EU OV1, ако институцията използва ККО по пълния базов подход. |
| EU 4-EU 6 | **Хеджирания на риска от ККО**  Член 386 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| **Колона** | **Обяснение** |
| a | **Капиталови изисквания**  Член 382 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| EU-б | **Условна стойност на хеджиранията за риска от корекция на кредитната оценка (ККО)**  Условна стойност на допустимите хеджирания за риска от ККО (брутни стойности), признати в съответствие с член 386 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |

**Таблица EU CVAB: Изисквания за оповестяването на качествена информация за риска от ККО за институциите, използващи стандартизирания подход:** Полета за свободен текст

1. В изпълнение на член 445а, параграф 2, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013 институциите попълват таблица EU CVAB от приложение XLI към ИТ решенията, като следват изложените по-долу указания.

|  |  |
| --- | --- |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Ред №** | **Обяснение** |
| а) | Когато оповестяват информацията, изисквана съгласно член 445а, параграф 2, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013, институциите трябва да опишат структурата и организацията на вътрешната функция за управление на риска от ККО и нейното управление; в т.ч. описание на уредбата на банката за управлението на риска от ККО. |
| б) | Описание на участието на висшето ръководство в уредбата за управлението на риска от ККО; |
| в) | Обзор на управлението на уредбата за управлението на риска от ККО (напр. документация, независимо звено за контрол, независим преглед, независимост на придобиването на данни от видовете дейности) |

**Образец EU CVA3 – Риск от корекция на кредитната оценка по стандартизирания подход (СП):** Зададен формат

1. В изпълнение на член 445а, параграф 1, буква в) и член 445а, параграф 2, букви б) и в) от Регламент (ЕС) № 575/2013 институциите попълват образец EU CVA3 от приложение XLI, като следват изложените по-долу в настоящото приложение указания.

|  |  |
| --- | --- |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Ред №** | **Обяснение** |
| 1—6 | **Класове на риска**  Компонентите на капиталовите изисквания по стандартизирания подход (SA-CVA risk) в съответствие с член 383 от Регламент (ЕС) № 575/2013, включително разбивка по класове риск, както е определено в член 383, параграф 2, подточка 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 1 | **Лихвен риск**  Членове 383в, 383и, 383й, 383к, 383л, 383м от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 2 | **Валутен риск**  Членове 383г, 383и, 383й, 383н, 383о от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 3 | **Риск от референтния кредитен спред**  Членове 383е, 383и, 383й, 383т, 383ф от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 4 | **Риск от капиталовите инструменти**  Членове 383ж, 383и, 383й, 383х, 383ц от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 5 | **Стоков риск**  Членове 383з, 383и, 383й, 383ч, 383щ от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 6 | **Риск от кредитния спред на контрагента**  Членове 383д, 383и, 383й, 383п, 383р, 383с от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 7 | **Общо**  Сборът на редове 1—6. Тази стойност е равна на оповестената в ред EU 10а, колона в) на образец EU OV1. |
| EU 8-EU 13 | **Видове сделки според контрагента**  Броят на контрагентите по сделките, разбити по вид в съответствие с указанията в част 1, раздел 6, параграфи 42—44 от приложение V към ИТ решение „Отчитане на финансова информация съгласно МСФО и общоприетите счетоводни принципи — 2024 г. — версия 1“ [*Reporting on Financial information according to IFRS and GAAP information according- 2024 - version 1,* достъпно на уебсайта на ЕБО]. |
| EU 14 | **Общо**  Общият брой контрагенти като сбор на редове EU 8 — EU 13. |
| EU 15-EU 17 | **Хеджирания на риска от ККО**  Член 386 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| EU 18 | **Общо**  Сборът на редове EU 15 — EU 17. |
| **Колона** | **Обяснение** |
| a | **Капиталови изисквания**  Член 382 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| б | **Брой контрагенти**  Брой контрагенти съгласно определението в член 383, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013, включени в изчисляването на капиталовите изисквания за риска от ККО по стандартизирания подход. |
| EU в | **Условна стойност на хеджиранията за риска от корекция на кредитната оценка (ККО)**  Условна стойност на допустимите хеджирания за риска от ККО, признати в съответствие с член 386 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |

**Образец EU CVA4 – Отчети за потоците от рисково претеглените размери на експозициите на риска от корекция на кредитната оценка по стандартизирания подход (СП):** Зададен формат

1. В изпълнение на член 438, буква г) и з) от Регламент (ЕС) № 575/2013 институциите попълват таблица EU CVA4 от приложение XLI към ИТ решенията, като следват изложените по-долу указания.
2. Институциите допълват информацията в настоящия образец с разяснение на всички съществени промени, настъпили през отчетния период, и на основните причини за тези промени. Към причините за промените могат да спадат динамика в степента на риска, промени в обхвата (например движение на нетиращи съвкупности между ККО по СП и ККО по БП), придобиване и освобождаване от стопански дейности/продуктови линии или изменения на валутните курсове.

|  |  |
| --- | --- |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Ред №** | **Обяснение** |
| 1 | **Рисково претеглен размер на експозициите към края на предходния отчетен период**  Тази стойност е равна на оповестената в ред EU 10а, колона б на образец EU OV1. |
| 2 | **Рисково претеглени размери на експозициите към края на текущия отчетен период**  Тази стойност е равна на оповестената в ред EU 10а, колона а на образец EU OV1. |
| **Колона** | **Обяснение** |
| a | **Рисково претеглен размер на експозицията**  Член 92, параграф 4, буква д) от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Капиталовите изисквания, умножени по 12,5. |

1. Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012, изменен с Регламент (ЕС) 2024/1623 ([ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/BG/TXT/?uri=OJ%3AL%3A2013%3A176%3ATOC); [Регламент — ЕС — 2024/1623 — BG — EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/BG/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-2)