**XLII lisa. Krediidiväärtuse korrigeerimise riski avalikustamise tabelid ja vormid: juhised**

EBA tavakasutus

1. Selles lisa on esitatud juhiseid, mida finantsinstitutsioonid peavad järgima määruse (EL) nr 575/2013 („kapitalinõuete määrus“)[[1]](#footnote-2) III osa VI jaotises osutatud krediidiväärtuse korrigeerimise riski käsitleva teabe avalikustamisel EBA IT-lahenduste XLI lisas esitatud krediidiväärtuse korrigeerimise riski avalikustamise tabelis ja vormides kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artikliga 445a.

**Tabel EU CVAA. Krediidiväärtuse korrigeerimise riskiga seotud kvalitatiivse avalikustamise nõuded.** Vabas vormis tekstikastid

1. Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 445a lõike 1 punktide a ja b kohaldamisel järgivad finantsinstitutsioonid allpool esitatud juhiseid, et täita IT-lahenduste XLI lisas esitatud tabel EU CVAA.

|  |  |
| --- | --- |
| **Viited õigussätetele ja juhised** | |
| **Rea number** | **Selgitus** |
| a | **Kapitalinõuete määruse artikli 445a lõike 1 punkt a**  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 445a lõike 1 punktis a nõutud teabe avalikustamisel peavad finantsinstitutsioonid esitama krediidiväärtuse korrigeerimise riski juhtimiseks kasutatavate protsesside kirjelduse, sealhulgas finantsinstitutsiooni krediidiväärtuse korrigeerimise riskide kindlakstegemiseks, mõõtmiseks, jälgimiseks ja kontrollimiseks kasutatavate protsesside kirjelduse ning riski maandamise ja piiramise põhimõtete ning riskimaanduse jätkuva tulemuslikkuse jälgimise strateegiate ja protsesside kirjelduse. |
| b | **Kapitalinõuete määruse artikli 445a lõike 1 punkt b**  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 445a lõike 1 punktis b nõutud teabe avalikustamisel peavad finantsinstitutsioonid selgitama, kas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 273a lõikes 2 sätestatud tingimused on täidetud ja kui need tingimused on täidetud, kas finantsinstitutsioon on otsustanud arvutada krediidiväärtuse korrigeerimise riski omavahendite nõuded määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 385 sätestatud lihtsustatud meetodi kohaselt; kui finantsinstitutsioonid on otsustanud arvutada krediidiväärtuse korrigeerimise riski omavahendite nõuded lihtsustatud meetodi kohaselt, krediidiväärtuse korrigeerimise riski omavahendite nõuded vastavalt sellele meetodile. |

**Vorm EU CVA1. Krediidiväärtuse korrigeerimise risk vähendatud põhimeetodi (R-BA) korral.** Muutumatu vorming

1. Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 445a lõike 3 punkti a kohaldamisel järgivad finantsinstitutsioonid käesolevas lisas esitatud juhiseid, et täita IT-lahenduste XLI lisas esitatud vorm EU CVA1.

|  |  |
| --- | --- |
| **Viited õigussätetele ja juhised** | |
| **Rea number** | **Selgitus** |
| 1 | **Krediidiväärtuse korrigeerimise riski süsteemsete komponentide koondamine**  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 384 lõige 3. Omavahendite nõuete komponent täieliku korrelatsiooni eeldusel (). Diskontotegurit 0,65 ei kohaldata. |
| 2 | **Krediidiväärtuse korrigeerimise riski idiosünkraatiliste komponentide koondamine**  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 384 lõige 3. Omavahendite nõuete komponent nullkorrelatsiooni eeldusel (). Diskontotegurit 0,65 ei kohaldata. |
| 3 | **Kokku**  Krediidiväärtuse korrigeerimise riski omavahendite nõuded kokku vähendatud põhimeetodi korral. See summa on võrdne vormi EU OV1 rea EU 10b veerus c esitatud summaga, kui finantsinstitutsioon kasutab krediidiväärtuse korrigeerimise riski vähendatud põhimeetodit. |
| **Veeru täht** | **Selgitus** |
| a | **Omavahendite nõuete komponendid**  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 384 lõike 3 kohased omavahendite nõuete komponendid finantsinstitutsiooni puhul, mis vastab määruse (EL) nr 575/2013 artikli 384 lõike 1 punktis b sätestatud tingimusele. |

**Vorm EU CVA2. Krediidiväärtuse korrigeerimise risk täieliku põhimeetodi (F-BA) korral.** Muutumatu vorming

1. Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 445a lõike 3 punktide a ja b kohaldamisel järgivad finantsinstitutsioonid käesolevas lisas esitatud juhiseid, et täita XLI lisas esitatud vorm EU CVA2.

|  |  |
| --- | --- |
| **Viited õigussätetele ja juhised** | |
| **Rea number** | **Selgitus** |
| 1 | **BACVA csr-maandamata**  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 384 lõike 3 kohane omavahendite nõuete komponent finantsinstitutsiooni puhul, mis vastab määruse (EL) nr 575/2013 artikli 384 lõike 1 punktis b sätestatud tingimusele. |
| 2 | **BACVA csr-maandatud**  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 384 lõike 2 kohane omavahendite nõuete komponent finantsinstitutsiooni puhul, mis vastab määruse (EL) nr 575/2013 artikli 384 lõike 1 punktis a sätestatud tingimusele. |
| 3 | **Kokku**  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 384 lõike 2 kohaselt arvutatud omavahendite nõuded kokku tehingute puhul, mille suhtes kohaldatakse täielikku põhimeetodit, finantsinstitutsiooni puhul, mis vastab määruse (EL) nr 575/2013 artikli 384 lõike 1 punktis a sätestatud tingimusele. See summa on võrdne vormi EU OV1 rea EU 10b veerus c esitatud summaga, kui finantsinstitutsioon kasutab krediidiväärtuse korrigeerimise riski täielikku põhimeetodit. |
| EU 4-EU 6 | **Krediidiväärtuse korrigeerimise riski maandused**  Määruse (EL) nr 575/2013 artikkel 386 |
| **Veeru täht** | **Selgitus** |
| a | **Omavahendite nõuded**  Määruse (EL) nr 575/2013 artikkel 382 |
| EU b | **Krediidiväärtuse korrigeerimise riski riskimaanduse tinglik väärtus**  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 386 kohaselt tunnustatud krediidiväärtuse korrigeerimise riski aktsepteeritud riskimaanduse tinglik väärtus (brutosummad). |

**Tabel EU CVAB. Krediidiväärtuse korrigeerimise riskiga seotud kvalitatiivse teabe avalikustamise nõuded standardmeetodit kasutavate finantsinstitutsioonide puhul.** Vabas vormis tekstikastid

1. Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 445a lõike 2 punkti a kohaldamisel järgivad finantsinstitutsioonid allpool esitatud juhiseid, et täita IT-lahenduste XLI lisas esitatud tabel EU CVAB.

|  |  |
| --- | --- |
| **Viited õigussätetele ja juhised** | |
| **Rea number** | **Selgitus** |
| a | Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 445a lõike 2 punktis a nõutud teabe avalikustamisel peavad finantsinstitutsioonid kirjeldama sisemise krediidiväärtuse korrigeerimise riski juhtimise funktsiooni ja halduse struktuuri ja korraldust; sealhulgas panga krediidiväärtuse korrigeerimise riski juhtimise raamistiku kirjeldus. |
| b | Selle kirjeldus, kuidas kõrgem juhtkond osaleb krediidiväärtuse korrigeerimise riski juhtimise raamistikus. |
| c | Ülevaade krediidiväärtuse korrigeerimise riski juhtimise raamistiku haldamisest (nt dokumentatsioon, sõltumatu kontrolliüksus, sõltumatu läbivaatamine, äriliinidelt andmete kogumise sõltumatus) |

**Vorm EU CVA3. Krediidiväärtuse korrigeerimise risk standardmeetodi (SA) korral.** Muutumatu vorming

1. Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 445a lõike 1 punkti c ning artikli 445a lõike 2 punktide b ja c kohaldamisel järgivad finantsinstitutsioonid käesolevas lisas esitatud juhiseid, et täita XLI lisas esitatud vorm EU CVA3.

|  |  |
| --- | --- |
| **Viited õigussätetele ja juhised** | |
| **Rea number** | **Selgitus** |
| 1–6 | **Riskiklassid**  Standardmeetodi kohased omavahendite nõuete komponendid (SA-CVA risk) vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 383, sealhulgas jaotus riskiklasside kaupa, nagu on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 383 lõike 2 punktis 1. |
| 1 | **Intressirisk**  Määruse (EL) nr 575/2013 artiklid 383c, 383i, 383j, 383k, 383 l ja 383 m. |
| 2 | **Valuutarisk**  Määruse (EL) nr 575/2013 artiklid 383d, 383i, 383j, 383n ja 383o. |
| 3 | **Võrdlusaluseks olev krediidimarginaali risk**  Määruse (EL) nr 575/2013 artiklid 383f, 383i, 383j, 383s ja 383u. |
| 4 | **Aktsiarisk**  Määruse (EL) nr 575/2013 artiklid 383g, 383i, 383j, 383v ja 383w. |
| 5 | **Kaubarisk**  Määruse (EL) nr 575/2013 artiklid 383h, 383i, 383j, 383x ja 383z. |
| 6 | **Vastaspoole krediidimarginaali risk**  Määruse (EL) nr 575/2013 artiklid 383e, 383i, 383j, 383p 383q ja 383r. |
| 7 | **Kokku**  Ridade 1–6 summa. See summa on võrdne vormi EU OV1 rea EU 10a veerus c esitatud summaga. |
| EU 8-EU 13 | **Tehingute vastaspoolte liigid**  Tehingute vastaspoolte arv liikide kaupa vastavalt IT-lahenduse „Finantsteabe esitamine IFRSi ja GAAPi teabe kohaselt vastavalt 2024. aasta versioonile 1“ [kättesaadav EBA veebisaidil] V lisa 1. osa 6. jao punktides 42–44 esitatud juhistele. |
| EU 14 | **Kokku**  Vastaspoolte koguarv ridade EL 8 kuni EL 13 summana. |
| EU 15-EU 17 | **Krediidiväärtuse korrigeerimise riski maandused**  Määruse (EL) nr 575/2013 artikkel 386 |
| EU 18 | **Kokku**  Ridade EU 15–EU 17 summa. |
| **Veeru täht** | **Selgitus** |
| a | **Omavahendite nõuded**  Määruse (EL) nr 575/2013 artikkel 382 |
| b | **Vastaspoolte arv**  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 383 lõikes 1 määratletud selliste vastaspoolte arv, keda võetakse arvesse standardmeetodi kohase krediidiväärtuse korrigeerimise riski omavahendite nõuete arvutamisel. |
| EU c | **Krediidiväärtuse korrigeerimise riski riskimaanduse tinglik väärtus**  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 386 kohaselt tunnustatud krediidiväärtuse korrigeerimise riski aktsepteeritud riskimaanduse tinglik väärtus. |

**Vorm EU CVA4. Riskiga kaalutud vara vooaruanded seoses krediidiväärtuse korrigeerimise riskiga standardmeetodi (SA) korral.** Muutumatu vorming

1. Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 438 punktide d ja h kohaldamisel järgivad finantsinstitutsioonid allpool esitatud juhiseid, et täita IT-lahenduste XLI lisas esitatud vorm EU CVA4.
2. Finantsinstitutsioonid peavad täiendama seda vormi selgitusega aruandeperioodi jooksul toimunud oluliste muutuste ja nende peamiste põhjuste kohta. Muutusi põhjustavad tegurid võivad olla riskitaseme muutused, kohaldamisala muutused (nt tasaarvestatavate tehingute kogumite liikumine SA-CVA ja BA-CVA vahel), äri-/tooteliinide või üksuste omandamine ja võõrandamine või välisvaluuta ümberarvestamise muutused.

|  |  |
| --- | --- |
| **Viited õigussätetele ja juhised** | |
| **Rea number** | **Selgitus** |
| 1 | **Riskiga kaalutud vara eelmise aruandeperioodi lõpus**  See summa on võrdne vormi EU OV1 rea EU 10a veerus b esitatud summaga. |
| 2 | **Riskiga kaalutud vara praeguse aruandeperioodi lõpus**  See summa on võrdne vormi EU OV1 rea EU 10a veerus a esitatud summaga. |
| **Veeru täht** | **Selgitus** |
| a | **Riskiga kaalutud vara**  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 4 punkt e  Omavahendite nõuded korrutatuna 12,5ga. |

1. Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta määrus (EL) nr 575/2013, mis käsitleb krediidiasutuste suhtes kohaldatavaid usaldatavusnõudeid ja millega muudetakse määrust (EL) nr 648/2012, nagu on muudetud määrusega (EL) 2024/1623 ([OJ L 176, 27.6.2013, p. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/ET/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [Määrus - EL - 2024/1623 - ET - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/ET/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-2)