**PRILOG XLII. – Tablice i obrasci za objavu rizika prilagodbe kreditnom vrednovanju: upute**

EBA Regular Use

1. Ovaj Prilog sadržava upute koje institucije primjenjuju pri objavi informacija o svojoj izloženosti riziku prilagodbe kreditnom vrednovanju iz dijela trećeg glave VI. Uredbe (EU) br. 575/2013 („CRR”)[[1]](#footnote-2) u tablicama i obrascima za objavu CVA rizika kako je navedeno u Prilogu XLI. IT rješenjima EBA-e, u skladu s člankom 445.a Uredbe (EU) br. 575/2013.

**Tablica EU CVAA: Zahtjevi za objavu kvalitativnih informacija o riziku prilagodbe kreditnom vrednovanju.** Polja za slobodni unos teksta.

1. Institucije primjenjuju upute u nastavku pri ispunjavanju tablice EU CVAA kako je navedeno u Prilogu XLI. IT rješenjima, u skladu s člankom 445.a stavkom 1. točkama (a) i (b) Uredbe (EU) br. 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna osnova i upute** | |
| **Broj retka** | **Objašnjenje** |
| (a) | **Članak 445.a stavak 1. točka (a) CRR-a**  Pri objavi informacija propisanih člankom 445.a stavkom 1. točkom (a) Uredbe (EU) br. 575/2013 institucije moraju dati opis primijenjenih procesa za upravljanje rizikom prilagodbe kreditnom vrednovanju, među ostalim opis primijenjenih procesa identifikacije, mjerenja, praćenja i kontrole institucijinih rizika prilagodbe kreditnom vrednovanju i opis njihovih politika zaštite od rizika i smanjenja rizika te strategije i postupke za praćenje stalne učinkovitosti zaštite od rizika |
| (b) | **Članak 445.a stavak 1. točka (b) CRR-a**  Pri objavi informacija propisanih člankom 445.a stavkom 1. točkom (a) Uredbe (EU) br. 575/2013 institucije moraju objasniti ispunjavaju li uvjete iz članka 273.a stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 i ako su ti uvjeti ispunjeni, je li institucija odlučila kapitalne zahtjeve za CVA rizik izračunavati primjenom pojednostavnjenog pristupa iz članka 385. Uredbe (EU) br. 575/2013; ako je institucija odlučila kapitalne zahtjeve za CVA rizik izračunavati primjenom pojednostavnjenog pristupa, objavljuje kapitalne zahtjeve za CVA rizik u skladu s tim pristupom. |

**Obrazac EU CVA 1 – Rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju u skladu sa smanjenim osnovnim pristupom (R-BA).** Fiksni unos.

1. Institucije primjenjuju upute u nastavku pri ispunjavanju tablice EU CVA1 kako je navedeno u Prilogu XLI. IT rješenjima, u skladu s člankom 445.a stavkom 3. točkom (a) Uredbe (EU) br. 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna osnova i upute** | |
| **Broj retka** | **Objašnjenje** |
| 1 | **Agregiranje sistemskih komponenti CVA rizika**  Članak 384. stavak 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 Komponente kapitalnih zahtjeva na temelju pretpostavke potpune korelacije (). Ne primjenjuje se diskontni faktor od 0,65. |
| 2 | **Agregiranje idiosinkratskih komponenti CVA rizika**  Članak 384. stavak 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 Komponente kapitalnih zahtjeva na temelju pretpostavke nulte korelacije ().. Ne primjenjuje se diskontni faktor od 0,65. |
| 3 | **Ukupno**  Kapitalni zahtjevi za CVA rizik u skladu sa smanjenim osnovnim pristupom Iznos jednak iznosu objavljenom u obrascu EU OV1 stupcu (c) retku EU 10b ako institucija primjenjuje smanjeni BA-CVA. |
| **Slovna oznaka stupca** | **Objašnjenje** |
| a | **Komponente kapitalnih zahtjeva**  Komponente kapitalnih zahtjeva u skladu s člankom 384. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 za instituciju koja ispunjava uvjete iz članka 384. stavka 1. točke (b) Uredbe (EU) br. 575/2013. |

**Obrazac EU CVA2 – Rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju u skladu s punim osnovnim pristupom (F-BA).** Fiksni unos.

1. Institucije primjenjuju upute u nastavku ovog Priloga pri ispunjavanju tablice EU CVA2 kako je navedeno u Prilogu XLI., u skladu s člankom 445.a stavkom 3. točkama (a) i (b) Uredbe (EU) br. 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna osnova i upute** | |
| **Broj retka** | **Objašnjenje** |
| 1 | **BACVA csr-unhedged**  Komponenta kapitalnih zahtjeva u skladu s člankom 384. stavkom 3. za instituciju koja ispunjava uvjete iz članka 384. stavka 1. točke (b) Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 2 | **BACVA csr-hedged**  Komponenta kapitalnih zahtjeva u skladu s člankom 384. stavkom 2. za instituciju koja ispunjava uvjete iz članka 384. stavka 1. točke (a) Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 3 | **Ukupno**  Kapitalni zahtjevi za transakcije na koje se primjenjuje puni osnovni pristup izračunat u skladu s člankom 384. stavkom 2., za instituciju koja ispunjava uvjet iz članka 384. stavka 1. točke (a) Uredbe (EU) br. 575/2013. Iznos jednak iznosu objavljenom u obrascu EU OV1 stupcu (c) retku EU 10b ako institucija primjenjuje potpuni BA-CVA. |
| EU 4 – EU 6 | **CVA zaštite**  Članak 386. Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| **Slovna oznaka stupca** | **Objašnjenje** |
| a | **Kapitalni zahtjevi**  Članak 382. Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| EU b | **Zamišljeni iznos CVA zaštita**  Zamišljeni iznos priznatih CVA zaštita (bruto iznosi), koje se priznaju u skladu s člankom 386. Uredbe (EU) br. 575/2013. |

**Tablica EU CVAB: Zahtjevi za objavu kvalitativnih informacija o CVA riziku za institucije koje primjenjuju standardizirani pristup.** Polja za slobodni unos teksta.

1. Institucije primjenjuju upute u nastavku pri ispunjavanju tablice EU CVAB kako je navedeno u Prilogu XLI. IT rješenjima, u skladu s člankom 445.a stavkom 2. točkom (a) Uredbe (EU) br. 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna osnova i upute** | |
| **Broj retka** | **Objašnjenje** |
| (a) | Pri objavi informacija propisanih člankom 445.a stavkom 2. točkom (a) Uredbe (EU) br. 575/2013 institucije moraju opisati strukturu i organizaciju unutarnje funkcije za upravljanje CVA rizikom i rukovođenja; uključujući opis bankinog okvira za upravljanje CVA rizikom. |
| (b) | Opis načina na koji je više rukovodstvo uključeno u okvir za upravljanje CVA rizikom. |
| (c) | Pregled upravljanja okvirom za upravljanje CVA rizikom (npr. dokumentacija, neovisna kontrolna jedinica, neovisna revizija, neovisnost stjecanja podataka od poslovnih linija) |

**Obrazac EU CVA3 – Rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju u skladu sa standardiziranim pristupom (SA).** Fiksni unos.

1. Institucije primjenjuju upute u nastavku ovog Priloga pri ispunjavanju tablice EU CVA3 kako je navedeno u Prilogu XLI., u skladu s člankom 445.a stavkom 1. točkom (c) i člankom 445.a stavkom 2. točkama (b) i (c) Uredbe (EU) br. 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna osnova i upute** | |
| **Broj retka** | **Objašnjenje** |
| 1 – 6 | **Kategorije rizika**  Komponente kapitalnih zahtjeva u skladu sa standardiziranim pristupom (SA-CVA rizik) u skladu s člankom 383. Uredbe (EU) br. 575/2013, uključujući raščlambu po kategorijama rizika kako su definirane u članku 383. stavku 2. točki 1. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 1 | **Kamatni rizik**  Članci 383.c, 383.i, 383.j, 383.k, 383.l, 383.m Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| 2 | **Valutni rizik**  Članci 383.d, 383.i, 383.j, 383.n, 383.o Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| 3 | **Rizik referentne kreditne marže**  Članci 383.f, 383.i, 383.j, 383.s, 383.u Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| 4 | **Rizik vlasničkih instrumenata**  Članci 383.g, 383.i, 383.j, 383.v, 383.w Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| 5 | **Robni rizik**  Članci 383.h, 383.i, 383.j, 383.x, 383.z Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| 6 | **Rizik kreditne marže druge ugovorne strane**  Članci 383.e, 383.i, 383.j, 383.p, 383.q, 383.r Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| 7 | **Ukupno**  Zbroj redaka od 1 do 6. Iznos jednak iznosu objavljenom u retku EU 10a stupcu (c) obrasca EU OV1. |
| EU 8 – EU 13 | **Vrste drugih ugovornih strana transakcija**  Broj drugih ugovornih strana transakcija raščlanjen po vrsti u skladu s uputama iz točaka 42.-44. odjeljka 6. dijela 1. Priloga V. IT rješenju pod nazivom „*Reporting on Financial information according to IFRS and GAAP information according- 2024 - version 1*” [dostupno na internetskoj stranici EBA-e]. |
| EU 14 | **Ukupno**  Ukupni broj drugih ugovornih strana kao zbroj redaka od EU 8 do EU 13. |
| EU 15 – EU 17 | **CVA zaštite**  Članak 386. Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| EU 18 | **Ukupno**  Zbroj redaka od EU 15 do EU 17. |
| **Slovna oznaka stupca** | **Objašnjenje** |
| a | **Kapitalni zahtjevi**  Članak 382. Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| b | **Broj drugih ugovornih strana**  Broj drugih ugovornih strana kako je definiran u članku 383. stavku 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 uključen u izračun kapitalnih zahtjeva za SA-CVA rizik. |
| EU c | **Zamišljeni iznos CVA zaštita**  Zamišljeni iznos priznatih CVA zaštita koje se priznaju u skladu s člankom 386. Uredbe (EU) br. 575/2013. |

**Obrazac EU CVA4 – Izvješća o tokovima iznosa izloženosti ponderiranih rizikom (RWEA) za rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju u skladu sa standardiziranim pristupom (SA).** Fiksni unos.

1. Institucije primjenjuju upute u nastavku pri ispunjavanju obrasca EU CVA4 kako je navedeno u Prilogu XLI. IT rješenjima, u skladu s člankom 438. točkama (d) i (h) Uredbe (EU) br. 575/2013.
2. Institucije su dužne obrazac dopuniti opisom kojim se objašnjavaju sve znatne promjene tijekom razdoblja izvještavanja i glavni razlozi za te promjene. Faktori promjena mogu uključivati kretanja razina rizika, promjene opsega (npr. kretanje skupova za netiranja između SA-CVA i BA-CVA), stjecanje i prodaju poslovnih / proizvodnih linija ili subjekata ili promjene preračunavanja stranih valuta

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna osnova i upute** | |
| **Broj retka** | **Objašnjenje** |
| 1 | **Iznosi izloženosti ponderiranih rizikom na kraju prethodnog izvještajnog razdoblja**  Taj je iznos jednak iznosu objavljenom u obrascu EU OV1 stupcu (b) retku EU 10a. |
| 2 | **Iznos izloženosti ponderiranih rizikom na kraju sadašnjeg izvještajnog razdoblja**  Iznos jednak iznosu objavljenom u obrascu EU OV1 stupcu (a) retku EU 10a. |
| **Slovna oznaka stupca** | **Objašnjenje** |
| a | **Iznos izloženosti ponderiranih rizikom**  Članak 92. stavak 4. točka (e) Uredbe (EU) br. 575/2013  Kapitalni zahtjevi pomnoženi sa 12,5. |

1. Uredba (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012, kako je izmijenjena Uredbom (EU)  2024/1623 ([SL L 176, 27.6.2013., str. 1.](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC)). [Uredba – EU – 2024/1623 – EN – EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HR/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-2)