**BILAG XLII– Offentliggørelsestabeller og skemaer vedrørende kreditværdijusteringsrisiko: Instrukser**

EBA Regular Use

1. Dette bilag indeholder de instrukser, som institutterne skal anvende, når de offentliggør oplysninger om deres eksponering mod kreditværdijusteringsrisiko, jf. tredje del, afsnit VI, i forordning (EU) nr. 575/2013 ("CRR")[[1]](#footnote-2), i offentliggørelsestabellen og skemaerne om kreditværdijusteringsrisiko som vist i bilag XLI til EBA's IT-løsninger, i overensstemmelse med artikel 445a i forordning (EU) nr. 575/2013.

**Tabel EU CVAA: Kvalitative offentliggørelseskrav vedrørende kreditværdijusteringsrisiko:** Fritekstbokse

1. Institutterne skal anvende instrukserne nedenfor til at udfylde tabel EU CVAA som vist i bilag XLI til IT-løsningerne i henhold til artikel 445a, stk. 1, litra a) og b), i forordning (EU) nr. 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Henvisninger til retsakter og instrukser** | |
| **Række nr.** | **Forklaring** |
| a) | **Artikel 445a, stk. 1, litra a), i CRR**  Når institutterne offentliggør de oplysninger, der kræves i henhold til artikel 445a, stk. 1, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013, skal de give en beskrivelse af de processer, der anvendes til at styre kreditværdijusteringsrisici, herunder en beskrivelse af de processer, der er gennemført for at identificere, måle, overvåge og kontrollere instituttets kreditværdijusteringsrisici, og en beskrivelse af deres politikker for afdækning og reduktion af risici samt strategier og processer til overvågning af afdækningens fortsatte effektivitet. |
| b) | **Artikel 445a, stk. 1, litra b), i CRR**  Når institutterne offentliggør de oplysninger, der kræves i artikel 445a, stk. 1, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013, skal de gøre rede for, hvorvidt betingelserne i artikel 273a, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013 er opfyldt, og hvis disse betingelser er opfyldt, hvorvidt instituttet har valgt at beregne kapitalgrundlagskravene i relation til kreditværdijusteringsrisiko ved hjælp af den forenklede metode i artikel 385 i forordning (EU) nr. 575/2013; hvis institutterne har valgt at beregne kapitalgrundlagskravene i relation til kreditværdijusteringsrisiko ved hjælp af den forenklede metode, kapitalgrundlagskravene i relation til kreditværdijusteringsrisiko i overensstemmelse med denne metode. |

**Skema EU CVA1 – Kreditværdijustering efter den reducerede basismetode (R-BA):** Fast format.

1. Institutterne skal anvende instrukserne nedenfor i dette bilag til at udfylde skema EU CVA1 som vist i bilag XLI til IT-løsningerne, under anvendelsen af artikel 445a, stk. 3, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Henvisninger til retsakter og instrukser** | |
| **Række nr.** | **Forklaring** |
| 1 | **Aggregering af systematiske komponenter af kreditværdijusteringsrisiko**  Artikel 384, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013. Komponent af kapitalgrundlagskrav under formodning om perfekt korrelation ().Diskonteringsfaktoren på 0,65 anvendes ikke. |
| 2 | **Aggregering af institutspecifikke komponenter af kreditværdijusteringsrisiko**  Artikel 384, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013. Komponent af kapitalgrundlagskrav under formodning om nul korrelation (). Diskonteringsfaktoren på 0,65 anvendes ikke. |
| 3 | **I alt**  Samlede kapitalgrundlagskrav i relation til kreditværdijusteringsrisiko efter den reducerede basismetode. Dette beløb er lig med det beløb, der er offentliggjort i række EU 10b, kolonne c), i skema EU OV1, hvis instituttet anvender den reducerede BA-CVA. |
| **Kolonnebogstav** | **Forklaring** |
| a | **Komponenter af kapitalgrundlagskrav**  Komponenter af kapitalgrundlagskrav i overensstemmelse med artikel 384, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013 for et institut, der opfylder betingelsen i artikel 384, stk. 1, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013. |

**Skema EU CVA2 – Kreditværdijustering efter den komplette basismetode (F-BA):** Fast format.

1. Institutterne skal anvende instrukserne nedenfor i dette bilag til at udfylde skema EU CVA2 som vist i bilag XLI, under anvendelsen af artikel 445a, stk. 3, litra a) og b), i forordning (EU) nr. 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Henvisninger til retsakter og instrukser** | |
| **Række nr.** | **Forklaring** |
| 1 | **BACVA csr-unhedged**  Komponent af kapitalgrundlagskrav i overensstemmelse med artikel 384, stk. 3, for et institut, der opfylder betingelsen i artikel 384, stk. 1, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 2 | **BACVA csr-hedged**  Komponent af kapitalgrundlagskrav i overensstemmelse med artikel 384, stk. 2, for et institut, der opfylder betingelsen i artikel 384, stk. 1, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 3 | **I alt**  Samlede kapitalgrundlagskrav for transaktioner, der er omfattet af den komplette basismetode, i overensstemmelse med artikel 384, stk. 2, for et institut, der opfylder betingelsen i artikel 384, stk. 1, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013. Dette beløb er lig med det beløb, der er offentliggjort i række EU 10b, kolonne c), i skema EU OV1, hvis instituttet anvender den komplette BA-CVA. |
| EU 4-EU 6 | **Kreditværdijusteringsafdækninger**  Artikel 386 i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| **Kolonnebogstav** | **Forklaring** |
| a | **Kapitalgrundlagskrav**  Artikel 382 i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| EU b | **Notionel værdi af kreditværdijusteringsafdækninger**  Notionel værdi af kreditværdijusteringsafdækninger (bruttobeløb), der kan indregnes, anerkendt i overensstemmelse med artikel 386 i forordning (EU) nr. 575/2013. |

**Tabel EU CVAB: Kvalitative offentliggørelseskrav vedrørende kreditværdijusteringsrisiko for institutter, der anvender standardmetoden:** Fritekstbokse

1. Institutterne skal anvende instrukserne nedenfor til at udfylde tabel EU CVAB som vist i bilag XLI til IT-løsningerne i henhold til artikel 445a, stk. 2, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Henvisninger til retsakter og instrukser** | |
| **Række nr.** | **Forklaring** |
| a) | Når institutterne offentliggør de oplysninger, der kræves i artikel 445a, stk. 2, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013, skal de beskrive strukturen og organiseringen af den interne kreditværdijusteringsrisikostyringsfunktion og -ledelse, herunder en beskrivelse af bankens rammer for kreditværdijusteringsrisikostyring. |
| b) | En beskrivelse af, hvordan den øverste ledelse er involveret i rammen for kreditværdijusteringsrisikostyring. |
| c) | En oversigt over ledelsen af rammen for kreditværdijusteringsrisikostyring (f.eks. dokumentation, uafhængig kontrolenhed, uafhængig gennemgang og dataindsamlingens uafhængighed i forhold til forretningsenhederne). |

**Skema EU CVA3- Kreditværdijustering efter standardmetoden (SA):** Fast format.

1. Institutterne skal anvende instrukserne nedenfor i dette bilag til at udfylde skema EU CVA3 som vist i bilag XLI, under anvendelsen af artikel 445a, stk. 1, litra c), og artikel 445a, stk. 2, litra b) og c), i forordning (EU) nr. 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Henvisninger til retsakter og instrukser** | |
| **Række nr.** | **Forklaring** |
| 1-6 | **Risikoklasser**  Komponenter af kapitalgrundlagskrav efter standardmetoden (SA-kreditværdijusteringsrisiko) i overensstemmelse med artikel 383 i forordning (EU) nr. 575/2013, herunder en opdeling efter risikoklasser som defineret i artikel 383, stk. 2, nr. 1), i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 1 | **Renterisiko**  Artikel 383c, 383i, 383j, 383k, 383l og 383m i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 2 | **Valutarisiko**  Artikel 383d, 383i, 383j, 383n og 383o i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 3 | **Referencekreditspændsrisiko**  Artikel 383f, 383i, 383j, 383s og 383u i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 4 | **Aktierisiko**  Artikel 383g, 383i, 383j, 383v og 383w i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 5 | **Råvarerisiko**  Artikel 383h, 383i, 383j, 383x og 383z i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 6 | **Modpartskreditspændrisiko**  Artikel 383e, 383i, 383j, 383p, 383q og 383r i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 7 | **I alt**  Summen af række 1 til 6. Dette beløb er lig med det beløb, der er offentliggjort i række EU 10a, kolonne c), i skema EU OV1. |
| EU 8-EU 13 | **Typer af modparter for transaktioner**  Antallet af modparter for transaktionerne fordelt efter type i overensstemmelse med instrukserne i bilag V, del 1, afsnit 6, punkt 42-44, til IT-løsningen "Rapportering af finansielle oplysninger i overensstemmelse med IFRS- og GAAP-information ifølge 2024 — version 1" [gjort tilgængelig på EBA's websted]. |
| EU 14 | **I alt**  Det samlede antal modparter som summen af række EU 8 til EU 13. |
| EU 15-EU 17 | **Kreditværdijusteringsafdækninger**  Artikel 386 i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| EU 18 | **I alt**  Summen af række EU 15 til EU 17. |
| **Kolonnebogstav** | **Forklaring** |
| a | **Kapitalgrundlagskrav**  Artikel 382 i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| b | **Antal modparter**  Antal modparter som defineret i artikel 383, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013, der indgår i beregningen af kapitalgrundlagskravene vedrørende SA-kreditværdijusteringsrisiko. |
| EU c | **Notionel værdi af kreditværdijusteringsafdækninger**  Notionel værdi af kreditværdijusteringsafdækninger, der kan indregnes, anerkendt i overensstemmelse med artikel 386 i forordning (EU) nr. 575/2013. |

**Skema EU CVA4 - RWEA-flowtabeller for kreditværdijustering efter standardmetoden (SA)** Fast format.

1. Institutterne skal anvende instrukserne nedenfor til at udfylde skema EU CVA4 som vist i bilag XLI til IT-løsningerne i henhold til artikel 438, litra d) og h), i forordning (EU) nr. 575/2013.
2. Institutterne skal vedlægge dette skema en beskrivelse, der forklarer alle væsentlige ændringer i indberetningsperioden og de vigtigste årsager til disse ændringer. Faktorer, der ligger til grund for ændringer, kan omfatte bevægelser i risikoniveauer, ændringer i anvendelsesområdet (f.eks. flytning af nettinggrupper mellem SA-CVA og BA-CVA), erhvervelse og afhændelse af forretningsområder/produktområder eller enheder eller bevægelser i valutakurserne.

|  |  |
| --- | --- |
| **Henvisninger til retsakter og instrukser** | |
| **Række nr.** | **Forklaring** |
| 1 | **Risikovægtet eksponering ved udgangen af den foregående indberetningsperiode**  Dette beløb er lig med det beløb, der er offentliggjort i række EU 10a, kolonne b), i skema EU OV1. |
| 2 | **Risikovægtede eksponeringer ved udgangen af den indeværende indberetningsperiode**  Dette beløb er lig med det beløb, der er offentliggjort i række EU 10a, kolonne a), i skema EU OV1. |
| **Kolonnebogstav** | **Forklaring** |
| a | **Risikovægtet eksponering**  Artikel 92, stk. 4, litra e), i forordning (EU) nr. 575/2013.  Kapitalgrundlagskrav ganget med 12,5. |

1. Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og om ændring af forordning (EU) nr. 648/2012, som ændret ved (EU) 2024/1623 ([EUT L 176 af 27.6.2013, s. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/DA/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC)). [Forordning - EU - 2024/1623 - DA - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/DA/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-2)