**ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ XLII — Πίνακες και υποδείγματα δημοσιοποίησης κινδύνου προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης: Οδηγίες**

EBA Regular Use

1. Το παρόν παράρτημα περιλαμβάνει τις οδηγίες που εφαρμόζουν τα ιδρύματα κατά τη δημοσιοποίηση των πληροφοριών σχετικά με το άνοιγμά τους σε κίνδυνο προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης, όπως αναφέρεται στο τρίτο μέρος τίτλος VI του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 («ΚΚΑ»)[[1]](#footnote-2), στον πίνακα και στα υποδείγματα δημοσιοποίησης σχετικά με τον κίνδυνο προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης, όπως παρατίθενται στο παράρτημα XLI των λύσεων ΤΠ της ΕΑΤ, σύμφωνα με το άρθρο 445α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

**Πίνακας EU CVAA: Απαιτήσεις ποιοτικής δημοσιοποίησης σχετικά με τον κίνδυνο προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης:** Πλαίσια ελεύθερου κειμένου

1. Τα ιδρύματα εφαρμόζουν τις οδηγίες που παρέχονται κατωτέρω για τη συμπλήρωση του πίνακα EU CVAA, όπως παρατίθεται στο παράρτημα XLI των λύσεων ΤΠ, κατ’ εφαρμογή του άρθρου 445α παράγραφος 1 στοιχεία α) και β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** | |
| **Αριθμός γραμμής** | **Επεξήγηση** |
| α) | **Άρθρο 445α παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ**  Κατά τη δημοσιοποίηση των πληροφοριών που απαιτούνται βάσει του άρθρου 445α παράγραφος 1 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα ιδρύματα πρέπει να παρέχουν περιγραφή των διαδικασιών που χρησιμοποιούνται για τη διαχείριση του κινδύνου προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης, συμπεριλαμβανομένης περιγραφής των διαδικασιών που εφαρμόζονται για τον εντοπισμό, τη μέτρηση, την παρακολούθηση και τον έλεγχο των κινδύνων προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης του ιδρύματος και περιγραφή των πολιτικών τους για την αντιστάθμιση και τον μετριασμό του κινδύνου και των στρατηγικών και διαδικασιών για την παρακολούθηση της συνεχούς αποτελεσματικότητας των αντισταθμίσεων. |
| β) | **Άρθρο 445α παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ**  Κατά τη δημοσιοποίηση των πληροφοριών που απαιτούνται βάσει του άρθρου 445α παράγραφος 1 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα ιδρύματα πρέπει να εξηγούν αν πληρούνται οι προϋποθέσεις που ορίζονται στο άρθρο 273α παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και, όταν πληρούνται οι εν λόγω προϋποθέσεις, αν το ίδρυμα έχει επιλέξει να υπολογίσει τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο CVA χρησιμοποιώντας την απλουστευμένη προσέγγιση που προβλέπεται στο άρθρο 385 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· εάν τα ιδρύματα έχουν επιλέξει να υπολογίζουν τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο CVA χρησιμοποιώντας την απλουστευμένη προσέγγιση, τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο CVA σύμφωνα με την εν λόγω προσέγγιση. |

**Υπόδειγμα EU CVA1 – Κίνδυνος προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης βάσει της μειωμένης βασικής προσέγγισης (R-BA):** Σταθερός μορφότυπος

1. Τα ιδρύματα εφαρμόζουν τις οδηγίες που παρέχονται κατωτέρω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU CVA1, όπως παρουσιάζεται στο παράρτημα XLI των λύσεων ΤΠ, κατ’ εφαρμογή του άρθρου 445α παράγραφος 3 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** | |
| **Αριθμός γραμμής** | **Επεξήγηση** |
| 1 | **Συγκέντρωση των συστημικών συνιστωσών του κινδύνου CVA**  Άρθρο 384 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Συνιστώσα των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με την παραδοχή τέλειας συσχέτισης(). Δεν εφαρμόζεται ο συντελεστής προεξόφλησης 0,65. |
| 2 | **Συγκέντρωση των ιδιαίτερων συνιστωσών του κινδύνου CVA**  Άρθρο 384 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Συνιστώσα των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με την παραδοχή μηδενικής συσχέτισης(). Δεν εφαρμόζεται ο συντελεστής προεξόφλησης 0,65. |
| 3 | **Σύνολο**  Ο απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο CVA βάσει της μειωμένης βασικής προσέγγισης. Το ποσό αυτό ισούται με το ποσό που δημοσιοποιείται στη γραμμή EU 10β στήλη γ του υποδείγματος EU OV1, εάν το ίδρυμα χρησιμοποιεί τη μειωμένη BA-CVA. |
| **Γράμμα στήλης** | **Επεξήγηση** |
| α | **Συνιστώσες των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων**  Συνιστώσες των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με το άρθρο 384 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για ίδρυμα που πληροί την προϋπόθεση του άρθρου 384 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |

**Υπόδειγμα EU CVA2 – Κίνδυνος προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης βάσει της πλήρους βασικής προσέγγισης (F-BA):** Σταθερός μορφότυπος

1. Τα ιδρύματα εφαρμόζουν τις οδηγίες που παρέχονται κατωτέρω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU CVA2, όπως παρουσιάζεται στο παράρτημα XLI, κατ’ εφαρμογή του άρθρου 445α παράγραφος 3 στοιχεία α) και β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** | |
| **Αριθμός γραμμής** | **Επεξήγηση** |
| 1 | **Βασική προσέγγιση προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης μη αντισταθμισμένος csr**  Συνιστώσα των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με το άρθρο 384 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για ίδρυμα που πληροί την προϋπόθεση του άρθρου 384 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 2 | **Βασική προσέγγιση προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης αντισταθμισμένος csr**  Συνιστώσα των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με το άρθρο 384 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για ίδρυμα που πληροί την προϋπόθεση του άρθρου 384 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 3 | **Σύνολο**  Συνολικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για συναλλαγές που υπόκεινται στην πλήρη βασική προσέγγιση, όπως υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 384 παράγραφος 2, για ίδρυμα που πληροί την προϋπόθεση του άρθρου 384 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Το ποσό αυτό ισούται με το ποσό που δημοσιοποιείται στη γραμμή EU 10β στήλη γ του υποδείγματος EU OV1, εάν το ίδρυμα χρησιμοποιεί τη πλήρη BA-CVA. |
| EU 4 – EU 6 | **Αντισταθμίσεις κινδύνου CVA**  Άρθρο 386 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| **Γράμμα στήλης** | **Επεξήγηση** |
| α | **Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων**  Άρθρο 382 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| EU β | **Ονομαστικό ποσό αντισταθμίσεων κινδύνου CVA**  Ονομαστικό ποσό επιλέξιμων αντισταθμίσεων κινδύνου CVA (μεικτά ποσά), που αναγνωρίζεται σύμφωνα με το άρθρο 386 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |

**Πίνακας EU CVAB: Απαιτήσεις ποιοτικής δημοσιοποίησης σχετικά με τον κίνδυνο CVA για ιδρύματα που χρησιμοποιούν την τυποποιημένη προσέγγιση:** Πλαίσια ελεύθερου κειμένου

1. Τα ιδρύματα εφαρμόζουν τις οδηγίες που παρέχονται κατωτέρω για τη συμπλήρωση του πίνακα EU CVAB, όπως παρουσιάζεται στο παράρτημα XLI των λύσεων ΤΠ, κατ’ εφαρμογή του άρθρου 445α παράγραφος 2 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** | |
| **Αριθμός γραμμής** | **Επεξήγηση** |
| α) | Κατά τη δημοσιοποίηση των πληροφοριών που απαιτούνται βάσει του άρθρου 445α παράγραφος 2 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα ιδρύματα πρέπει να περιγράφουν τη διάρθρωση και την οργάνωση του τμήματος εσωτερικής διαχείρισης του κινδύνου CVA και της σχετικής διακυβέρνησης· συμπεριλαμβανομένης της περιγραφής του πλαισίου διαχείρισης κινδύνου CVA της τράπεζας. |
| β) | Περιγραφή του τρόπου με τον οποίο τα ανώτερα διοικητικά στελέχη συμμετέχουν στο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνου CVA. |
| γ) | Επισκόπηση της διακυβέρνησης του πλαισίου διαχείρισης του κινδύνου CVA (π.χ. τεκμηρίωση, ανεξάρτητη μονάδα ελέγχου, ανεξάρτητη επανεξέταση, ανεξαρτησία της απόκτησης δεδομένων από τους επιχειρηματικούς τομείς) |

**Υπόδειγμα EU CVA3 – Κίνδυνος προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης (SA):** Σταθερός μορφότυπος

1. Τα ιδρύματα εφαρμόζουν τις οδηγίες που παρέχονται κατωτέρω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU CVA3, όπως παρουσιάζεται στο παράρτημα XLI, κατ’ εφαρμογή του άρθρου 445α παράγραφος 1 στοιχείο γ) και του άρθρου 445α παράγραφος 2 στοιχεία β) και γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** | |
| **Αριθμός γραμμής** | **Επεξήγηση** |
| 1-6 | **Κατηγορίες κινδύνων**  Συνιστώσες των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων στο πλαίσιο της τυποποιημένης προσέγγισης (κίνδυνος SA-CVA) σύμφωνα με το άρθρο 383 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, συμπεριλαμβανομένης της ανάλυσης ανά κατηγορίες κινδύνων όπως ορίζονται στο άρθρο 383 παράγραφος 2 σημείο 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 1 | **Κίνδυνος επιτοκίου**  Άρθρα 383γ, 383θ, 383ι, 383ια, 383ιβ, 383ιγ του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 2 | **Συναλλαγματικός κίνδυνος**  Άρθρα 383δ, 383θ, 383ι, 383ιδ, 383ιε του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 3 | **Κίνδυνος πιστωτικών περιθωρίων αναφοράς**  Άρθρα 383στ, 383θ, 383ι, 383ιθ, 383κα του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 4 | **Κίνδυνος μετοχών**  Άρθρα 383ζ, 383θ, 383ι, 383κβ, 383κγ του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 5 | **Κίνδυνος βασικού εμπορεύματος**  Άρθρα 383η, 383θ, 383ι, 383κδ, 383κστ του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 6 | **Κίνδυνος πιστωτικών περιθωρίων αντισυμβαλλομένου**  Άρθρα 383ε, 383θ, 383ι, 383ιστ, 383ιζ,383ιη του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 7 | **Σύνολο**  Άθροισμα των γραμμών 1 έως 6. Το ποσό αυτό ισούται με το ποσό που δημοσιοποιείται στη γραμμή EU 10α στήλη γ του υποδείγματος EU OV1. |
| EU 8 – EU 13 | **Είδη συναλλαγών ανά αντισυμβαλλόμενο**  Ο αριθμός των συναλλαγών ανά αντισυμβαλλόμενο κατανεμημένων ανά είδος σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος V μέρος 1 τμήμα 6 παράγραφοι 42-44 των λύσεων ΤΠ με τίτλο «Αναφορά χρηματοοικονομικών πληροφοριών σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ και τις πληροφορίες ΓΑΛΑ — 2024 — έκδοση 1» [διατίθεται στον δικτυακό τόπο της ΕΑΤ]. |
| EU 14 | **Σύνολο**  Ο συνολικός αριθμός αντισυμβαλλομένων ως άθροισμα των γραμμών ΕΕ 8 έως ΕΕ 13. |
| EU 15 – EU 17 | **Αντισταθμίσεις κινδύνου CVA**  Άρθρο 386 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| EU 18 | **Σύνολο**  Άθροισμα των γραμμών EU 15 έως EU 17. |
| **Γράμμα στήλης** | **Επεξήγηση** |
| α | **Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων**  Άρθρο 382 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| β | **Αριθμός αντισυμβαλλομένων**  Αριθμός αντισυμβαλλομένων, όπως ορίζονται στο άρθρο 383 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, που περιλαμβάνονται στον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο SA-CVA. |
| ΕΕ γ | **Ονομαστικό ποσό αντισταθμίσεων κινδύνου CVA**  Ονομαστικό ποσό επιλέξιμων αντισταθμίσεων κινδύνου CVA σύμφωνα με το άρθρο 386 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |

**Υπόδειγμα EU CVA4 – Καταστάσεις ροής RWEA για τον κίνδυνο προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης (SA):** Σταθερός μορφότυπος

1. Τα ιδρύματα εφαρμόζουν τις οδηγίες που παρέχονται κατωτέρω για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU CVA4, όπως παρουσιάζεται στο παράρτημα XLI των λύσεων ΤΠ, κατ’ εφαρμογή του άρθρου 438 στοιχεία δ) και η) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
2. Τα ιδρύματα καλούνται να συμπληρώνουν το παρόν υπόδειγμα με λεκτικές παρατηρήσεις ώστε να εξηγήσουν τυχόν σημαντικές μεταβολές κατά την περίοδο αναφοράς και τους βασικούς παράγοντες αυτών των αλλαγών. Στους παράγοντες αυτών των αλλαγών θα μπορούσαν να περιλαμβάνονται οι μεταβολές των επιπέδων κινδύνου, οι αλλαγές στο πεδίο εφαρμογής (π.χ. μετατόπιση των συμψηφιστικών συνόλων μεταξύ SA-CVA και BA-CVA), η απόκτηση και διάθεση επιχειρηματικών δραστηριοτήτων/προϊόντων ή οντοτήτων ή οι μεταβολές μετατροπής συναλλάγματος

|  |  |
| --- | --- |
| **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** | |
| **Αριθμός γραμμής** | **Επεξήγηση** |
| 1 | **Σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος στο τέλος της προηγούμενης περιόδου αναφοράς**  Το ποσό αυτό ισούται με το ποσό που δημοσιοποιείται στη γραμμή EU 10α στήλη β του υποδείγματος EU OV1. |
| 2 | **Ποσό ανοίγματος σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο στο τέλος της τρέχουσας περιόδου αναφοράς**  Το ποσό αυτό ισούται με το ποσό που δημοσιοποιείται στη γραμμή EU 10α στήλη α του υποδείγματος EU OV1. |
| **Γράμμα στήλης** | **Επεξήγηση** |
| α | **Ποσό σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ανοίγματος**  Άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχείο ε) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων πολλαπλασιασμένες επί 12,5. |

1. Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012, όπως τροποποιήθηκε με τον κανονισμό (ΕΕ) 2024/1623 [[ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EL/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC)· [κανονισμός - ΕΕ - 2024/1623 - EL - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EL/TXT/?uri=OJ:L_202401623)]. [↑](#footnote-ref-2)