**ALLEGATO XLII – Tabelle e modelli per l'informativa sul rischio di aggiustamento della valutazione del credito: istruzioni**

Per l'uso ordinario dell'ABE

1. Il presente allegato contiene le istruzioni che gli enti devono applicare quando pubblicano le informazioni relative alla loro esposizione al rischio di aggiustamento della valutazione del credito di cui alla parte tre, titolo VI, del regolamento (UE) n. 575/2013 (CRR)[[1]](#footnote-2) nella tabella e nei modelli per l'informativa sul rischio di CVA di cui all'allegato XLI delle soluzioni informatiche dell'ABE, conformemente all'articolo 445 bis del regolamento (UE) n. 575/2013.

**Tabella EU CVAA: obblighi di informativa qualitativa sul rischio di aggiustamento della valutazione del credito** (caselle di testo libero)

1. Gli enti applicano le istruzioni riportate di seguito per compilare la tabella EU CVAA di cui all'allegato XLI delle soluzioni informatiche, in applicazione dell'articolo 445 bis, paragrafo 1, lettere a) e b), del regolamento (UE) n. 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Riferimenti giuridici e istruzioni** | |
| **Numero di riga** | **Spiegazione** |
| a) | **Articolo 445 bis, paragrafo 1, lettera a), del CRR**  Nel pubblicare le informazioni prescritte all'articolo 445 bis, paragrafo 1, lettera a), del regolamento (UE) n. 575/2013, gli enti forniscono una descrizione dei processi utilizzati per gestire il rischio di aggiustamento della valutazione del credito, compresa la descrizione dei processi attuati per individuare, misurare, monitorare e controllare i rischi di aggiustamento della valutazione del credito per l'ente e la descrizione delle politiche di copertura e di attenuazione del rischio, nonché delle strategie e dei processi per la sorveglianza continuativa sull'efficacia delle coperture. |
| b) | **Articolo 445 bis, paragrafo 1, lettera b), del CRR**  Nel pubblicare le informazioni prescritte all'articolo 445 bis, paragrafo 1, lettera b), del regolamento (UE) n. 575/2013, gli enti precisano se sono soddisfatte le condizioni di cui all'articolo 273 bis, paragrafo 2, di tale regolamento e, laddove tali condizioni siano soddisfatte, se l'ente ha scelto di calcolare i requisiti di fondi propri per il rischio di CVA utilizzando il metodo semplificato di cui all'articolo 385 del medesimo regolamento; laddove gli enti abbiano scelto di calcolare i requisiti di fondi propri per il rischio di CVA utilizzando il metodo semplificato, i requisiti di fondi propri per il rischio di CVA secondo tale metodo. |

**Modello EU CVA1: rischio di aggiustamento della valutazione del credito in base al metodo di base ridotto (R-BA)** (formato fisso)

1. Gli enti applicano le istruzioni riportate di seguito nel presente allegato per compilare il modello EU CVA1 di cui all'allegato XLI delle soluzioni informatiche, in applicazione dell'articolo 445 bis, paragrafo 3, lettera a), del regolamento (UE) n. 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Riferimenti giuridici e istruzioni** | |
| **Numero di riga** | **Spiegazione** |
| 1 | **Aggregazione delle componenti sistematiche del rischio di CVA**  Articolo 384, paragrafo 3, del regolamento (UE) n. 575/2013. Componente dei requisiti di fondi propri nell'ipotesi di correlazione perfetta.(). Il fattore di sconto di 0,65 non si applica. |
| 2 | **Aggregazione delle componenti idiosincratiche del rischio di CVA**  Articolo 384, paragrafo 3, del regolamento (UE) n. 575/2013. Componente dei requisiti di fondi propri nell'ipotesi di correlazione nulla.(). Il fattore di sconto di 0,65 non si applica. |
| 3 | **Totale**  Requisiti di fondi propri totali per il rischio di CVA in base al metodo di base ridotto. Se l'ente utilizza il metodo di base ridotto per il CVA (BA-CVA ridotto), questo importo è pari a quello indicato nella riga EU 10b, colonna c), del modello EU OV1. |
| **Lettera della colonna** | **Spiegazione** |
| a | **Componenti dei requisiti di fondi propri**  Componenti dei requisiti di fondi propri conformemente all'articolo 384, paragrafo 3, del regolamento (UE) n. 575/2013 per un ente che soddisfa la condizione di cui all'articolo 384, paragrafo 1, lettera b), di tale regolamento. |

**Modello EU CVA2: rischio di aggiustamento della valutazione del credito in base al metodo di base integrale (F-BA)** (formato fisso)

1. Gli enti applicano le istruzioni riportate di seguito nel presente allegato per compilare il modello EU CVA2 di cui all'allegato XLI, in applicazione dell'articolo 445 bis, paragrafo 3, lettere a) e b), del regolamento (UE) n. 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Riferimenti giuridici e istruzioni** | |
| **Numero di riga** | **Spiegazione** |
| 1 | **BACVAcsr-senza copertura**  Componente dei requisiti di fondi propri conformemente all'articolo 384, paragrafo 3, del regolamento (UE) n. 575/2013 per un ente che soddisfa la condizione di cui all'articolo 384, paragrafo 1, lettera b), di tale regolamento. |
| 2 | **BACVAcsr-con copertura**  Componente dei requisiti di fondi propri conformemente all'articolo 384, paragrafo 2, del regolamento (UE) n. 575/2013 per un ente che soddisfa la condizione di cui all'articolo 384, paragrafo 1, lettera a), di tale regolamento. |
| 3 | **Totale**  Requisiti di fondi propri totali per le operazioni soggette al metodo di base integrale calcolati conformemente all'articolo 384, paragrafo 2, del regolamento (UE) n. 575/2013 per un ente che soddisfa la condizione di cui all'articolo 384, paragrafo 1, lettera a), di tale regolamento. Se l'ente utilizza il metodo di base integrale per il CVA (BA-CVA integrale), questo importo è pari a quello indicato nella riga EU 10b, colonna c), del modello EU OV1. |
| EU 4-EU 6 | **Coperture per il rischio di CVA**  Articolo 386 del regolamento (UE) n. 575/2013. |
| **Lettera della colonna** | **Spiegazione** |
| a | **Requisiti di fondi propri**  Articolo 382 del regolamento (UE) n. 575/2013. |
| EU b | **Importo nozionale delle coperture per il rischio di CVA**  Importo nozionale delle coperture per il rischio di CVA (importi lordi) riconosciute come ammissibili ai sensi dell'articolo 386 del regolamento (UE) n. 575/2013. |

**Tabella EU CVAB: obblighi di informativa qualitativa sul rischio di CVA per gli enti che utilizzano il metodo standardizzato:** (caselle di testo libero)

1. Gli enti applicano le istruzioni riportate di seguito per compilare la tabella EU CVAB di cui all'allegato XLI delle soluzioni informatiche, in applicazione dell'articolo 445 bis, paragrafo 2, lettera a), del regolamento (UE) n. 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Riferimenti giuridici e istruzioni** | |
| **Numero di riga** | **Spiegazione** |
| a) | Nel pubblicare le informazioni prescritte all'articolo 445 bis, paragrafo 2, lettera a), del regolamento (UE) n. 575/2013, gli enti descrivono la struttura e l'organizzazione della governance e funzione interna di gestione del rischio di CVA, compresa una descrizione del quadro di gestione del rischio di CVA della banca. |
| b) | La descrizione del modo in cui l'alta dirigenza è coinvolta nel quadro di gestione del rischio di CVA. |
| c) | La panoramica della governance del quadro di gestione del rischio di CVA (ad esempio documentazione, unità di controllo indipendente, riesame indipendente, indipendenza dell'acquisizione dei dati in relazione alle aree di attività). |

**Modello EU CVA3: rischio di aggiustamento della valutazione del credito in base al metodo standardizzato (SA)** (formato fisso)

1. Gli enti applicano le istruzioni riportate di seguito nel presente allegato per compilare il modello EU CVA3 di cui all'allegato XLI, in applicazione dell'articolo 445 bis, paragrafo 1, lettera c), e paragrafo 2, lettere b) e c), del regolamento (UE) n. 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Riferimenti giuridici e istruzioni** | |
| **Numero di riga** | **Spiegazione** |
| 1-6 | **Classi di rischio**  Componenti dei requisiti di fondi propri secondo il metodo standardizzato (rischio di CVA-SA) conformemente all'articolo 383 del regolamento (UE) n. 575/2013, compresa una ripartizione per classe di rischio ai sensi dell'articolo 383, paragrafo 2, punto 1), del regolamento (UE) n. 575/2013. |
| 1 | **Rischio di tasso di interesse**  Articoli 383 quater, 383 decies, 383 undecies, 383 duodecies, 383 terdecies e 383 quaterdecies del regolamento (UE) n. 575/2013. |
| 2 | **Rischio di cambio**  Articoli 383 quinquies, 383 decies, 383 undecies, 383 quindecies e 383 sexdecies del regolamento (UE) n. 575/2013. |
| 3 | **Rischio di differenziali creditizi di riferimento**  Articoli 383 septies, 383 decies, 383 undecies, 383 vicies e 383 duovicies del regolamento (UE) n. 575/2013. |
| 4 | **Rischio azionario**  Articoli 383 octies, 383 decies, 383 undecies, 383 tervicies e 383 quatervicies del regolamento (UE) n. 575/2013. |
| 5 | **Rischio di posizioni in merci**  Articoli 383 nonies, 383 decies, 383 undecies, 383 quinvicies e 383 septvicies del regolamento (UE) n. 575/2013. |
| 6 | **Rischio di differenziali creditizi della controparte**  Articoli 383 sexies, 383 decies, 383 undecies, 383 septdecies, 383 octodecies e 383 novodecies del regolamento (UE) n. 575/2013. |
| 7 | **Totale**  Somma delle righe da 1 a 6. Questo importo è pari a quello indicato nella riga EU 10a, colonna c), del modello EU OV1. |
| EU 8-EU 13 | **Tipi di controparti delle operazioni**  Il numero di controparti delle operazioni ripartite per tipo conformemente alle istruzioni di cui all'allegato V, parte 1, sezione 6, paragrafi da 42 a 44, della soluzione informatica denominata "Reporting on Financial information according to IFRS and GAAP-2024-version 1" [disponibile sul sito web dell'ABE]. |
| EU 14 | **Totale**  Il numero totale delle controparti come somma delle righe da EU 8 a EU 13. |
| EU 15-EU 17 | **Coperture per il rischio di CVA**  Articolo 386 del regolamento (UE) n. 575/2013. |
| EU 18 | **Totale**  Somma delle righe da EU 15 a EU 17. |
| **Lettera della colonna** | **Spiegazione** |
| a | **Requisiti di fondi propri**  Articolo 382 del regolamento (UE) n. 575/2013. |
| b | **Numero di controparti**  Numero di controparti ai sensi dell'articolo 383, paragrafo 1, del regolamento (UE) n. 575/2013 incluse nel calcolo dei requisiti di fondi propri per il rischio di CVA-SA. |
| EU c | **Importo nozionale delle coperture per il rischio di CVA**  Importo nozionale delle coperture per il rischio di CVA riconosciute come ammissibili ai sensi dell'articolo 386 del regolamento (UE) n. 575/2013. |

**Modello EU CVA4: prospetti degli RWEA del rischio di aggiustamento della valutazione del credito in base al metodo standardizzato (SA)** (formato fisso)

1. Gli enti applicano le istruzioni riportate di seguito per compilare il modello EU CVA4 di cui all'allegato XLI delle soluzioni informatiche, in applicazione dell'articolo 438, lettere d) e h), del regolamento (UE) n. 575/2013.
2. Gli enti sono tenuti a integrare questo modello con un commento per spiegare eventuali variazioni significative nel corso del periodo di riferimento e le principali determinanti di tali variazioni. I fattori alla base delle variazioni potrebbero comprendere le variazioni dei livelli di rischio, le modifiche dell'ambito di applicazione (ad esempio trasferimenti di insiemi di attività soggette a compensazione tra SA-CVA e BA-CVA), modifiche dovute ad acquisizioni e dismissioni di linee di business/prodotto o di soggetti oppure derivanti da oscillazioni della conversione di valuta estera.

|  |  |
| --- | --- |
| **Riferimenti giuridici e istruzioni** | |
| **Numero di riga** | **Spiegazione** |
| 1 | **Importo dell'esposizione ponderato per il rischio al termine del precedente periodo di riferimento**  Questo importo è pari a quello indicato nella riga EU 10a, colonna b), del modello EU OV1. |
| 2 | **Importo dell'esposizione ponderato per il rischio al termine del periodo di riferimento corrente**  Questo importo è pari a quello indicato nella riga EU 10a, colonna a), del modello EU OV1. |
| **Lettera della colonna** | **Spiegazione** |
| a | **Importo dell'esposizione ponderato per il rischio**  Articolo 92, paragrafo 4, lettera e), del regolamento (UE) n. 575/2013.  Requisiti di fondi propri moltiplicati per 12,5. |

1. Regolamento (UE) n. 575/2013, del Parlamento europeo e del Consiglio, del 26 giugno 2013, relativo ai requisiti prudenziali per gli enti creditizi e le imprese di investimento e che modifica il regolamento (UE) n. 648/2012, come modificato dal regolamento (UE) 2024/1623 ([GU L 176 del 27.6.2013, pag. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/IT/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC)); [regolamento - UE - 2024/1623 - IT - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/IT/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-2)