**XLII PRIEDAS. Kredito vertinimo koregavimo rizikos atskleidimo lentelės ir formos. Nurodymai**

EBA Regular Use

1. Šiame priede pateikiami nurodymai, kuriais turi vadovautis įstaigos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 445a straipsnį atskleisdamos su savo kredito vertinimo koregavimo rizikos pozicija susijusią informaciją, kaip nurodyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 (toliau – KRR)[[1]](#footnote-2) trečios dalies VI antraštinėje dalyje, kai pildo informacijos apie kredito vertinimo koregavimo (CVA) riziką atskleidimo lenteles ir formas, pateiktas EBI IT sprendimų XLI priede.

**EU CVAA lentelė. Su kredito vertinimo koregavimo rizika susiję kokybinės informacijos atskleidimo reikalavimai** Laisvos formos teksto laukeliai

1. Pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 445a straipsnio 1 dalies a ir b punktus pildydamos IT sprendimų XLI priede pateiktą EU CVAA lentelę įstaigos vadovaujasi toliau pateiktais nurodymais.

|  |  |
| --- | --- |
| **Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai** | |
| **Eilutės numeris** | **Paaiškinimas** |
| a) | **KRR 445a straipsnio 1 dalies a punktas**  Atskleisdamos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 445a straipsnio 1 dalies a punkte reikalaujamą informaciją, įstaigos turi pateikti procesų, skirtų kredito vertinimo koregavimo rizikai valdyti, aprašymą, įskaitant procesų, įdiegtų įstaigos kredito vertinimo koregavimo rizikai nustatyti, įvertinti, stebėti ir kontroliuoti, aprašymą, apsidraudimo ir rizikos mažinimo politikos, taip pat strategijos ir procesų, skirtų apsidraudimų nuolatinio veiksmingumo stebėsenai vykdyti, aprašymą. |
| b) | **KRR 445a straipsnio 1 dalies b punktas**  Atskleisdamos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 445a straipsnio 1 dalies b punkte reikalaujamą informaciją, įstaigos turi paaiškinti, ar tenkinamos visos Reglamento (ES) 575/2013 273a straipsnio 2 dalyje nustatytos sąlygos; jei tos sąlygos tenkinamos – ar įstaiga nuosavų lėšų reikalavimus CVA rizikai padengti nusprendė apskaičiuoti taikydama Reglamento (ES) 575/2013 385 straipsnyje nustatytą supaprastintą metodą; kai įstaigos nuosavų lėšų reikalavimus CVA rizikai padengti nusprendė apskaičiuoti taikydamos supaprastintą metodą, nuosavų lėšų reikalavimus CVA rizikai padengti pagal tą metodą. |

**EU CVA1 forma. Kredito vertinimo koregavimo rizika pagal supaprastintą pagrindinį metodą (R-BA)** (nustatytasis formatas)

1. Pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 445a straipsnio 3 dalies a punktą pildydamos IT sprendimų XLI priede pateiktą EU CVA1 formą įstaigos vadovaujasi toliau šiame priede pateiktais nurodymais.

|  |  |
| --- | --- |
| **Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai** | |
| **Eilutės numeris** | **Paaiškinimas** |
| 1 | **Sisteminių CVA rizikos komponentų sumavimas**  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 384 straipsnio 3 dalis. Nuosavų lėšų reikalavimų komponentas pagal tobulos koreliacijos prielaidą (). 0,65 diskonto koeficientas netaikomas. |
| 2 | **Išskirtinių CVA komponentų sumavimas**  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 384 straipsnio 3 dalis. Nuosavų lėšų reikalavimų komponentas pagal nulinės koreliacijos prielaidą (). 0,65 diskonto koeficientas netaikomas. |
| 3 | **Iš viso**  Bendra nuosavų lėšų reikalavimų CVA rizikai padengti suma pagal supaprastintą pagrindinį metodą. Jeigu įstaiga CVA riziką vertina pagal supaprastintą pagrindinį metodą, ši suma yra lygi sumai, atskleistai EU OV1 formos EU 10b eilutės c skiltyje. |
| **Skilties raidė** | **Paaiškinimas** |
| a | **Nuosavų lėšų reikalavimų komponentai**  Nuosavų lėšų reikalavimų komponentas pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 384 straipsnio 3 dalį įstaigai, atitinkančiai Reglamento (ES) Nr. 575/2013 384 straipsnio 1 dalies b punkte nustatytą sąlygą. |

**EU CVA2 forma. Kredito vertinimo koregavimo rizika pagal išsamų pagrindinį metodą (F-BA)** (nustatytasis formatas)

1. Pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 445a straipsnio 3 dalies a ir b punktus pildydamos IT sprendimų XLI priede pateiktą EU CVA2 formą įstaigos vadovaujasi toliau šiame priede pateiktais nurodymais.

|  |  |
| --- | --- |
| **Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai** | |
| **Eilutės numeris** | **Paaiškinimas** |
| 1 | **BACVA csr-unhedged**  Nuosavų lėšų reikalavimų komponentas pagal 384 straipsnio 3 dalį įstaigai, atitinkančiai Reglamento (ES) Nr. 575/2013 384 straipsnio 1 dalies b punkte nustatytą sąlygą. |
| 2 | **BACVA csr-hedged**  Nuosavų lėšų reikalavimų komponentas pagal 384 straipsnio 2 dalį įstaigai, atitinkančiai Reglamento (ES) Nr. 575/2013 384 straipsnio 1 dalies a punkte nustatytą sąlygą. |
| 3 | **Iš viso**  Bendra nuosavų lėšų reikalavimų sandoriams, kuriems taikomas išsamus pagrindinis metodas, suma, apskaičiuota pagal 384 straipsnio 2 dalį įstaigai, atitinkančiai Reglamento (ES) Nr. 575/2013 384 straipsnio 1 dalies a punkte nustatytą sąlygą. Jeigu įstaiga CVA riziką vertina pagal išsamų pagrindinį metodą, ši suma yra lygi sumai, atskleistai EU OV1 formos EU 10b eilutės c skiltyje. |
| EU 4-EU 6 | **Apsidraudimai nuo CVA rizikos**  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 386 straipsnis. |
| **Skilties raidė** | **Paaiškinimas** |
| a | **Nuosavų lėšų reikalavimai**  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 382 straipsnis. |
| EU b) | **Apsidraudimų nuo CVA rizikos tariamoji suma**  Reikalavimus atitinkančių apsidraudimų nuo CVA rizikos tariamoji suma (bendros sumos), pripažįstama pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 386 straipsnį. |

**EU CVAB lentelė. Su CVA rizika susiję kokybinės informacijos atskleidimo reikalavimai standartizuotą metodą taikančioms įstaigoms** Laisvos formos teksto laukeliai

1. Pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 445a straipsnio 2 dalies a punktą pildydamos IT sprendimų XLI priede pateiktą EU CVAB lentelę įstaigos vadovaujasi toliau pateiktais nurodymais.

|  |  |
| --- | --- |
| **Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai** | |
| **Eilutės numeris** | **Paaiškinimas** |
| a) | Atskleisdamos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 445a straipsnio 2 dalies a punkte reikalaujamą informaciją, įstaigos turi aprašyti vidaus CVA rizikos valdymo funkcijos ir valdymo struktūrą bei organizavimą, įskaitant banko CVA rizikos valdymo sistemos aprašymą. |
| b) | Vyresniosios vadovybės dalyvavimo CVA rizikos valdymo sistemoje aprašymas. |
| c) | CVA rizikos valdymo sistemos valdymo apžvalga (pvz., dokumentacija, nepriklausomas kontrolės padalinys, nepriklausoma peržiūra, duomenų gavimo nepriklausomumas nuo veiklos rūšių). |

**EU CVA3 forma. Kredito vertinimo koregavimo rizika pagal standartizuotą metodą (SA)** (nustatytasis formatas)

1. Pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 445a straipsnio 1 dalies c punktą ir 445a straipsnio 2 dalies b ir c punktus pildydamos XLI priede pateiktą EU CVA3 formą įstaigos vadovaujasi toliau šiame priede pateiktais nurodymais.

|  |  |
| --- | --- |
| **Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai** | |
| **Eilutės numeris** | **Paaiškinimas** |
| 1–6 | **Rizikos klasės**  Nuosavų lėšų reikalavimų, apskaičiuojamų pagal standartizuotą metodą (standartizuotas metodas CVA rizika) pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 383 straipsnį, komponentai, įskaitant suskirstymą pagal rizikos klases, kaip nustatyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 383 straipsnio 2 dalies 1 punkte. |
| 1 | **Palūkanų normos rizika**  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 383c, 383i, 383j, 383k, 383l ir 383m straipsniai. |
| 2 | **Užsienio valiutos kurso rizika**  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 383d, 383i, 383j, 383n ir 383o straipsniai. |
| 3 | **Pagrindinės kredito maržos rizika**  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 383f, 383i, 383j, 383s ir 383u straipsniai. |
| 4 | **Nuosavybės vertybinių popierių rizika**  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 383g, 383i, 383j, 383v ir 383w straipsniai. |
| 5 | **Biržos prekių kainos rizika**  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 383h, 383i, 383j, 383x ir 383z straipsniai. |
| 6 | **Sandorio šalies kredito maržos rizika**  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 383e, 383i, 383j, 383p, 383q ir 383r straipsniai. |
| 7 | **Iš viso**  1–6 eilučių verčių suma. Ši suma yra lygi sumai, atskleistai EU OV1 formos EU 10a eilutės c skiltyje. |
| EU 8-EU 13 | **Kitos sandorio šalies sandorių rūšys**  Sandorių sandorio šalių skaičius, suskirstytas pagal rūšį pagal IT sprendimo „Finansinės informacijos teikimas pagal TFAS ir BAP informaciją pagal 2024 m. 1 versiją“ (angl. “Reporting on Financial information according to IFRS and GAAP information according- 2024 - version 1”) V priedo 1 dalies 6 skirsnio 42–44 punktuose pateiktus nurodymus [paskelbtas EBI interneto svetainėje]. |
| EU 14 | **Iš viso**  Bendras sandorio šalių skaičius kaip EU 8–EU 13 eilučių suma. |
| EU 15–EU 17 | **Apsidraudimai nuo CVA rizikos**  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 386 straipsnis. |
| EU 18 | **Iš viso**  EU 15–EU 17 eilučių verčių suma. |
| **Skilties raidė** | **Paaiškinimas** |
| a | **Nuosavų lėšų reikalavimai**  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 382 straipsnis. |
| b | **Sandorio šalių skaičius**  Sandorio šalių skaičius pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 383 straipsnio 1 dalį, įtrauktas nuosavų lėšų reikalavimus CVA rizikai padengti apskaičiuojant pagal supaprastintą metodą. |
| EU c) | **Apsidraudimų nuo CVA rizikos tariamoji suma**  Reikalavimus atitinkančių apsidraudimų nuo CVA rizikos tariamoji suma, pripažįstama pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 386 straipsnį. |

**EU CVA4 forma. Kredito vertinimo koregavimo rizikos pagal standartizuotą metodą (SA) RWEA srautų ataskaitos** (nustatytasis formatas)

1. Pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 438 straipsnio d ir h punktus pildydamos IT sprendimų XLI priede pateiktą EU CVA4 formą įstaigos vadovaujasi toliau pateiktais nurodymais.
2. Įstaigos turi papildyti šią formą aiškinamosiomis pastabomis ir paaiškinti bet kokius reikšmingus pokyčius, įvykusius per ataskaitinį laikotarpį, ir pagrindinius šių pokyčių veiksnius. Pokyčius lemiantys veiksniai galėtų būti rizikos lygių pokyčiai, apimties pokyčiai (pvz., užskaitos grupės keičia taikomą CVA rizikos metodą – standartizuotą metodą arba pagrindinį metodą), verslo ir (arba) produktų linijų ar subjektų įsigijimas ir pardavimas arba užsienio valiutos perskaičiavimo pokyčiai.

|  |  |
| --- | --- |
| **Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai** | |
| **Eilutės numeris** | **Paaiškinimas** |
| 1 | **Pagal riziką įvertintų pozicijų suma ankstesnio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje**  Ši suma yra lygi sumai, atskleistai EU OV1 formos EU 10a eilutės b skiltyje. |
| 2 | **Pagal riziką įvertintų pozicijų suma einamojo ataskaitinio laikotarpio pabaigoje**  Ši suma yra lygi sumai, atskleistai EU OV1 formos EU 10a eilutės a skiltyje. |
| **Skilties raidė** | **Paaiškinimas** |
| a | **Pagal riziką įvertintų pozicijų suma**  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 4 dalies e punktas.  Reikšmė, gauta nuosavų lėšų reikalavimus padauginus iš 12,5. |

1. 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 dėl riziką ribojančių reikalavimų kredito įstaigoms, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012, su pakeitimais, padarytais Reglamentu (ES) 2024/1623, ([OL L 176, 2013 6 27, p. 1;](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/LT/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC) [Reglamentas (ES) 2024/1623 - LT - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/LT/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-2)