**ANEXA XLII – Tabelele și modelele de publicare a informațiilor privind riscul de ajustare a evaluării creditului: Instrucțiuni**

EBA Regular Use

1. Prezenta anexă include instrucțiunile pe care instituțiile trebuie să le aplice atunci când publică informații privind expunerea lor la riscul de ajustare a evaluării creditului, astfel cum se menționează în partea a treia titlul VI din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 („CRR”)[[1]](#footnote-2), în tabelul și în modelele de publicare privind riscul CVA care figurează în anexa XLI la soluțiile informatice ale ABE, în conformitate cu articolul 445a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

**Tabelul EU CVAA: Cerințe de publicare a informațiilor calitative privind riscul de ajustare a evaluării creditului:** Rubrici în care se poate introduce text liber

1. Instituțiile aplică instrucțiunile furnizate mai jos pentru a completa tabelul EU CVAA care figurează în anexa XLI la soluțiile informatice, în aplicarea articolului 445a alineatul (1) literele (a) și (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referințe juridice și instrucțiuni** | |
| **Numărul rândului** | **Explicație** |
| (a) | **Articolul 445 alineatul (1) litera (a) din CRR**  Atunci când publică informațiile prevăzute la articolul 445a alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile trebuie să furnizeze o descriere a proceselor utilizate pentru gestionarea riscului de ajustare a evaluării creditului, inclusiv o descriere a proceselor puse în aplicare pentru identificarea, măsurarea, monitorizarea și controlul riscurilor de ajustare a evaluării creditului ale instituției, precum și o descriere a politicilor lor de acoperire și atenuare a riscurilor și a strategiilor și a proceselor lor de monitorizare a eficacității continue a acoperirilor împotriva riscurilor. |
| (b) | **Articolul 445 alineatul (1) litera (b) din CRR**  Atunci când publică informațiile prevăzute la articolul 445a alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile trebuie să explice dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute la articolul 273a alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și, în cazul în care aceste condiții sunt îndeplinite, dacă instituția a ales să calculeze cerințele de fonduri proprii pentru riscul CVA utilizând abordarea simplificată prevăzută la articolul 385 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; în cazul în care instituțiile au ales să calculeze cerințele de fonduri proprii pentru riscul CVA utilizând abordarea simplificată, cerințele de fonduri proprii pentru riscul CVA calculate în conformitate cu abordarea respectivă. |

**Modelul EU CVA1 – Riscul de ajustare a evaluării creditului conform abordării de bază reduse (R-BA):** Format fix

1. Instituțiile aplică instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru a completa tabelul EU CVA1 care figurează în anexa XLI la soluțiile informatice, în aplicarea articolului 445a alineatul (3) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referințe juridice și instrucțiuni** | |
| **Numărul rândului** | **Explicație** |
| 1 | **Agregarea componentelor sistematice ale riscului CVA**  Articolul 384 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Componenta cerințelor de fonduri proprii în ipoteza unei corelații perfecte ). Factorul de actualizare de 0,65 nu se aplică. |
| 2 | **Agregarea componentelor nesistematice ale riscului CVA**  Articolul 384 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Componenta cerințelor de fonduri proprii în ipoteza unei corelații perfecte ). Factorul de actualizare de 0,65 nu se aplică. |
| 3 | **Total**  Cerințele totale de fonduri proprii pentru riscul CVA conform abordării de bază reduse. Acest cuantum este egal cu cuantumul publicat pe rândul EU 10b, în coloana (c) din modelul EU OV1, dacă instituția utilizează BA-CVA redusă. |
| **Litera coloanei** | **Explicație** |
| a | **Componente ale cerințelor de fonduri proprii**  Componentele cerințelor de fonduri proprii în conformitate cu articolul 384 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru o instituție care îndeplinește condiția prevăzută la articolul 384 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |

**Modelul EU CVA2 – Riscul de ajustare a evaluării creditului conform abordării de bază integrale (F-BA):** Format fix

1. Instituțiile aplică instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru a completa tabelul EU CVA2 care figurează în anexa XLI, în aplicarea articolului 445a alineatul (3) literele (a) și (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referințe juridice și instrucțiuni** | |
| **Numărul rândului** | **Explicație** |
| 1 | **BACVAcsr-unhedged**  Componenta cerințelor de fonduri proprii în conformitate cu articolul 384 alineatul (3) pentru o instituție care îndeplinește condiția prevăzută la articolul 384 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 2 | **BACVAcsr-hedged**  Componenta cerințelor de fonduri proprii în conformitate cu articolul 384 alineatul (2) pentru o instituție care îndeplinește condiția prevăzută la articolul 384 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 3 | **Total**  Cerințele totale de fonduri proprii pentru tranzacțiile care fac obiectul abordării de bază integrale, calculate în conformitate cu articolul 384 alineatul (2) pentru o instituție care îndeplinește condiția prevăzută la articolul 384 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Acest cuantum este egal cu cuantumul publicat pe rândul EU 10b, în coloana (c) din modelul EU OV1, dacă instituția utilizează BA-CVA integrală. |
| EU4-EU6 | **Acoperiri ale riscului CVA**  Articolul 386 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| **Litera coloanei** | **Explicație** |
| a | **Cerințe de fonduri proprii**  Articolul 382 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| EU b | **Valoarea noțională a acoperirilor riscului CVA**  Valoarea noțională a acoperirilor riscului CVA eligibile (cuantumuri brute), recunoscute în conformitate cu articolul 386 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |

**Tabelul EU CVAB: Cerințe de publicare a informațiilor calitative referitoare la riscul CVA pentru instituțiile care utilizează abordarea standardizată:** Rubrici în care se poate introduce text liber

1. Instituțiile aplică instrucțiunile furnizate mai jos pentru a completa tabelul EU CVAB care figurează în anexa XLI la soluțiile informatice, în aplicarea articolului 445a alineatul (2) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referințe juridice și instrucțiuni** | |
| **Numărul rândului** | **Explicație** |
| (a) | Atunci când publică informațiile prevăzute la articolul 445a alineatul (2) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile trebuie să descrie structura și organizarea funcției de gestionare și a guvernanței interne a riscului CVA, inclusiv să furnizeze o descriere a cadrului de gestionare a riscului CVA de către bancă. |
| (b) | O descriere a modului în care conducerea superioară este implicată în cadrul de gestionare a riscului CVA. |
| (c) | O prezentare generală a guvernanței cadrului de gestionare a riscului CVA (de exemplu documentație, unitate de control independentă, analiză independentă, independența funcției de achiziție de date față de liniile de activitate) |

**Modelul EU CVA3 – Riscul de ajustare a evaluării creditului conform abordării standardizate (SA):** Format fix

1. Instituțiile aplică instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru a completa modelul EU CVA3 care figurează în anexa XLI, în aplicarea articolului 445a alineatul (1) litera (c) și a articolului 445a alineatul (2) literele (b) și (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referințe juridice și instrucțiuni** | |
| **Numărul rândului** | **Explicație** |
| 1-6 | **Clase de risc**  Componentele cerințelor de fonduri proprii conform abordării standardizate (riscul SA-CVA) în conformitate cu articolul 383 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, inclusiv o defalcare pe clase de risc, astfel cum sunt definite la articolul 383 alineatul (2) punctul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 1 | **Riscul de rată a dobânzii**  Articolele 383c, 383i, 383j, 383k, 383l, 383m din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 2 | **Riscul valutar**  Articolele 383d, 383i, 383j, 383n, 383o din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 3 | **Riscul de marjă de credit de referință**  Articolele 383f, 383i, 383j, 383s, 383u din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 4 | **Riscul privind titlurile de capital**  Articolele 383g, 383i, 383j, 383v, 383w din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 5 | **Riscul de marfă**  Articolele 383h, 383i, 383j, 383x, 383z din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 6 | **Riscul de marjă de credit al contrapărții**  Articolele 383e, 383i, 383j, 383p, 383q, 383r din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 7 | **Total**  Suma rândurilor 1-6. Acest cuantum este egal cu cuantumul publicat pe rândul EU 10a, în coloana (c) din modelul EU OV1. |
| EU 8-EU 13 | **Tipuri de tranzacții cu contrapărți**  Numărul de contrapărți la tranzacțiile defalcate în funcție de tipul de tranzacție în conformitate cu instrucțiunile din anexa V partea 1 secțiunea 6 punctele 42-44 la soluția informatică denumită „Raportarea informațiilor financiare în conformitate cu IFRS și GAAP – 2024 – versiunea 1” [pusă la dispoziție pe site-ul ABE]. |
| EU 14 | **Total**  Numărul total de contrapărți ca sumă a rândurilor EU 8–EU-13. |
| EU 15-EU 17 | **Acoperiri ale riscului CVA**  Articolul 386 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| EU 18 | **Total**  Suma rândurilor EU 15-EU 17. |
| **Litera coloanei** | **Explicație** |
| a | **Cerințe de fonduri proprii**  Articolul 382 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| b | **Numărul de contrapărți**  Numărul de contrapărți, astfel cum sunt definite la articolul 383 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, incluse în calculul cerințelor de fonduri proprii pentru riscul SA-CVA. |
| EU c | **Valoarea noțională a acoperirilor riscului CVA**  Valoarea noțională a acoperirilor riscului CVA eligibile, recunoscute în conformitate cu articolul 386 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |

**Modelul EU CVA4 – Situațiile fluxurilor RWEA pentru riscul de ajustare a evaluării creditului conform abordării standardizate (SA):** Format fix

1. Instituțiile aplică instrucțiunile furnizate mai jos pentru a completa tabelul EU CVA4 care figurează în anexa XLI la soluțiile informatice, în aplicarea articolului 438 literele (d) și (h) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
2. Instituțiile trebuie să completeze prezentul model cu un comentariu explicativ în care să explice orice schimbări semnificative produse în decursul perioadei de raportare, precum și principalii factori determinanți ai acestor schimbări. Printre factorii care stau la baza schimbărilor s-ar putea număra variațiile nivelurilor de risc, modificările domeniului de aplicare (de exemplu, variația seturilor de compensare între SA-CVA și BA-CVA), achiziționarea și cedarea unor linii de activitate/produse ori a unor entități sau fluctuațiile conversiei valutare.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referințe juridice și instrucțiuni** | |
| **Numărul rândului** | **Explicație** |
| 1 | **Cuantumul ponderat la risc al expunerii la sfârșitul perioadei anterioare de raportare**  Acest cuantum este egal cu cuantumul publicat pe rândul EU 10a, în coloana (b) din modelul EU OV1. |
| 2 | **Cuantumul ponderat la risc al expunerii la sfârșitul perioadei de raportare curente**  Acest cuantum este egal cu cuantumul publicat pe rândul EU 10a, în coloana (a) din modelul EU OV1. |
| **Litera coloanei** | **Explicație** |
| a | **Cuantumul ponderat la risc al expunerii**  Articolul 92 alineatul (4) litera (e) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Cerințele de fonduri proprii multiplicate cu 12,5. |

1. Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, astfel cum a fost modificat prin Regulamentului (UE) 2024/1623 [[JO L 176, 27.6.2013, p. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/RO/TXT/?uri=OJ%3AL%3A2013%3A176%3ATOC); [Regulamentul (UE) 2024/1623 – RO – EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/RO/TXT/?uri=OJ:L_202401623)]. [↑](#footnote-ref-2)