**Bijlage XLII — Openbaarmakingstabellen en -templates voor het risico van aanpassing van de kredietwaardering: Instructies**

EBA - Normaal gebruik

1. Deze bijlage bevat de instructies die de instellingen moeten toepassen bij de openbaarmaking van de informatie over hun blootstelling aan het risico van aanpassing van de kredietwaardering als bedoeld in deel drie, titel VI, van Verordening (EU) nr. 575/2013[[1]](#footnote-2), in de openbaarmakingstabel en -templates over CVA-risico in bijlage XLI bij de IT-oplossingen van de EBA, overeenkomstig artikel 445 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013.

**Tabel EU CVAA: Kwalitatieve openbaarmakingsvereisten met betrekking tot het risico van aanpassing van de kredietwaardering:** Vrijetekstvelden

1. De instellingen passen de onderstaande instructies toe om tabel EU CVAA in te vullen zoals weergegeven in bijlage XLI bij de IT-oplossingen, overeenkomstig artikel 445 bis, lid 1, punten a) en b), van Verordening (EU) nr. 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** | |
| **Rijnummer** | **Toelichting** |
| a) | **Artikel 445 bis, lid 1, punt a), van Verordening (EU) nr. 575/2013**  Als de instellingen de krachtens artikel 445 bis, lid 1, punt a), van Verordening (EU) nr. 575/2013 vereiste informatie openbaar maken, moeten zij een beschrijving geven van de procedures om het risico van aanpassing van de kredietwaardering te beheren, met inbegrip van een beschrijving van de procedures om de risico’s van aanpassing van de kredietwaardering van de instelling vast te stellen, te meten, te bewaken en te beheersen, en een beschrijving van hun beleid voor het afdekken en beperken van risico’s en strategieën en procedures voor het monitoren van de blijvende effectiviteit van afdekkingen. |
| b) | **Artikel 445 bis, lid 1, punt b), van Verordening (EU) nr. 575/2013**  Bij de openbaarmaking van de krachtens artikel 445 bis, lid 1, punt b), van Verordening (EU) nr. 575/2013 vereiste informatie moeten instellingen toelichten of aan de voorwaarden van artikel 273 bis, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 is voldaan en, als aan die voorwaarden is voldaan, of de instelling ervoor heeft gekozen de eigenvermogensvereisten voor CVA-risico te berekenen aan de hand van de vereenvoudigde benadering van artikel 385 van Verordening (EU) nr. 575/2013; indien instellingen ervoor hebben gekozen om de eigenvermogensvereisten voor CVA-risico te berekenen aan de hand van de vereenvoudigde benadering, de eigenvermogensvereisten voor CVA-risico overeenkomstig die benadering. |

**Template EU CVA1 – Risico van aanpassing van de kredietwaardering in het kader van de verlaagde basisbenadering (R-BA):** Vaste opmaak

1. Instellingen volgen de onderstaande instructies in deze bijlage voor het invullen van template EU CVA1, die in bijlage XLI bij de IT-oplossingen is opgenomen, bij toepassing van artikel 445 bis, lid 3, punt a), van Verordening (EU) nr. 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** | |
| **Rijnummer** | **Toelichting** |
| 1 | **Aggregatie van systematische componenten van CVA-risico**  Artikel 384, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013. Component van eigenvermogensvereisten op basis van aanname van perfecte correlatie (). De disconteringsfactor 0,65 wordt niet toegepast. |
| 2 | **Aggregatie van idiosyncratische componenten van CVA-risico**  Artikel 384, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013. Component van eigenvermogensvereisten op basis van aanname van geen correlatie (). De disconteringsfactor 0,65 wordt niet toegepast. |
| 3 | **Totaal**  Totale eigenvermogensvereisten voor CVA-risico volgens de verlaagde basisbenadering. Dit bedrag is gelijk aan het in rij EU 10b, kolom c), van template EU OV1 openbaargemaakte bedrag als de instelling de verlaagde BA-CVA gebruikt. |
| **Kolom** | **Toelichting** |
| a | **Bestanddelen van eigenvermogensvereisten**  Bestanddelen van eigenvermogensvereisten overeenkomstig artikel 384, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 voor een instelling die voldoet aan de voorwaarde van artikel 384, lid 1, punt b), van Verordening (EU) nr. 575/2013. |

**Template EU CVA2 – Risico van aanpassing van de kredietwaardering in het kader van de volledige basisbenadering (F-BA):** Vaste opmaak

1. Instellingen volgen de onderstaande instructies in deze bijlage voor het invullen van template EU CVA2, die in bijlage XLI is opgenomen, bij toepassing van artikel 445 bis, lid 3, punten a) en b), van Verordening (EU) nr. 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** | |
| **Rijnummer** | **Toelichting** |
| 1 | **BACVA csr-ongedekt**  Bestanddeel van eigenvermogensvereisten overeenkomstig artikel 384, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 voor een instelling die voldoet aan de voorwaarde van artikel 384, lid 1, punt b), van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 2 | **BACVA csr-gedekt**  Bestanddeel van eigenvermogensvereisten overeenkomstig artikel 384, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 voor een instelling die voldoet aan de voorwaarde van artikel 384, lid 1, punt a), van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 3 | **Totaal**  Totale eigenvermogensvereisten voor transacties die aan de volledige basisbenadering zijn onderworpen, berekend overeenkomstig artikel 384, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 voor een instelling die voldoet aan de voorwaarde van artikel 384, lid 1, punt a), van Verordening (EU) nr. 575/2013. Dit bedrag is gelijk aan het in rij EU 10b, kolom c), van template EU OV1 openbaargemaakte bedrag als de instelling de volledige BA-CVA gebruikt. |
| EU 4-EU 6 | **CVA-afdekkingen**  Artikel 386 van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| **Kolom** | **Toelichting** |
| a | **Eigenvermogensvereisten**  Artikel 382 van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| EU b | **Notionele waarde van CVA-afdekkingen**  Notionele waarde van in aanmerking komende CVA-afdekkingen (brutobedragen), opgenomen overeenkomstig artikel 386 van Verordening (EU) nr. 575/2013. |

**Tabel EU CVAB: Kwalitatieve openbaarmakingsvereisten met betrekking tot CVA-risico voor instellingen die de standaardbenadering gebruiken:** Vrijetekstvelden

1. De instellingen passen de onderstaande instructies toe om tabel EU CVAB in te vullen zoals weergegeven in bijlage XLI bij de IT-oplossingen, overeenkomstig artikel 445 bis, lid 2, punt a), van Verordening (EU) nr. 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** | |
| **Rijnummer** | **Toelichting** |
| a) | Bij de openbaarmaking van de krachtens artikel 445 bis, lid 2, punt a), van Verordening (EU) nr. 575/2013 vereiste informatie moeten de instellingen de structuur en de organisatie van de interne CVA-risicobeheerfunctie en -governance beschrijven; met inbegrip van een beschrijving van het kader voor CVA-risicobeheer van de bank. |
| b) | Beschrijving van de wijze waarop het hoger management betrokken is bij het kader voor CVA-risicobeheer. |
| c) | Een overzicht van de governance van het kader voor CVA-risicobeheer (bv. documentatie, onafhankelijke controle-eenheid, onafhankelijke evaluatie, onafhankelijkheid van de gegevensverwerving van de bedrijfsonderdelen) |

**Template EU CVA3 – Aanpassing van de kredietwaardering in het kader van de standaardbenadering (SA):** Vaste opmaak

1. Instellingen volgen de onderstaande instructies in deze bijlage voor het invullen van template EU CVA3, die in bijlage XLI is opgenomen, bij toepassing van artikel 445 bis, lid 1, punt c) en artikel 445 bis, lid 2, punten b) en c), van Verordening (EU) nr. 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** | |
| **Rijnummer** | **Toelichting** |
| 1 – 6 | **Risicocategorieën**  Bestanddelen van eigenvermogensvereisten volgens de standaardbenadering (SA-CVA-risico) overeenkomstig artikel 383 van Verordening (EU) nr. 575/2013, met inbegrip van een uitsplitsing naar risicocategorie als omschreven in artikel 383, lid 2, punt 1), van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 1 | **Renterisico**  De artikelen 383 quater, 383 decies, 383 undecies, 383 duodecies, 383 terdecies en 383 quaterdecies van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 2 | **Wisselkoersrisico**  De artikelen 383 quinquies, 383 decies, 383 undecies, 383 quindecies en 383 sexdecies van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 3 | **Referentiecreditspreadrisico**  De artikelen 383 septies, 383 decies, 383 undecies, 383 vicies en 383 duovicies van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 4 | **Aandelenrisico**  De artikelen 383 octies, 383 decies, 383 undecies, 383 tervicies en 383 quatervicies van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 5 | **Grondstoffenrisico**  De artikelen 383 nonies, 383 decies, 383 undecies, 383 quinvicies en 383 sexvicies van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 6 | **Creditspreadrisico van de tegenpartij**  De artikelen 383 sexies, 383 decies, 383 undecies, 383 duodecies, 383 octodecies en 383 novodecies van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 7 | **Totaal**  Som van de rijen 1 tot en met 6. Dit bedrag is gelijk aan het in rij EU 10a, kolom c), van template EU OV1 openbaargemaakte bedrag. |
| EU 8-EU 13 | **Soorten transacties van tegenpartijen**  Het aantal tegenpartijen van de transacties uitgesplitst naar type overeenkomstig de instructies in bijlage V, deel 1, afdeling 6, punten 42-44, bij de IT-oplossing genaamd “Rapportage van financiële informatie overeenkomstig IFRS- en GAAP-informatie – 2024 – versie 1” [beschikbaar gesteld op de EBA-website]. |
| EU 14 | **Totaal**  Het totale aantal tegenpartijen als som van de rijen EU 8 tot en met EU 13. |
| EU 15-EU 17 | **CVA-afdekkingen**  Artikel 386 van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| EU 18 | **Totaal**  Som van de rijen EU 15 tot en met EU 17. |
| **Kolom** | **Toelichting** |
| a | **Eigenvermogensvereisten**  Artikel 382 van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| b | **Aantal tegenpartijen**  Aantal tegenpartijen in de zin van artikel 383, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013, opgenomen in de berekening van eigenvermogensvereisten voor SA-CVA-risico. |
| EU c | **Notionele waarde van CVA-afdekkingen**  Notionele waarde van in aanmerking komende CVA-afdekkingen, opgenomen overeenkomstig artikel 386 van Verordening (EU) nr. 575/2013. |

**Template EU CVA4 – RWEA-stroomoverzichten van blootstellingen aan het risico van aanpassing van de kredietwaardering in het kader van de standaardbenadering (SA):** Vaste opmaak

1. De instellingen passen de onderstaande instructies toe om template EU CVA4 in te vullen zoals weergegeven in bijlage XLI bij de IT-oplossingen, overeenkomstig artikel 438, punten d) en h), van Verordening (EU) nr. 575/2013.
2. Instellingen moeten die template aanvullen met een beschrijvende toelichting om significante wijzigingen tijdens de verslagperiode en de belangrijkste oorzaken van dergelijke wijzigingen toe te lichten. Factoren die aan veranderingen ten grondslag liggen, zoals mutaties in de risiconiveaus, veranderingen in de reikwijdte (bv. bewegingen van netting sets tussen SA-CVA en BA-CVA), verwerving en afstoting van bedrijfs/productlijnen of entiteiten, of mutaties in de omrekening van vreemde valuta.

|  |  |
| --- | --- |
| **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** | |
| **Rijnummer** | **Toelichting** |
| 1 | **Risicogewogen posten aan het einde van de vorige verslagperiode**  Dit bedrag is gelijk aan het in rij EU 10a, kolom b), van template EU OV1 openbaargemaakte bedrag. |
| 2 | **Risicogewogen post aan het einde van de lopende verslagperiode**  Dit bedrag is gelijk aan het in rij EU 10a, kolom a), van template EU OV1 openbaargemaakte bedrag. |
| **Kolom** | **Toelichting** |
| a | **Risicogewogen posten**  Artikel 92, lid 4, punt e), van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Eigenvermogensvereisten vermenigvuldigd met 12,5. |

1. Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012, zoals gewijzigd bij Verordening (EU) 2024/1623 ([PB L 176 van 27.6.2013, blz. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC)); [Verordening - 2024/1623 - NL - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/Nl/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-2)