**Příloha XLII – Tabulky a šablony pro zpřístupnění informací o riziku úvěrové úpravy v ocenění: Pokyny**

EBA – pravidelné používání

1. Tato příloha obsahuje pokyny, které instituce použijí při zpřístupňování informací o svých expozicích vůči riziku úvěrové úpravy v ocenění podle části třetí hlavy VI nařízení (EU) č. 575/2013[[1]](#footnote-2) (dále jen „CRR“) v tabulce a šablonách pro zpřístupňování informací o riziku CVA uvedených v příloze XLI IT řešení orgánu EBA v souladu s článkem 445a nařízení (EU) č. 575/2013.

**Tabulka EU CVAA: Požadavky na zveřejňování kvalitativních informací o riziku úvěrové úpravy v ocenění:** Pole s volně zadávanými údaji

1. Instituce použijí níže uvedené pokyny k vyplnění tabulky EU CVAA uvedené v příloze XLI IT řešení podle čl. 445a odst. 1 písm. a) a b) nařízení (EU) č. 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Řádek** | **Vysvětlení** |
| a) | **Čl. 445a odst. 1 písm. a) CRR**  Při zpřístupňování informací požadovaných v čl. 445a odst. 1 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013 musí instituce poskytnout popis postupů používaných k řízení rizika úvěrové úpravy v ocenění, včetně popisu postupů zavedených k identifikaci, měření, sledování a kontrole rizik úvěrové úpravy v ocenění instituce a popisu svých zásad pro zajištění a snižování rizika, jakož i strategie a postupy pro sledování trvalé účinnosti zajištění. |
| b) | **Čl. 445a odst. 1 písm. b) CRR**  Při zpřístupňování informací požadovaných v čl. 445a odst. 1 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013 musí instituce vysvětlit, zda jsou splněny podmínky stanovené v čl. 273a odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013, a pokud jsou tyto podmínky splněny, zda se instituce rozhodla vypočítat kapitálové požadavky k riziku CVA pomocí zjednodušeného přístupu stanoveného v článku 385 nařízení (EU) č. 575/2013; pokud se instituce rozhodly vypočítat kapitálové požadavky k riziku CVA pomocí zjednodušeného přístupu, kapitálové požadavky k riziku CVA v souladu s tímto přístupem. |

**Šablona EU CVA1 – Riziko úvěrové úpravy v ocenění podle sníženého základního přístupu (R-BA):** Pevně daný formát

1. Při vyplňování šablony EU CVA1, obsažené v příloze XLI IT řešení, podle čl. 445a odst. 3 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013 se instituce řídí níže uvedenými pokyny.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Řádek** | **Vysvětlení** |
| 1 | **Souhrn systematických složek rizika CVA**  Ustanovení čl. 384 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013. Složka kapitálových požadavků za předpokladu dokonalé korelace (). Diskontní faktor 0,65 se nepoužije. |
| 2 | **Souhrn idiosynkratických složek rizika CVA**  Ustanovení čl. 384 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013. Složka kapitálových požadavků za předpokladu nulové korelace (). Diskontní faktor 0,65 se nepoužije. |
| 3 | **Celkem**  Kapitálové požadavky k riziku CVA celkem podle sníženého základního přístupu. Tento objem se rovná objemu uvedenému v řádku EU 10b sloupci „c“ šablony EU OV1, pokud instituce používá snížený BA-CVA. |
| **Sloupec** | **Vysvětlení** |
| a | **Složky kapitálových požadavků**  Složky kapitálových požadavků v souladu s čl. 384 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013 pro instituci, která splňuje podmínku stanovenou v čl. 384 odst. 1 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013. |

**Šablona EU CVA 2 – Riziko úvěrové úpravy v ocenění podle úplného základního přístupu (F-BA):** Pevně daný formát

1. Při vyplňování tabulky EU CVA2, obsažené v příloze XLI, podle čl. 445a odst. 3 písm. a) a b) nařízení (EU) č. 575/2013 se instituce řídí níže uvedenými pokyny.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Řádek** | **Vysvětlení** |
| 1 | **BACVAcsr-nezajištěno**  Složka kapitálových požadavků v souladu s čl. 384 odst. 3 pro instituci, která splňuje podmínku stanovenou v čl. 384 odst. 1 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 2 | **BACVAcsr-zajištěno**  Složka kapitálových požadavků v souladu s čl. 384 odst. 2 pro instituci, která splňuje podmínku stanovenou v čl. 384 odst. 1 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 3 | **Celkem**  Celkové kapitálové požadavky pro transakce podléhající úplnému základnímu přístupu vypočtené v souladu s čl. 384 odst. 2 pro instituci, která splňuje podmínku stanovenou v čl. 384 odst. 1 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013. Tento objem se rovná objemu uvedenému v řádku EU 10b sloupci „c“ šablony EU OV1, pokud instituce používá úplný BA-CVA. |
| EU 4–EU 6 | **Zajištění CVA**  Článek 386 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| **Sloupec** | **Vysvětlení** |
| a | **Kapitálové požadavky**  Článek 382 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| EU b | **Pomyslná hodnota zajištění CVA**  Pomyslná hodnota způsobilého zajištění CVA (hrubé částky) uznaná v souladu s článkem 386 nařízení (EU) č. 575/2013. |

**Tabulka EU CVAB: Požadavky na zpřístupňování kvalitativních informací o riziku úvěrové úpravy v ocenění pro instituce používající standardizovaný přístup:** Pole s volně zadávanými údaji

1. Při vyplňování šablony EU CVAB, obsažené v příloze XLI IT řešení orgánu EBA, podle čl. 445a odst. 2 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013 použijí instituce níže uvedené pokyny.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Řádek** | **Vysvětlení** |
| a) | Při zpřístupňování informací požadovaných v čl. 445a odst. 2 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013 musí instituce popsat strukturu a organizaci interního útvaru řízení rizika CVA a jeho správy a řízení; včetně popisu rámce banky pro řízení rizik CVA. |
| b) | Popis toho, jak je vrcholné vedení zapojeno do rámce řízení rizik CVA. |
| c) | Přehled správy a řízení rámce pro řízení rizik CVA (např. dokumentace, nezávislý kontrolní útvar, nezávislý přezkum, nezávislost získávání údajů na druzích podnikání). |

**Šablona EU CVA3 – Riziko úvěrové úpravy v ocenění podle standardizovaného přístupu (SA):** Pevně daný formát

1. Při vyplňování tabulky EU CVA3, obsažené v příloze XLI, podle čl. 445a odst. 1 písm. c) a čl. 445a odst. 2 písm. b) a c) nařízení (EU) č. 575/2013 se instituce řídí níže uvedenými pokyny.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Řádek** | **Vysvětlení** |
| 1–6 | **Rizikové třídy**  Složky kapitálových požadavků podle standardizovaného přístupu (riziko SA-CVA) v souladu s článkem 383 nařízení (EU) č. 575/2013, včetně členění podle rizikových tříd ve smyslu čl. 383 odst. 2 bodu 1 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 1 | **Úrokové riziko**  Články 383c, 383i, 383j, 383k, 383l, 383m nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 2 | **Měnové riziko**  Články 383d, 383i, 383j, 383n, 383o nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 3 | **Riziko referenčního úvěrového rozpětí**  Články 383f, 383i, 383j, 383s, 383u nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 4 | **Akciové riziko**  Články 383g, 383i, 383j, 383v, 383w nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 5 | **Komoditní riziko**  Články 383h, 383i, 383j, 383x, 383z nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 6 | **Riziko úvěrového rozpětí protistrany**  Články 383e, 383i, 383j, 383p 383q, 383r nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 7 | **Celkem**  Součet řádků 1 až 6 Tento objem se rovná objemu uvedenému v řádku EU 10a sloupci „c“ šablony EU OV1. |
| EU 8–EU 13 | **Druhy transakcí protistrany**  Počet protistran transakcí v členění podle druhu v souladu s pokyny uvedenými v příloze V části 1 oddíle 6 odst. 42–44 řešení IT nazvaném „Vykazování finančních informací podle IFRS a GAAP podle 2024 – verze 1“ [zveřejněno na internetových stránkách orgánu EBA]. |
| EU 14 | **Celkem**  Celkový počet protistran jako součet řádků EU 8 až EU 13. |
| EU 15–EU 17 | **Zajištění CVA**  Článek 386 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| EU 18 | **Celkem**  Součet řádků EU 15 až EU 17. |
| **Sloupec** | **Vysvětlení** |
| a | **Kapitálové požadavky**  Článek 382 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| b | **Počet protistran**  Počet protistran ve smyslu čl. 383 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013 zahrnutých do výpočtu kapitálových požadavků k riziku SA-CVA. |
| EU c | **Pomyslná hodnota zajištění CVA**  Pomyslná hodnota způsobilého zajištění CVA uznaná v souladu s článkem 386 nařízení (EU) č. 575/2013. |

**Šablona EU CVA4 – Tokové výkazy RWEA týkajících se rizika úvěrové úpravy v ocenění podle standardizovaného přístupu (SA):** Pevně daný formát

1. Při vyplňování šablony EU CVA4, obsažené v příloze XLI IT řešení, podle čl. 438 písm. d) a h) nařízení (EU) č. 575/2013 použijí instituce níže uvedené pokyny.
2. Od institucí se žádá, aby tuto šablonu doplnily popisným komentářem, ve kterém vysvětlí všechny významné změny během období, za něž se informace zpřístupňují, a hlavní důvody k nim. Faktory, které stojí za změnami, by mohly zahrnovat pohyby úrovní rizika, změny rozsahu (např. pohyby skupin transakcí se započtením mezi SA-CVA a BA-CVA), nabytí a odprodej subjektů nebo linií podnikání/produktů nebo pohybů převodů cizích měn.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Řádek** | **Vysvětlení** |
| 1 | **Objem rizikově vážených expozic na konci předchozího vykazovaného období**  Tento objem se rovná objemu uvedenému v řádku EU 10a sloupci „b“ šablony EU OV1. |
| 2 | **Objem rizikově vážených expozic na konci běžného vykazovaného období**  Tento objem se rovná objemu uvedenému v řádku EU 10a sloupci „a“ šablony EU OV1. |
| **Sloupec** | **Vysvětlení** |
| a | **Objem rizikově vážených expozic**  Ustanovení čl. 92 odst. 4 písm. e) nařízení (EU) č. 575/2013.  Kapitálové požadavky vynásobené faktorem 12,5 |

1. Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 ve znění nařízení (EU) 2024/1623 ([Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/?uri=OJ%3AL%3A2013%3A176%3ATOC); [nařízení – EU – 2024/1623 – CS – EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/?uri=OJ%3AL_202401623)). [↑](#footnote-ref-2)