**ANEXO XLII — Cuadros y plantillas para la divulgación de información sobre el riesgo de ajuste de valoración del crédito: Instrucciones**

Uso habitual de la ABE

1. El presente anexo incluye las instrucciones que las entidades aplicarán al divulgar la información relativa a su exposición al riesgo de ajuste de valoración del crédito a que se refiere la parte tercera, título VI, del Reglamento (UE) n.º 575/2013 («RRC»)[[1]](#footnote-2), en el cuadro de divulgación y en las plantillas sobre el riesgo de AVC que figuran en el anexo XLI de las soluciones informáticas de la ABE, de conformidad con el artículo 445 *bis* del Reglamento (UE) n.º 575/2013.

**Cuadro EU CVAA: Requisitos de divulgación cualitativa relacionados con el riesgo de ajuste de valoración del crédito:** Casillas de texto de formato libre

1. Las entidades aplicarán las instrucciones que figuran a continuación para cumplimentar el cuadro EU CVAA que figura en el anexo XLI de las soluciones informáticas, en aplicación del artículo 445 *bis*, apartado 1, letras a) y b), del Reglamento (UE) n.º 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referencias jurídicas e instrucciones** | |
| **Número de fila** | **Explicación** |
| a) | **Artículo 445 *bis*, apartado 1, letra a), del RRC**  Al divulgar la información exigida en el artículo 445 *bis*, apartado 1, letra a), del Reglamento (UE) n.º 575/2013, las entidades facilitarán una descripción de los procesos utilizados para gestionar el riesgo de ajuste de valoración del crédito, incluida una descripción de los procesos implantados para identificar, medir, supervisar y controlar los riesgos de ajuste de valoración del crédito de la entidad y una descripción de sus políticas de cobertura y reducción del riesgo, así como estrategias y procesos para supervisar la eficacia continua de las coberturas. |
| b) | **Artículo 445 *bis*, apartado 1, letra b), del RRC**  Al divulgar la información exigida en el artículo 445 *bis*, apartado 1, letra b), del Reglamento (UE) n.º 575/2013, las entidades explicarán si se cumplen las condiciones establecidas en el artículo 273 *bis*, apartado 2, del Reglamento (UE) n.º 575/2013 y, cuando se cumplan dichas condiciones, si la entidad ha optado por calcular los requisitos de fondos propios por riesgo de AVC utilizando el método simplificado establecido en el artículo 385 del Reglamento (UE) n.º 575/2013; cuando las entidades hayan optado por calcular los requisitos de fondos propios por riesgo de AVC utilizando el método simplificado, los requisitos de fondos propios por riesgo de AVC de conformidad con dicho método. |

**Plantilla EU CVA1 – Riesgo de ajuste de valoración del crédito con arreglo al método básico reducido (R-BA):** Formato fijo

1. Las entidades seguirán las instrucciones que figuran a continuación en el presente anexo para cumplimentar la plantilla EU CVA1, que se recoge en el anexo XLI de las soluciones informáticas, en aplicación del artículo 445 *bis*, apartado 3, letra a), del Reglamento (UE) n.º 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referencias jurídicas e instrucciones** | |
| **Número de fila** | **Explicación** |
| 1 | **Agregación de los componentes sistemáticos del riesgo de AVC**  Artículo 384, apartado 3, del Reglamento (UE) n.º 575/2013. Componente de los requisitos de fondos propios según hipótesis de correlación perfecta (). No se aplicará el factor de descuento del 0,65. |
| 2 | **Agregación de los componentes idiosincrásicos del riesgo de AVC**  Artículo 384, apartado 3, del Reglamento (UE) n.º 575/2013. Componente de los requisitos de fondos propios según hipótesis de correlación cero (). No se aplicará el factor de descuento del 0,65. |
| 3 | **Total**  Requisitos de fondos propios totales para el riesgo de AVC con arreglo al método básico reducido. Este importe equivale al importe divulgado en la fila EU 10b, columna c, de la plantilla EU OV1 si la entidad utiliza el AVC con arreglo al método básico reducido. |
| **Letra de la columna** | **Explicación** |
| a | **Componentes de los requisitos de fondos propios**  Componentes de los requisitos de fondos propios de conformidad con el artículo 384, apartado 3, del Reglamento (UE) n.º 575/2013 para una entidad que cumpla la condición establecida en el artículo 384, apartado 1, letra b), del Reglamento (UE) n.º 575/2013. |

**Plantilla EU CVA2 – Riesgo de ajuste de valoración del crédito con arreglo al método básico completo (F-BA):** Formato fijo

1. Las entidades seguirán las instrucciones que figuran a continuación en el presente anexo para cumplimentar la plantilla EU CVA2, que se recoge en el anexo XLI, en aplicación del artículo 445 *bis*, apartado 3, letras a) y b), del Reglamento (UE) n.º 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referencias jurídicas e instrucciones** | |
| **Número de fila** | **Explicación** |
| 1 | **AVC con arreglo al método básico riesgo de diferencial de crédito no cubierto**  Componentes de los requisitos de fondos propios de conformidad con el artículo 384, apartado 3, para una entidad que cumpla la condición establecida en el artículo 384, apartado 1, letra b), del Reglamento (UE) n.º 575/2013. |
| 2 | **AVC con arreglo al método básico riesgo de diferencial de crédito cubierto**  Componente de los requisitos de fondos propios de conformidad con el artículo 384, apartado 2, para una entidad que cumpla la condición establecida en el artículo 384, apartado 1, letra a), del Reglamento (UE) n.º 575/2013. |
| 3 | **Total**  Total de los requisitos de fondos propios para las operaciones sujetas al método básico completo, calculados de conformidad con el artículo 384, apartado 2, para una entidad que cumpla la condición establecida en el artículo 384, apartado 1, letra a), del Reglamento (UE) n.º 575/2013. Este importe equivale al importe divulgado en la fila EU 10b, columna c, de la plantilla EU OV1 si la entidad utiliza el AVC con arreglo al método básico completo. |
| EU 4-EU 6 | **Coberturas del AVC**  Artículo 386 del Reglamento (UE) n.º 575/2013. |
| **Letra de la columna** | **Explicación** |
| a | **Requisitos de fondos propios**  Artículo 382 del Reglamento (UE) n.º 575/2013. |
| EU b | **Nocional de las coberturas del riesgo de AVC**  Nocional de las coberturas admisibles del riesgo de AVC (importes brutos), reconocidas de conformidad con el artículo 386 del Reglamento (UE) n.º 575/2013. |

**Cuadro EU CVAB: Requisitos de divulgación cualitativa relacionados con el riesgo de AVC para las entidades que utilizan el método estándar:** Casillas de texto de formato libre

1. Las entidades aplicarán las instrucciones que figuran a continuación para cumplimentar el cuadro EU CVAB que figura en el anexo XLI de las soluciones informáticas, en aplicación del artículo 445 *bis*, apartado 2, letra a), del Reglamento (UE) n. º575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referencias jurídicas e instrucciones** | |
| **Número de fila** | **Explicación** |
| a) | Al divulgar la información exigida en el artículo 445 *bis*, apartado 2, letra a), del Reglamento (UE) n.º 575/2013, las entidades deben describir la estructura y organización de la función interna de gestión del riesgo de AVC y su gobernanza; esto incluye una descripción del marco de gestión del riesgo de AVC del banco. |
| b) | Descripción de cómo participa la alta dirección en el marco de gestión del riesgo de AVC. |
| c) | Una visión general de la gobernanza del marco de gestión del riesgo de AVC (por ejemplo, documentación, unidad de control independiente, revisión independiente, independencia de la obtención de datos de las líneas de negocio) |

**Plantilla EU CVA3 – Riesgo de ajuste de valoración del crédito con arreglo al método estándar (SA):** Formato fijo

1. Las entidades seguirán las instrucciones que figuran a continuación en el presente anexo para cumplimentar la plantilla EU CVA3, que se recoge en el anexo XLI, en aplicación del artículo 445 *bis*, apartado 1, letra c) y artículo 445 *bis*, apartado 2, letras b) y c), del Reglamento (UE) n.º 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referencias jurídicas e instrucciones** | |
| **Número de fila** | **Explicación** |
| 1-6 | **Clases de riesgo**  Componentes de los requisitos de fondos propios con arreglo al método estándar (riesgo de AVC con arreglo al método estándar) de conformidad con el artículo 383 del Reglamento (UE) n.º 575/2013, incluido un desglose por clases de riesgo tal como se definen en el artículo 383, apartado 2, punto 1, del Reglamento (UE) n.º 575/2013. |
| 1 | **Riesgo de tipo de interés**  Artículos 383 *quater*, 383 *decies*, 383 *undecies*, 383 *duodecies*, 383 *terdecies*, 383 *quaterdecies* del Reglamento (UE) n.º 575/2013. |
| 2 | **Riesgo de tipo de cambio**  Artículos 383 *quinquies*, 383 *decies*, 383 *undecies*, 383 *quindecies* y 383 *sexdecies* del Reglamento (UE) n.º 575/2013. |
| 3 | **Riesgo de diferencial de crédito de referencia**  Artículos 383 *sexies*, 383 *decies*, 383 *undecies*, 383 *vicies* y 383 *duovicies* del Reglamento (UE) n.º 575/2013. |
| 4 | **Riesgo de renta variable**  Artículos 383 *septies*, 383 *decies*, 383 *undecies*, 383 *tervicies* y 383 *quatervicies* del Reglamento (UE) n.º 575/2013. |
| 5 | **Riesgo de materias primas**  Artículos 383 *nonies*, 383 *decies*, 383 *undecies*, 383 *quinvicies* y 383 *septvicies* del Reglamento (UE) n.º 575/2013. |
| 6 | **Riesgo de diferencial de crédito de la contraparte**  Artículos 383 *sexies*, 383 *decies*, 383 *undecies*, 383 *septdecies*, 383 *octodecies* y 383 *novodecies* del Reglamento (UE) n.º 575/2013. |
| 7 | **Total**  Suma de las filas 1 a 6. Este importe es igual al importe consignado en la fila EU 10a, columna c, de la plantilla EU OV1. |
| EU 8-EU 13 | **Tipos de contrapartes de las operaciones**  El número de contrapartes de las operaciones desglosadas por tipo de conformidad con las instrucciones del anexo V, parte 1, sección 6, apartados 42 a 44, de la solución informática denominada «Comunicación de información financiera de conformidad con las NIIF y los PCGA – 2024 – versión 1» [disponible en el sitio web de la ABE]. |
| EU 14 | **Total**  Número total de contrapartes como suma de las filas EU 8 a EU 13. |
| EU 15-EU 17 | **Coberturas del AVC**  Artículo 386 del Reglamento (UE) n.º 575/2013. |
| EU 18 | **Total**  Suma de las filas EU 15 a EU 17. |
| **Letra de la columna** | **Explicación** |
| a | **Requisitos de fondos propios**  Artículo 382 del Reglamento (UE) n.º 575/2013. |
| b | **Número de contrapartes**  Número de contrapartes, tal como se definen en el artículo 383, apartado 1, del Reglamento (UE) n.º 575/2013, incluidas en el cálculo de los requisitos de fondos propios para el riesgo de AVC con arreglo al método estándar. |
| EU c | **Nocional de las coberturas del riesgo de AVC**  Nocional de las coberturas del riesgo de AVC admisibles reconocidas de conformidad con el artículo 386 del Reglamento (UE) n.º 575/2013. |

**Plantilla EU CVA4 – Estado de flujos de los importes de las exposiciones ponderadas por riesgo de crédito con arreglo al método estándar (SA):** Formato fijo

1. Las entidades aplicarán las instrucciones que figuran a continuación para cumplimentar la plantilla EU CVA4 presentada en el anexo XLI de las soluciones informáticas, en aplicación del artículo 438, letras d) y h), del Reglamento (UE) n.º 575/2013.
2. Las entidades deben complementar esta plantilla con una reseña en la que expliquen cualesquiera cambios significativos habidos durante el período de referencia y los principales factores determinantes de tales cambios. Entre los factores subyacentes a los cambios pueden encontrarse fluctuaciones en los niveles de riesgo, cambios en el alcance (por ejemplo, fluctuaciones de operaciones compensables entre el riesgo de AVC con arreglo al método estándar y el riesgo de AVC con arreglo al método básico), adquisición o cesión de líneas de negocio/productos o entes, o fluctuaciones en la conversión de divisas.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referencias jurídicas e instrucciones** | |
| **Número de fila** | **Explicación** |
| 1 | **Importe de la exposición ponderada por riesgo al cierre del período de referencia anterior**  Este importe es igual al importe consignado en la fila EU 10a, columna b de la plantilla EU OV1. |
| 2 | **Importe de la exposición ponderada por riesgo al cierre del período de referencia actual**  Este importe es igual al importe consignado en la fila EU 10a, columna a de la plantilla EU OV1. |
| **Letra de la columna** | **Explicación** |
| a | **Importe de la exposición ponderada por riesgo**  Artículo 92, apartado 4, letra e), del Reglamento (UE) n.º 575/2013.  Requisitos de fondos propios multiplicados por 12,5. |

1. Reglamento (UE) n.º 575/2013 del Parlamento Europeo y del Consejo, de 26 de junio de 2013, sobre los requisitos prudenciales de las entidades de crédito, y por el que se modifica el Reglamento (UE) n.º 648/2012, modificado por el Reglamento (UE) 2024/1623 [[DO L 176 de 27.6.2013, p. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/ES/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [Reglamento — UE — 2024/1623 — ES — EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/ES/TXT/?uri=OJ:L_202401623)]. [↑](#footnote-ref-2)