**BILAGA XLII – Tabeller och mallar för offentliggörande av kreditvärderingsjusteringsrisk**: **Anvisningar**

EBA Regular Use

1. Denna bilaga innehåller de instruktioner som instituten ska följa när de offentliggör information om sin exponering för kreditvärdighetsjusteringsrisk som avses i del tre avdelning VI i förordning (EU) nr 575/2013[[1]](#footnote-2) (*kapitalkravsförordningen*) i tabellerna och mallarna för offentliggörande av kreditvärdighetsjusteringsrisk, vilka återfinns i bilaga XLI till EBA:s it-lösningar, i enlighet med artikel 445a i förordning (EU) nr 575/2013.

**Tabell EU CVAA: Kvalitativa upplysningskrav avseende kreditvärdighetsjusteringsrisk:** Fält för fri text

1. Instituten ska följa instruktionerna nedan för att fylla i tabell EU CVAA, vilken återfinns i bilaga XLI till it-lösningarna, vid tillämpning av artikel 445a.1 a och b i förordning (EU) nr 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** | |
| **Rad nr** | **Förklaring** |
| a) | **Artikel 445a.1 a i kapitalkravsförordningen**  När instituten offentliggör information som krävs enligt artikel 445a.1 a i förordning (EU) nr 575/2013 måste de tillhandahålla en beskrivning av de processer som används för att hantera kreditvärdighetsjusteringsrisk, däribland institutets processer för att identifiera, mäta, övervaka och kontrollera kreditvärdighetsjusteringsrisk, dess risksäkrings- och riskreduceringspolicy samt dess strategier och processer för att övervaka att de risksäkrande åtgärderna förblir ändamålsenliga. |
| b) | **Artikel 445a.1 b i kapitalkravsförordningen**  När instituten offentliggör information som krävs enligt artikel 445a.1 b i förordning (EU) nr 575/2013 måste de förklara huruvida de villkor som anges i artikel 273a.2 i den förordningen är uppfyllda och, om så är fallet, huruvida institutet har valt att beräkna kapitalbaskraven för kreditvärdighetsjusteringsrisk genom att använda den förenklade metod som anges i artikel 385 i den förordningen. om instituten har valt att beräkna kapitalbaskravet för kreditvärdighetsjusteringsrisk med användning av den förenklade metoden: kapitalbaskraven för kreditvärderingsjusteringsrisk i enlighet med den metoden. |

**Mall EU CVA1 – Kreditvärdighetsjusteringsrisk som behandlas enligt den reducerade grundläggande metoden** Fast format

1. Instituten ska följa de instruktioner som anges nedan i denna bilaga för att fylla i mall EU CVA1, vilken återfinns i bilaga XLI till it-lösningarna, vid tillämpning av artikel 445a.3 a i förordning (EU) nr 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** | |
| **Rad nr** | **Förklaring** |
| 1 | **Aggregering av systematiska delar av kreditvärdighetsjusteringsrisk**  Artikel 384.3 i förordning (EU) nr 575/2013. Komponenter av kapitalbaskrav vid antagande om fullständig korrelering ().Diskonteringsfaktorn 0,65 ska inte tillämpas. |
| 2 | **Aggregering av bolagsspecifika delar av kreditvärdighetsjusteringsrisk**  Artikel 384.3 i förordning (EU) nr 575/2013. Komponenter av kapitalbaskrav vid antagande om noll-korrelering (). Diskonteringsfaktorn 0,65 ska inte tillämpas. |
| 3 | **Totalt**  Totala kapitalbaskrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk som behandlas enligt den reducerade grundläggande metoden Detta belopp är lika med det belopp som offentliggörs i rad EU 10b kolumn c i mall EU OV1, om institutet använder den reducerade grundläggande metoden för kreditvärderingsjusteringsrisk. |
| **Kolumnbokstav** | **Förklaring** |
| a | **Komponenter av kapitalbaskrav**  Komponenter av kapitalbaskrav i enlighet med artikel 384.3 i förordning (EU) nr 575/2013 för ett institut som uppfyller villkoret i artikel 384.1 b i den förordningen. |

**Mall EU CVA2 – Kreditvärdighetsjusteringsrisk som behandlas enligt den fullständiga grundläggande metoden** Fast format

1. Instituten ska följa de instruktioner som anges nedan i denna bilaga för att fylla i mall EU CVA2, vilken återfinns i bilaga XLI, vid tillämpning av artikel 445a.3 a och b i förordning (EU) nr 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** | |
| **Rad nr** | **Förklaring** |
| 1 | **BACVAcsr-unhedged**  Komponent av kapitalbaskrav i enlighet med artikel 384.3 i förordning (EU) nr 575/2013 för ett institut som uppfyller villkoret i artikel 384.1 b i den förordningen. |
| 2 | **BACVAcsr-hedged**  Komponent av kapitalbaskrav i enlighet med artikel 384.2 i förordning (EU) nr 575/2013 för ett institut som uppfyller villkoret i artikel 384.1 a i den förordningen. |
| 3 | **Totalt**  Totala kapitalbaskrav för transaktioner som omfattas av den fullständiga grundläggande metoden och som beräknas i enlighet med artikel 384.2 i förordning (EU) nr 575/2013 för ett institut som uppfyller villkoret i artikel 384.1 a i den förordningen. Detta belopp är lika med det belopp som offentliggörs i rad EU 10b kolumn c i mall EU OV1, om institutet använder den fullständiga grundläggande metoden för kreditvärderingsjusteringsrisk. |
| EU 4–EU 6 | **Säkringar av kreditvärdighetsjusteringsrisk**  Artikel 386 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| **Kolumnbokstav** | **Förklaring** |
| a | **Kapitalbaskrav**  Artikel 382 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| EU b | **Nominellt belopp för säkringar av kreditvärdighetsjusteringsrisk**  Nominellt belopp för godtagbara säkringar av kreditvärdighetsjusteringsrisk (bruttobelopp) som redovisas i enlighet med artikel 386 i förordning (EU) nr 575/2013. |

**Tabell EU CVAB: Kvalitativa upplysningskrav avseende kreditvärdighetsjusteringsrisk för institut som använder schablonmetoden:** Fält för fri text

1. Instituten ska följa de instruktioner som anges nedan för att fylla i tabell EU CVAB, vilken återfinns i bilaga XLI till it-lösningarna, vid tillämpning av artikel 445a.2 a i förordning (EU) nr 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** | |
| **Rad nr** | **Förklaring** |
| a) | När instituten offentliggör information som krävs enligt artikel 445a.2 a i förordning (EU) nr 575/2013 måste de beskriva strukturen för och organisationen och styrningen av sin interna riskhanteringsfunktion avseende kreditvärdighetsjusteringsrisk, däribland bankens riskhanteringsram för kreditvärdighetsjusteringsrisk. |
| b) | En beskrivning av hur den verkställande ledningen är inblandad i riskhanteringsramen för kreditvärdighetsjusteringsrisk. |
| c) | En översikt över styrningen av riskhanteringsramen för kreditvärdighetsjusteringsrisk (t.ex. dokumentation, en oberoende kontrollenhet, oberoende granskning, datainsamling som sker oberoende av affärsgrenarna). |

**Mall EU CVA3 – Kreditvärdighetsjusteringsrisk som behandlas enligt schablonmetoden** Fast format

1. Instituten ska följa de instruktioner som anges nedan i denna bilaga för att fylla i mall EU CVA3, vilken återfinns i bilaga XLI, vid tillämpning av artikel 445a.1 c och 445a.2 b och c i förordning (EU) nr 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** | |
| **Rad nr** | **Förklaring** |
| 1–6 | **Riskklasser**  Komponenter av kapitalbaskrav som behandlas enligt schablonmetoden för kreditvärderingsjusteringsrisk i enlighet med artikel 383 i förordning (EU) nr 575/2013, däribland en uppdelning per riskklass enligt definitionen i 383.2.1 i den förordningen. |
| 1 | **Ränterisk**  Artiklarna 383c, 383i, 383j, 383k, 383l, 383m i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 2 | **Valutarisk**  Artiklarna 383d, 383i, 383j, 383n, 383o i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 3 | **Referenskreditspreadrisk**  Artiklarna 383f, 383i, 383j, 383s, 383u i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 4 | **Aktierisk**  Artiklarna 383g, 383i, 383j, 383v, 383w i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 5 | **Råvarurisk**  Artiklarna 383h, 383i, 383j, 383x, 383z i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 6 | **Motpartskreditspreadrisk**  Artiklarna 383e, 383i, 383j, 383p, 383q, 383r i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 7 | **Totalt**  Summan av raderna 1–6. Detta belopp är lika med det belopp som offentliggörs i rad EU 10a kolumn c i mall EU OV1. |
| EU 8–EU 13 | **Typer av motpartstransaktioner**  Antal motparter i transaktionerna uppdelade enligt typ i enlighet med instruktionerna i del 1 avsnitt 6 punkterna 42–44 i bilaga V till it-lösningen *Reporting on Financial information according to IFRS and GAAP information according- 2024 - version 1* [som finns tillgänglig på EBA:s webbplats]. |
| EU 14 | **Totalt**  Det totala antalet motparter som summan av raderna EU 8–EU 13. |
| EU 15–EU 17 | **Säkringar av kreditvärdighetsjusteringsrisk**  Artikel 386 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| EU 18 | **Totalt**  Summan av raderna EU 15–EU 17. |
| **Kolumnbokstav** | **Förklaring** |
| a | **Kapitalbaskrav**  Artikel 382 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| b | **Antal motparter**  Antal motparter enligt definitionen i artikel 383.1 i förordning (EU) nr 575/2013 som inkluderas i beräkningen av kapitalbaskrav som behandlas enligt schablonmetoden för kreditvärderingsjusteringsrisk. |
| EU c | **Nominellt belopp för säkringar av kreditvärdighetsjusteringsrisk**  Nominellt belopp för godtagbara säkringar av kreditvärdighetsjusteringsrisk som redovisas i enlighet med artikel 386 i förordning (EU) nr 575/2013. |

**Mall EU CVA4 – Flödesanalyser av riskvägt exponeringsbelopp mot kreditvärdighetsjusteringsrisk som behandlas enligt schablonmetoden.** Fast format

1. Instituten ska följa de instruktioner som anges nedan för att fylla i mall EU CVA4, vilken återfinns i bilaga XLI till it-lösningarna, vid tillämpning av artikel 438 d och h i förordning (EU) nr 575/2013.
2. Instituten ska komplettera denna mall med en beskrivande kommentar för att förklara eventuella väsentliga förändringar under rapporteringsperioden och de huvudsakliga drivkrafterna bakom sådana förändringar. Sådana drivkrafter kan bland annat vara förändringar av risknivåer, förändringar av omfattning (t.ex. rörelser av nettningsmängder mellan kapitalbaskrav som behandlas enligt schablonmetoden för kreditvärderingsjusteringsrisk respektive enligt den grundläggande metoden för kreditvärderingsjusteringsrisk), förvärv och avyttringar av verksamhet/produktlinjer eller enheter eller ändrade valutakurser.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** | |
| **Rad nr** | **Förklaring** |
| 1 | **Riskvägt exponeringsbelopp per slutet av föregående rapporteringsperiod**  Detta belopp är lika med det belopp som offentliggörs i rad EU 10a kolumn b i mall EU OV1. |
| 2 | **Riskvägt exponeringsbelopp per slutet av aktuell rapporteringsperiod**  Detta belopp är lika med det belopp som offentliggörs i rad EU 10a kolumn a i mall EU OV1. |
| **Kolumnbokstav** | **Förklaring** |
| a | **Riskvägt exponeringsbelopp**  Artikel 92.4 e i förordning (EU) nr 575/2013.  Kapitalbaskrav multiplicerade med 12,5. |

1. Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012, i dess lydelse enligt förordning (EU) 2024/1623 ([EUT L 176, 27.6.2013, s. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SV/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [förordning 2024/1623 – SV – EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SV/TXT/?uri=OJ:L_202401623)[]. [↑](#footnote-ref-2)