

EBA/GL/2016/11

04/08/2017

Richtsnoeren

inzake de openbaarmakingsvereisten
van deel acht van Verordening (EU) nr.
575/2013

1. Naleving en rapportageverplichtingen

Status van deze richtsnoeren

1. Dit document bevat richtsnoeren die zijn uitgebracht op grond van artikel 16 van Verordening (EU) nr. 1093/2010¹. Overeenkomstig artikel 16, lid 3, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 dienen bevoegde autoriteiten en financiële instellingen zich tot het uiterste in te spannen om aan die richtsnoeren te voldoen.
2. Deze richtsnoeren geven weer wat in de opvatting van EBA passende toezichtpraktijken binnen het Europees Systeem voor financieel toezicht zijn en hoe het recht van de Unie op een specifiek gebied dient te worden toegepast. Bevoegde autoriteiten als bedoeld in artikel 4, lid 2, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 voor wie de richtsnoeren gelden, dienen hieraan te voldoen door deze op passende wijze in hun praktijken te integreren (bijvoorbeeld door hun wettelijk kader of hun toezichtprocessen aan te passen), ook wanneer richtsnoeren primair tot instellingen zijn gericht.

Rapportageverplichtingen

3. Overeenkomstig artikel 16, lid 3, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 geven bevoegde autoriteiten EBA vóór 04/10/2017 te kennen of zij aan deze richtsnoeren voldoen of voornemens zijn deze op te volgen, of, indien dit niet het geval is, wat de redenen van de niet-naleving zijn. Bevoegde autoriteiten die bij het verstrijken van de termijn niet hebben gereageerd, worden geacht niet te voldoen aan de richtsnoeren. Kennisgevingen worden ingediend door het formulier op de EBA-website te versturen naar compliance@eba.europa.eu, onder vermelding van "EBA/GL/2016/11". Kennisgevingen worden ingediend door personen die bevoegd zijn om namens hun bevoegde autoriteiten te melden of zij aan de richtsnoeren voldoen. Elke wijziging van de stand van zaken met betrekking tot de naleving van de richtsnoeren moet eveneens aan EBA worden gemeld.
4. Kennisgevingen worden overeenkomstig artikel 16, lid 3, van de EBA-verordening op de EBA-website bekendgemaakt.

¹ Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/78/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 12).

2. Onderwerp, toepassingsgebied en definities

Onderwerp en toepassingsgebied

5. In deze richtsnoeren worden de in deel acht van Verordening (EU) nr. 575/2013 (verordening kapitaalvereisten, CRR) vastgestelde openbaarmakingsvereisten nader gespecificeerd. Deze specificaties worden gegeven in de vorm van aanwijzingen betreffende de gegevens die instellingen volgens de toepasselijke bepalingen van deel acht openbaar moeten maken, alsook betreffende de vorm waarin die gegevens dienen te worden verstrekt. Deze richtsnoeren laten echter bestaande specificaties van openbaarmakingsvereisten die reeds bij uitvoerings- of gedelegeerde verordening voor specifieke artikelen van deel acht van de genoemde verordening zijn geïntroduceerd, onverlet.
6. Bij de met deze richtsnoeren geïntroduceerde specificaties is rekening gehouden met de lopende herziening van het kader van pijler 3 door het Bazels Comité voor banktoezicht. Bij de opstelling van deze richtsnoeren werd met name het door het Bazels Comité in januari 2015 gepubliceerde herziene kader van pijler 3 in aanmerking genomen.

Toepassingsgebied

7. Tenzij anders is bepaald in punt 8 hieronder, zijn deze richtsnoeren van toepassing op instellingen die overeenkomstig de artikelen 6, 10 en 13, CRR moeten voldoen aan enkele of alle openbaarmakingsvereisten van deel acht van die verordening. Voor deze instellingen geldt:
 - a. de instelling is door de bevoegde autoriteiten aangemerkt als "mondiaal systeemrelevante instelling" (MSI) als bedoeld in Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 1222/2014 van de Commissie of eventuele wijzigingen daarvan; of
 - b. de instelling is overeenkomstig artikel 131, lid 3, van Richtlijn 2013/36/EU, zoals gespecificeerd bij de EBA-richtsnoeren 2014/10, door de bevoegde autoriteiten aangemerkt als "andere systeemrelevante instelling" (ASI).
8. Onverminderd punt 7 zijn hoofdstuk 4.2 (algemene openbaarmakingsvereisten), deel B (informatie die als niet-wezenlijk, eigendomsrechtelijk beschermd of vertrouwelijk wordt beschouwd) en deel E (tijdstip en frequentie van openbaarmakingen); hoofdstuk 4.3 (doelstellingen en beleidslijnen inzake risicobeheer), deel C (informatie over governanceregelingen); hoofdstuk 4.5 (eigen vermogen); hoofdstuk 4.7 (macroprudentiële toezichtmaatregelen); hoofdstuk 4.12 (niet-bezwaarde activa); hoofdstuk 4.14 (beloning) en hoofdstuk 4.15 (hefboomratio) van deze richtsnoeren van toepassing op alle instellingen die

aan enkele of alle openbaarmakingsvereisten van deel acht van de CRR moeten voldoen, met inbegrip van belangrijke dochterondernemingen en dochterondernemingen die in verband met de openbaarmakingsvereisten die overeenkomstig artikel 13 CRR op de moederinstelling van toepassing zijn van aanzienlijke betekenis zijn voor de plaatselijke markt van hun moederinstelling.

9. De bevoegde autoriteiten kunnen voorschrijven dat instellingen die noch MSI's noch ASI's zijn, enkele of alle bepalingen van deze richtsnoeren dienen toe te passen teneinde te voldoen aan de vereisten van deel acht van de CRR.

10. **Deze richtsnoeren zijn in het geheel niet dan wel gedeeltelijk niet van toepassing op instellingen die hierboven niet in de punten 7, 8 en 9 zijn genoemd. Dergelijke instellingen moeten echter wel aan de vereisten van deel acht van de CRR en de daarmee verband houdende gedelegeerde en uitvoeringsverordeningen en EBA-richtsnoeren voldoen.** De betrokken instellingen kunnen de onderhavige richtsnoeren echter op vrijwillige basis geheel of gedeeltelijk toepassen. Voorbeeld: zij kiezen er (uit eigen beweging) voor om op internationale normen gebaseerde formats en richtsnoeren toe te passen om aan enkele of alle openbaarmakingsvereisten van deel acht van de CRR te voldoen. De instellingen moeten er namelijk op toezien dat de internationale formats en richtsnoeren die zij toepassen in overeenstemming zijn met de vereisten van die verordening. De onderhavige richtsnoeren voorzien in een versie van de internationale normen die strookt met de vereisten van de CRR.

Adressaten

11. Deze richtsnoeren zijn gericht tot bevoegde autoriteiten als gedefinieerd in artikel 4, lid 2, punten i) en ii), van Verordening (EU) nr. 1093/2010 en tot financiële instellingen als gedefinieerd in artikel 4, lid 1, van Verordening (EU) nr. 1093/2010.

3. Uitvoering

Toepassingsdatum

12. Deze richtsnoeren gelden vanaf 31 december 2017.

Wijzigingen

13. De volgende richtsnoeren worden met ingang van 31 december 2017 gewijzigd: titel V, punt 18, en titel VII van de EBA-richtsnoeren 2014/14.

4. Richtsnoeren inzake de openbaarmakingsvereisten van deel acht van Verordening (EU) nr. 575/2013

4.1 Openbaarmakingsvereisten, richtsnoeren en formats

14. Deze richtsnoeren komen niet in de plaats van de toepasselijke openbaarmakingsvereisten van deel acht van de CRR.

15. In deze richtsnoeren wordt geheel of gedeeltelijk gespecificeerd welke informatie volgens de specifieke artikelen in deel acht van de CRR vereist is. Indien deze richtsnoeren geen aanwijzingen bevatten met betrekking tot een in een van de artikelen in deel acht vervat specifiek vereiste of een onderdeel ervan, betekent dit niet dat onder deze richtsnoeren vallende instellingen niet langer gehouden zouden zijn om, onder meer door de tenuitvoerlegging van toezichtbesluiten of vrijwillige besluiten, aan dit vereiste of dat onderdeel ervan te voldoen.

16. De aanwijzingen in deze richtsnoeren worden gegeven in de vorm van tabellen voor kwalitatieve gegevens en templates voor kwantitatieve gegevens, hoewel sommige tabellen ook kwantitatieve gegevens kunnen behelzen. De templates kunnen een flexibel of een vast format hebben, terwijl de tabellen qua format flexibel zijn.

17. Wanneer wordt aangegeven dat het format van een template "vast" is, geldt het volgende:

- a. Instellingen dienen de velden in te vullen overeenkomstig de gegeven instructies;
- b. Instellingen kunnen specifieke rijen of kolommen schrappen wanneer deze niet van belang worden geacht voor hun activiteiten of wanneer de daarin in te vullen informatie niet van wezenlijk belang zou zijn voor de toepassing van artikel 432, lid 1, CRR, zoals nader gespecificeerd in de EBA-richtsnoeren 2014/14. In dit geval moeten instellingen i) de nummering van de navolgende rijen en kolommen van de template ongewijzigd laten, en ii) de in punt 19 van de EBA-richtsnoeren 2014/14 bedoelde gegevens verstrekken;
- c. Instellingen kunnen aanvullende rijen en kolommen invoegen voor zover dit noodzakelijk is om marktdeelnemers overeenkomstig artikel 431, lid 3, CRR volledig inzicht in hun risicoprofiel te verschaffen, maar mogen daarbij de nummering van de voorgeschreven rijen en kolommen van de template niet wijzigen (zie ook punt 18).

18. Wanneer het format van de tabel of template flexibel is, geldt:

- a. Instellingen kunnen voor de mededeling van gegevens in een tabel of een flexibele template ofwel gebruik maken van het in deze richtsnoeren aangegeven format of in een format dat hun beter geschikt lijkt. Het format voor de in een tabel in te vullen gegevens is niet verplicht – desgewenst kunnen instellingen een ander format kiezen voor de openbaarmaking van de desbetreffende gegevens;
- b. Indien zij geen gebruik maken van het in deze richtsnoeren aangegeven format, dienen instellingen gegevens te verstrekken die vergelijkbaar zijn met die waarnaar in de tabel of template wordt gevraagd. De mate van granulariteit van het eigen format van een instelling dient overeen te komen met die van het in deze richtsnoeren aangegeven format.

19. Ongeacht het vaste of flexibele format dienen de kwantitatieve gegevens in elke template te worden aangevuld met een commentaar dat een toelichting bevat op (ten minste) eventuele wijzigingen die zich ten opzichte van de vorige rapportageperiode hebben voorgedaan, alsook op andere kwesties die het management van belang acht voor marktdeelnemers.

20. Wanneer voor het eerst gegevens worden gerapporteerd hoeven in templates die de mededeling van gegevens over zowel de lopende rapportageperiode als voorafgaande rapportageperioden vereisen, geen gegevens over de voorafgaande periode te worden verstrekt.

21. Indien in een template een of meer rijen worden toegevoegd, krijgen deze het nummer van de voorgaande rij met toevoeging van een suffix (zo worden bijvoorbeeld de na de voorgeschreven rij 2 ingevoegde rijen aangeduid als "2 bis", "2 ter", "2 quater" enz.).

22. In templates die de mededeling van gegevens over zowel de lopende rapportageperiode als voorafgaande rapportageperioden vereisen, wordt de voorgaande periode overeenkomstig de voorgeschreven frequentie van de template aangeduid als periode waarover het laatst gegevens zijn verstrekt. Zo wordt bijvoorbeeld in template EU OV1 (die per kwartaal moet worden ingediend) de voorgaande periode bij de rapportage voor het tweede kwartaal (Q2) aangeduid als Q1, bij de rapportage voor het derde kwartaal (Q3) als Q2 en bij de rapportage voor het vierde kwartaal (Q4) als Q3. In de templates moet in elk geval zowel voor de gegevens over de lopende rapportageperiode als voor die van de vorige de referentiedatum worden aangegeven.

23. Wanneer stroomgegevens worden gevraagd, worden in de templates alleen gegevens ingevuld over de periode na de laatste referentiedatum voor de openbaarmaking, en dus geen cumulatieve gegevens (tenzij anders is aangegeven voor specifieke templates):

- a. Wanneer kwartaalgegevens worden gerapporteerd per 30 maart, verstrekken instellingen gegevens over Q1;

- b. Wanneer kwartaalgegevens worden gerapporteerd per 30 juni, verstrekken instellingen gegevens over Q2;
- c. Wanneer halfjaarlijkse gegevens worden gerapporteerd per 30 juni, verstrekken instellingen gegevens over H1;
- d. Wanneer halfjaarlijkse gegevens worden gerapporteerd per 31 december, verstrekken instellingen gegevens over H2.

24. Er is geen format voorgeschreven voor de mededeling van kwalitatieve informatie in tabellen.

25. De aanwijzingen in deze richtsnoeren, met inbegrip van de aanwijzingen betreffende de vorm waarin gegevens moeten worden verstrekt, strekken er niet toe instellingen te beletten aanvullende informatie openbaar te maken. Overeenkomstig artikel 431, lid 3, kunnen instellingen aanvullende informatie verstrekken wanneer deze noodzakelijk is om marktdeelnemers volledig inzicht in hun risicoprofiel te verschaffen.

26. Wanneer instellingen besluiten om in aanvulling op de overeenkomstig deel acht van de CRR vereiste informatie verdere kwantitatieve gegevens mee te delen, dienen deze gegevens te voldoen aan de specificaties van hoofdstuk 4.2 van deze richtsnoeren.

27. De bepalingen van deze richtsnoeren laten eventuele minder strenge vereisten onverlet die door nationale autoriteiten zijn vastgesteld in het kader van de hun krachtens Richtlijn 2013/36/EU of andere toepasselijke Europese of nationale wetgevingshandelingen verleende toezichtbevoegdheden.

4.2 Algemene openbaarmakingsvereisten

28. In dit hoofdstuk worden de vereisten van de artikelen 431, 432, 433 en 434 van deel acht van de CRR gespecificeerd.

Deel A – Openbaarmakingsbeginselen

29. Bij de beoordeling of de door hen uit hoofde van artikel 431, lid 3, CRR gedane openbaarmakingen aan de toepasselijke vereisten voldoen, dienen instellingen na te gaan of zij daarbij de volgende beginselen in acht hebben genomen:

- duidelijkheid
- zinvolheid
- consistentie in de tijd
- vergelijkbaarheid van openbaar gemaakte informatie met die van andere instellingen

30. De openbaar gemaakte informatie moet duidelijk zijn. Een duidelijke openbaarmaking heeft de volgende kenmerken:

- De gegevens worden meegedeeld in een vorm die voor relevante belanghebbenden (zoals beleggers, analisten, financiële klanten enz.) inzichtelijk is.
- Belangrijke mededelingen dienen te worden geaccentueerd en goed vindbaar te zijn.
- Ingewikkelde kwesties dienen in eenvoudige bewoordingen te worden uitgelegd, waarbij belangrijke termen dienen te worden gedefinieerd.
- Met elkaar verband houdende gegevens over risico's dienen op samenhangende wijze te worden meegedeeld.

31. Om te waarborgen dat de gebruikers de informatie die ingevolge deel acht van de CRR openbaar moet worden gemaakt, eenvoudig kunnen vinden, dienen instellingen (aan het begin van elk medium en elke locatie bedoeld in punt 39) een openbaarmakingsindex in tabelvorm op te nemen, waarin informatie wordt verstrekt over de plaats waar (in de verschillende publicaties van de betrokken instelling) de overeenkomstig de respectieve artikelen in deel acht van die verordening vereiste informatie te vinden is.

32. De openbaar gemaakte informatie dient zinvol te zijn voor de gebruikers. Bij de openbaarmaking dient de aandacht te worden gevestigd op de grootste bestaande en te verwachten risico's en op de wijze waarop deze risico's worden beheerd. Hierbij behoort eveneens informatie worden verstrekt die bij marktdeelnemers op aandacht kan rekenen. Mits dit bijdraagt tot een zinvolle openbaarmaking, dient te worden verwezen naar posten op de balans of in de winst- en verliesrekening. Om een zinvolle openbaarmaking te bereiken, dienen de bepalingen inzake niet-wezenlijke informatie van artikel 432 CRR, zoals gespecificeerd in de EBA-richtsnoeren 2014/14, te worden nageleefd.

33. Openbaarmakingen dienen consistent te zijn in de tijd teneinde relevante belanghebbenden in staat te stellen om voor alle significante aspecten van de activiteiten van een instelling trends vast te stellen met betrekking tot het risicoprofiel ervan. Aanvullingen, schrappingen en andere belangrijke wijzigingen ten opzichte van vorige verslagen – met inbegrip van wijzigingen ten gevolge van de specifieke ontwikkeling van de betrokken instelling of de ontwikkeling van de regelgeving of de markt – dienen te worden geaccentueerd en toegelicht.

34. De openbaar gemaakte informatie dient vergelijkbaar te zijn met die van andere instellingen. De mate van detail en de vorm waarin de informatie wordt weergegeven, dienen de relevante belanghebbenden in staat te stellen zinvolle vergelijkingen te maken tussen de bedrijfsactiviteiten, prudentiële cijfers, risico's en het risicobeheer van verschillende instellingen, ook tussen instellingen die in verschillende rechtsgebieden zijn gevestigd.

35. Een volledige openbaarmaking als bedoeld in artikel 431, lid 3, CRR heeft de volgende kenmerken:

- De hoofdactiviteiten en alle significante risico's van de betrokken instelling worden beschreven aan de hand van relevante onderliggende gegevens en informatie. Significante wijzigingen in de risicoblootstellingen ten opzichte van de vorige rapportageperiode worden samen met de naar aanleiding daarvan door de directie of het leidinggevend orgaan genomen passende maatregelen beschreven.
- Er wordt voldoende kwalitatieve en kwantitatieve informatie verstrekt over de processen en de procedures van de instelling voor het detecteren, meten en beheren van die risico's. De mate van detail van de desbetreffende openbaar gemaakte informatie is evenredig aan de complexiteit van de instelling.
- De voor de openbaarmaking gekozen aanpak dient zodanig flexibel te zijn dat tot uiting komt hoe de directie en het leidinggevend orgaan risico's en strategieën intern beoordelen en beheren, om de gebruikers zo meer inzicht te bieden in de risicotolerantie en/of risicobereidheid van de instelling.

Deel B – Informatie die als niet-wezenlijk, eigendomsrechtelijk beschermd of vertrouwelijk wordt beschouwd

36. Voor de toepassing van artikel 432 van deel acht van de CRR dienen instellingen de aanwijzingen in de titels I tot en met IV en titel VI van de EBA-richtsnoeren 2014/14 over niet-wezenlijke, eigendomsrechtelijk beschermde en vertrouwelijke informatie en de frequentie van openbaarmakingen uit hoofde van artikel 432, leden 1 en 2, en artikel 433, CRR te raadplegen.

Deel C – Verificatie van openbaar gemaakte informatie

37. Overeenkomstig artikel 431, lid 3, eerste alinea, en artikel 434, lid 1, van deel acht van de CRR moeten instellingen een beleid hebben ten aanzien van de verificatiemiddelen om de door henzelf openbaar gemaakte informatie op juistheid te controleren. In het kader van dit beleid dient de instelling ervoor te zorgen dat de overeenkomstig deel acht van de CRR openbaar te maken informatie aan (minstens) even strenge interne evaluatie- en controleprocessen wordt onderworpen als de andere informatie die door instellingen met het oog op hun financiële verslaglegging wordt verstrekt. De overeenkomstig deel acht van de CRR openbaar te maken informatie dient daarom (minstens) even intensief op juistheid te worden gecontroleerd als de informatie die wordt verstrekt in het bestuursverslag dat deel uitmaakt van het financieel verslag (in de zin van, respectievelijk, artikel 19 van Richtlijn 2013/34/EU en de artikelen 4 en 5 van Richtlijn 2004/109/EG).

38. In het in artikel 431, lid 3, bedoelde beleid waarin de instellingen formeel vastleggen hoe ze willen voldoen aan de in deel acht van de CRR beschreven informatieverplichtingen, dienen zij de interne controlemaatregelen en procedures voor de openbaarmaking van die informatie

uiteen te zetten. De belangrijkste elementen van dit beleid dienen te worden beschreven in het op grond van deel acht van de CRR te verstrekken eindejaarsverslag of er dienen in dat verslag verwijzingen te worden opgenomen naar de plaats waar die elementen kunnen worden geraadpleegd. Het leidinggevende orgaan en de directie zijn verantwoordelijk voor het instellen en handhaven van een doeltreffende interne controlestructuur met betrekking tot de openbaarmakingen door de instelling, met inbegrip van openbaarmakingen uit hoofde van deel acht van de CRR. Zij dienen tevens zorg te dragen voor een passende evaluatie van de openbaarmakingen. Een of meer directieleden van de instelling en een of meer leden van het leidinggevend orgaan ervan dienen schriftelijk te verklaren dat de openbaarmakingen uit hoofde van deel acht van de CRR zijn voorbereid in overeenstemming met de door het leidinggevend orgaan overeengekomen interne controleprocessen.

Deel D – Locatie van openbaarmaking en verwijzingen

39. Overeenkomstig artikel 434 van deel acht van de CRR kunnen de instellingen zelf bepalen in welk medium en op welke locatie zij de bij die verordening voorgeschreven informatie openbaar maken, maar de openbaarmakingen moeten (voor zover mogelijk) in één medium of op één locatie plaatsvinden. Dit medium of deze locatie moet een op zichzelf staand document zijn dat de gebruiker een goed toegankelijke bron van informatie over prudentiële maatregelen biedt. Dit op zichzelf staande document kan de vorm aannemen van een afzonderlijk deel dat is opgenomen in of gehecht aan het financieel verslag van de instelling. In dit geval moet dat deel als zodanig gemakkelijk herkenbaar zijn voor de gebruikers.
40. De bepaling van artikel 434 van deel acht van de CRR dat instellingen alle vereiste informatie (voor zover mogelijk) in één medium of op één locatie openbaar moeten maken, is van toepassing op alle in deze richtsnoeren gespecificeerde openbaar te maken informatie, ongeacht of de specificaties de vorm aannemen van vaste of flexibele templates. Desalniettemin zouden de instellingen er alles aan moeten doen om alle templates met een vast format in een en hetzelfde medium op te nemen of op een en dezelfde locatie weer te geven zonder gebruik te maken van verwijzingen naar andere media of locaties.
41. Indien instellingen evenwel besluiten om (in overeenstemming met artikel 434) de op grond van deel acht van de CRR vereiste informatie – met inbegrip van de in deze richtsnoeren gespecificeerde tabellen en templates – in meer dan één medium of op meer dan één locatie openbaar te maken, dienen zij duidelijk te verwijzen naar het medium of de locatie waar de openbaarmakingsvereisten zijn gepubliceerd. De verwijzingen in het overeenkomstig deel acht van de CRR op te stellen verslag moeten het volgende omvatten:
- titel en nummer van het openbaarmakingsvereiste;
 - de volledig benaming van het afzonderlijke document waarin het openbaarmakingsvereiste is gepubliceerd;
 - een weblink, indien van toepassing;

- de bladzijde en het nummer van de paragraaf in het afzonderlijke document waar de openbaarmakingsvereisten te vinden zijn.
42. Wanneer wordt verwezen naar in deze richtsnoeren gespecificeerde templates met een vast format die niet zijn opgenomen in het medium of zijn weergegeven op de locatie bedoeld in punt 39, dienen de instellingen zorg te dragen voor het volgende:
- De informatie in het document waarnaar wordt verwezen, is qua presentatie en inhoud gelijkwaardig aan die welke in het vaste template moet worden opgenomen, en stelt de gebruikers in staat een zinvolle vergelijking te maken met informatie die door andere instellingen met gebruikmaking van de templates met vaste formats is verstrekt.
 - De reikwijdte van de consolidatie die ten grondslag ligt aan de informatie in het document waarnaar wordt verwezen, is dezelfde als die in het openbaarmakingsvereiste.
 - De openbaarmaking moet plaatsvinden in het document waarnaar wordt verwezen.
43. Wanneer instellingen gebruik maken van verwijzingen naar andere documenten of locaties, dienen zij er zorg voor te dragen dat de op de uit hoofde van deel acht van de CRR verstrekte informatie waarnaar wordt verwezen, volgens minstens even strenge maatstaven op juistheid wordt gecontroleerd als die bedoeld in punt 37.
44. De instellingen en bevoegde autoriteiten kunnen op hun website ook een archief toegankelijk maken met informatie die overeenkomstig deel acht van de CRR voor eerdere perioden moest worden verstrekt. Dit archief dient gedurende een passende termijn toegankelijk te zijn, maar ten minste gedurende de in de nationale wetgeving vastgestelde bewaringstermijn voor gegevens die in het financieel verslag ((in de zin van de artikelen 4 en 5 van Richtlijn 2004/109/EG) moeten worden opgenomen.

Deel E – Tijdstip en frequentie van openbaarmakingen

45. Volgens artikel 433, CRR moeten de in deel acht van die verordening opgesomde gegevens in samenhang met de publicatie van de financiële overzichten worden bekendgemaakt. De instellingen moeten er weliswaar voor zorgen dat de publicatiedatum van de financiële overzichten en die van de overeenkomstig deel acht van de CRR vereiste informatie niet te ver uit elkaar liggen, en zij moeten ernaar streven deze data zo kort mogelijk op elkaar volgen, maar de CRR schrijft niet voor dat de financiële overzichten en de in deel acht van de CRR bedoelde informatie op dezelfde dag worden gepubliceerd. Bij de keuze van de publicatiedata moeten de door de nationale bevoegde autoriteiten overeenkomstig artikel 106 van Richtlijn 2013/36/EU vastgestelde publicatietermijnen in acht worden genomen.
46. Titel V, punt 18, en titel VII van de EBA-richtsnoeren 2014/14 over niet-wezenlijke, eigendomsrechtelijk beschermde en vertrouwelijke informatie en de frequentie van openbaarmakingen uit hoofde van artikel 432, leden 1 en 2, en artikel 433, CRR worden als volgt gewijzigd:

Titel V – Overwegingen betreffende het beoordelen van de noodzaak om vaker dan eenmaal per jaar informatie openbaar te maken

18. Hoewel alle instellingen verplicht zijn de noodzaak van frequentere openbaarmakingen te beoordelen met behulp van een relevant beoordelingsinstrument binnen het kader van de factoren die worden genoemd in artikel 433 van Verordening (EU) nr. 575/2013, beoordelen instellingen de noodzaak om informatie vaker dan eenmaal per jaar te publiceren in het bijzonder wanneer een van de volgende indicatoren op hen van toepassing is:

- a) De instelling is een van de drie grootste instellingen in de lidstaat van vestiging.*
- b) De geconsolideerde activa van de instelling bedragen meer dan 30 miljard EUR.*
- c) Het gemiddelde van de activa van de instelling over een periode van 4 jaar bedraagt meer dan 20% van het gemiddelde BBP van de lidstaat van vestiging over een periode van 4 jaar.*
- d) De instelling heeft geconsolideerde blootstellingen overeenkomstig artikel 429 van Verordening (EU) nr. 575/2013 van meer dan 200 miljard EUR of het equivalent daarvan in andere valuta's volgens de door de Europese Centrale Bank gepubliceerde referentiekosten per het einde van het boekjaar.*
- e) De instelling is door de bevoegde autoriteiten overeenkomstig Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 1222/2014 van de Commissie aangemerkt als mondiaal systeemrelevante instelling (MSI) of als een andere systeemrelevante instelling (ASI) als bedoeld in artikel 131, lid 3, van Richtlijn 2013/36/EU, zoals gespecificeerd bij EBA-richtsnoeren 2014/10.*

Titel VII – Vaker dan eenmaal per jaar openbaar te maken informatie

23. Hoewel het aan elke instelling is te besluiten welk soort informatie zij openbaar maakt en tot op welk detailleringsniveau om een doeltreffende communicatie van kennis over haar activiteiten en risicoprofiel te waarborgen, besteden instellingen waarvoor een van de indicatoren uit punt 18 geldt en die aan de in deel acht van Verordening (EU) nr. 575/2013 vermelde verplichtingen moeten voldoen, bijzondere aandacht aan de mogelijke noodzaak de in de EBA-richtsnoeren 2016/11 bedoelde informatie vaker dan eenmaal per jaar te verstrekken:

24. Al naargelang of zij zijn aangemerkt als MSI of ASI en of zij binnen het toepassingsgebied van de EBA-richtsnoeren 2016/11 vallen, dienen instellingen waarvoor een van de indicatoren uit punt 18 geldt, bij bepaalde soorten informatie alsook bepaalde vormen waarin en frequenties waarmee informatie moet worden verstrekt, bijzondere aandacht te besteden aan de mogelijke noodzaak die informatie vaker dan eenmaal per jaar te verstrekken.

25. Instellingen waarvoor een van de indicatoren uit punt 18, onder a) tot en met d), geldt, maar die noch als MSI noch als ASI zijn aangemerkt en die niet onder het toepassingsgebied van de EBA-

richtsnoeren 2016/11 vallen, dienen bijzondere aandacht te besteden aan de mogelijke noodzaak de volgende informatie vaker dan eenmaal per jaar te verstrekken:

a) informatie over eigen vermogen en relevante ratio's zoals vereist door artikel 437 en artikel 492, voor zover van toepassing, van Verordening (EU) nr. 575/2013, met name de volgende informatie, zoals gedefinieerd in de desbetreffende rijen van de bijlagen IV en V bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 1423/2013 van de Commissie van 20 december 2013:

i. totaalbedrag van tier 1-kernkapitaal, zoals in rijen 6 en 29;

ii. totaalbedrag van aanvullend-tier 1-kapitaal, zoals in rijen 36 en 44;

iii. totaalbedrag van tier 1-kapitaal, zoals in rij 45;

iv. totaalbedrag van tier 2-kapitaal, zoals in rijen 51 en 58;

v. totaalbedrag van kapitaal, zoals in rij 59;

vi. totale door de regelgeving voorgeschreven aanpassingen van elk totaalbedrag, zoals in rijen 28, 43 en 57;

vii. tier 1-kernkapitaal als percentage van het totaal van de risicoposten, zoals in rij 61;

viii. tier 1 als percentage van het totaal van de risicoposten, zoals in rij 62;

ix. totaal kapitaal als percentage van het totaal van de risicoposten, zoals in rij 63;

b) op grond van artikel 438, onder c) tot en met f), van Verordening (EU) nr. 575/2013 vereiste informatie:

i. de bedragen van risicogewogen activa en kapitaalvereisten naar soort risico's als vastgelegd in artikel 92, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013;

ii. de bedragen van risicogewogen activa en kapitaalvereisten naar soort risico's als vastgelegd in artikel 92, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 en naar categorieën blootstellingen als genoemd in artikel 438 van diezelfde verordening;

c) informatie over de hefboomratio als vereist in artikel 451 van Verordening (EU) nr. 575/2013, met name de volgende informatie, als gedefinieerd in de desbetreffende rijen van bijlage I bij Uitvoeringsverordening (EU) 2016/200 van de Commissie:

i. bedrag van tier 1-kapitaal gebruikt als teller, zoals in rij 20, met de specificatie die wordt geëist in rij EU-23;

ii. het bedrag van de totale blootstelling gebruikt als noemer, zoals in rij 21;

iii. de resulterende hefboomratio zoals in rij 22.

d) informatie over risicoposten, met name kwantitatieve informatie over interne modellen zoals vereist door artikel 452, onder d), e) en f), van Verordening (EU) nr. 575/2013, afzonderlijk voor enerzijds posten waarvoor instellingen eigen schattingen van verlies bij wanbetaling of

conversiefactoren voor de berekening van risicogewogen posten gebruiken, en anderzijds posten waarvoor zij niet dergelijke schattingen gebruiken;

e) informatie over andere informatiebestanddelen die aan snelle verandering onderhevig zijn en over posten uit deel acht van Verordening (EU) nr. 575/2013 die gedurende de verslagperiode zeer sterk zijn veranderd.

26. Voor de in punt 25 bedoelde instellingen hangt de frequentie van openbaarmaking af van de criteria in punt 18 waaraan die instellingen voldoen:

a) Instellingen waarvoor de indicator in punt 18, onder d), geldt, besteden speciale aandacht aan de mogelijke noodzaak van openbaarmaking van:

i. de in punt 25, onder a), b)i, c) en e), genoemde informatie op kwartaalbasis;

ii. de in punt 25, onder d) en b)ii, genoemde informatie op halfjaarlijkse basis;

iii. alle informatie die wordt vereist door Uitvoeringsverordening (EU) nr. 1423/2013 van de Commissie met betrekking tot openbaarmaking van eigenvermogensvereisten voor instellingen en Uitvoeringsverordening (EU) nr. 2016/200 over de openbaarmaking van de hefboomratio op halfjaarlijkse basis.

b) Instellingen die voldoen aan een van de in punt 18, onder a) tot en met c), genoemde indicatoren, besteden speciale aandacht aan de mogelijke noodzaak om de in punt 25, onder a), b)ii en c) tot en met e), genoemde informatie op halfjaarlijkse basis openbaar te maken.

27. Instellingen waarvoor de verplichtingen van deel acht van de CRR gelden en die als MSI of als ASI zijn aangemerkt of die onder het toepassingsgebied van de EBA-richtsnoeren 2016/11 vallen, dienen bijzondere aandacht te besteden aan de mogelijke noodzaak de volgende informatie vaker dan eenmaal per jaar te verstrekken:

a) de in punt 25, onder a), genoemde informatie over eigen vermogen op kwartaalbasis;

b) de in punt 25, onder c), genoemde informatie over de hefboomratio op kwartaalbasis;

c) alle overeenkomstig Uitvoeringsverordening (EU) nr. 1423/2013 van de Commissie en Uitvoeringsverordening (EU) 2016/200 van de Commissie vereiste informatie op halfjaarlijkse basis;

d) andere in de EBA-richtsnoeren 2016/11 genoemde informatie, met de toepasselijke frequentie, en met name:

i. de informatie bedoeld in artikel 438, onder c) tot en met f), van Verordening (EU) nr. 575/2013, zoals gespecificeerd in de templates EU OV1, EU CR8, EU CCR7 en EU MR2-B;

ii. informatie over risicoposten, zoals gespecificeerd in de templates EU CR5, EU CR6 en EU MR2-A.

e) Informatie over andere informatiebestanddelen die aan snelle verandering onderhevig zijn.

28. Instellingen verstrekken tussentijdse informatie als aanvulling op de in de punten 25 en 27 genoemde informatie wanneer uit hun beoordeling van de noodzaak om de in deel acht van Verordening (EU) nr. 575/2013 genoemde openbaarmakingen frequenter dan eenmaal per jaar te verrichten, blijkt dat deze aanvullende informatie noodzakelijk is om marktdeelnemers op de hoogte te stellen van hun volledige risicoprofiel.

29. Tussentijdse informatie die overeenkomstig de punten 25, 27 en 28 door instellingen openbaar wordt gemaakt, is in de loop van de tijd consistent en vergelijkbaar.

30. De in punt 25, onder a) en c), en punt 27, onder a) en b), genoemde informatie over eigen vermogen en over de hefboomratio moet openbaar worden gemaakt volgens de indeling die is vastgelegd in Uitvoeringsverordening (EU) nr. 1423/2013 van de Commissie respectievelijk in Uitvoeringsverordening (EU) 2016/200 van de Commissie.

31. De informatie in de punten 25, 27 en 28 wordt gelijktijdig met de tussentijdse jaarrekening of, afhankelijk van het geval, de tussentijdse financiële informatie gepubliceerd. Daarbij zijn, in voorkomend geval, op de informatie in de punten 25, 27 en 28 de bepalingen van artikel 434 van Verordening (EU) nr. 575/2013 van toepassing (met alleen de noodzakelijke wijzigingen), rekening houdend met de aanwijzingen van de EBA-richtsnoeren 2016/11.

32. Wanneer instellingen die aan ten minste een van de in punt 18 genoemde indicatoren voldoen, ongeacht of zij als MSI of ASI zijn aangemerkt of binnen het toepassingsgebied van de EBA-richtsnoeren 2016/11 vallen, ervoor kiezen een of meer van de in punt 25 of punt 27 genoemde openbaarmakingen niet vaker dan eenmaal per jaar te verrichten, vermelden zij dit (ten minste) in de jaarlijkse uitgave van het document dat de openbaarmakingen bevat, zoals vereist in deel acht van Verordening (EU) nr. 575/2013, en verstrekken zij informatie over de wijze waarop zij tot hun besluit zijn gekomen.

4.3 Doelstellingen en beleidslijnen inzake risicobeheer

47. In dit hoofdstuk worden de vereisten van artikel 435 van deel acht van de CRR gespecificeerd.

Deel A – Algemene informatie over de doelstellingen en beleidslijnen inzake risicobeheer

48. Op grond van artikel 435, lid 1, en volgens de specificaties van tabel EU OVA moet voor elke afzonderlijke categorie wezenlijke risico's informatie openbaar worden gemaakt (als bepaald in de EBA-richtsnoeren 2014/14, met inbegrip van die welke onder de CRR vallen). De openbaar gemaakte informatie moet alle soorten risico's en alle bedrijfsonderdelen, met inbegrip van nieuwe producten en markten, omvatten.

49. Daarom moeten instellingen als bedoeld in punt 7 van deze richtsnoeren informatie openbaar maken over hun doelstellingen en beleidslijnen inzake risicobeheer met betrekking tot de volgende risico's, voor zover deze van betekenis zijn voor de instelling:

- reputatierisico;

- alle specifieke doelstellingen en beleidslijnen die zijn vastgesteld voor de subcategorie operationele risico's en die verband houden met gedrag, met inbegrip van misleidende verkoop van producten.

Tabel 1: EU OVA – Risicobeheerbenadering van de instelling

Doel: Beschrijving van de risicostrategie van de instelling en van de wijze waarop de risicobeheerfunctie en het leidinggevend orgaan risico's beoordelen en beheren en risicolimieten vaststellen, zodat de gebruiker duidelijk inzicht krijgt in de risicotolerantie en risicobereidheid van de instelling met betrekking tot haar voornaamste activiteiten en alle significante risico's.		
Toepassingsgebied: Alle instellingen bedoeld in punt 7 van deze richtsnoeren zijn verplicht deze tabel in te vullen.		
Inhoud: Kwalitatieve informatie		
Frequentie: jaarlijks		
Formaat: flexibel		
	Instellingen beschrijven hier de doelstellingen en beleidslijnen van hun risicobeheer, en met name:	
Artikel 435, lid 1, onder f)	a)	In de bondige, door het leidinggevende orgaan goedgekeurde risicoverklaring bedoeld in artikel 435, lid 1, onder f), wordt beschreven hoe het bedrijfsmodel het algehele risicoprofiel bepaalt en welke wisselwerkingen zich tussen bedrijfsmodel en risicoprofiel voordoen – bijvoorbeeld de belangrijkste risico's die uit het bedrijfsmodel voortvloeien en de wijze waarop elk van deze risico's zijn meegenomen en beschreven in de openbaar gemaakte risicogegevens, of de wijze waarop het risicoprofiel samenhangt met de door het leidinggevende orgaan goedgekeurde risicotolerantie. In de risicoverklaring bedoeld in artikel 435, lid 1, onder f), maken instellingen ook informatie openbaar over de aard, de mate, het doel en de economische kenmerken van wezenlijke transacties binnen de groep, aangesloten instellingen en gelieerde partijen. De openbaar te maken informatie beperkt zich tot transacties die van wezenlijke invloed zijn op het risicoprofiel van de instelling (met inbegrip van reputatierisico's) of de risicoverdeling binnen de groep.
Artikel 435, lid 1, onder b)	b)	De overeenkomstig artikel 435, lid 1, onder b), openbaar te maken informatie omvat de risico-governancestructuur voor elke risicosoort: de binnen de instelling toegewezen verantwoordelijkheden (met inbegrip, in voorkomend geval, van toezicht en delegatie van bevoegdheden en de uitsplitsing van de verantwoordelijkheden tussen het leidinggevend orgaan, de bedrijfsonderdelen en de risicobeheerfunctie naar risicosoort en bedrijfsonderdeel, en andere relevante informatie); de relaties tussen de bij de risicobeheerprocessen betrokken organen en functies (met inbegrip van, in voorkomend geval, het leidinggevende orgaan, de risicocommissie, de risicobeheerfunctie, de compliancefunctie en de interne auditfunctie); en de organisatorische en de interne controleprocedures. De openbaar te maken informatie over de structuur en organisatie van de relevante risicobeheerfunctie moet worden aangevuld met informatie over: • het algemene interne controlekader en de wijze waarop de controlefuncties ervan zijn georganiseerd (bevoegdheden, middelen, status, onafhankelijkheid), de belangrijkste taken die door deze functies worden uitgeoefend, en eventuele ingevoerde of geplande wezenlijke wijzigingen van deze functies; • de goedgekeurde risicolimieten van de risico's waaraan de instelling is blootgesteld; • vervangingen van leidinggevende functionarissen belast met interne controle, risicobeheer, compliance of interne audit.
Artikel 435, lid 1, onder b)	c)	Als onderdeel van de informatie over de andere passende regelingen voor de risicobeheerfunctie als bedoeld in artikel 435, lid 1, onder b), moeten gegevens openbaar worden gemaakt over: de communicatiekanalen voor het uitdragen van de risicocultuur binnen de instelling en de middelen voor de uitwerking en de handhaving ervan (zoals gedragscodes, handleidingen met operationele

		limieten of procedures voor het aanpakken van inbreuken of overschrijdingen van risicodrempels, of procedures om risicokwesties tussen bedrijfsonderdelen en risicofuncties onderling aan te kaarten en desbetreffende informatie te delen).
Artikel 435, lid 1, onder c) Artikel 435, lid 2, onder e)	d)	Als onderdeel van de op grond van artikel 435, lid 1, onder c), en artikel 435, lid 2, onder e), openbaar te maken informatie moeten instellingen gegevens verstrekken over de reikwijdte en de aard van de risicorapporterings- en risicomeetsystemen en de informatiestroom over risico's naar het leidinggevende orgaan en de directie.
Artikel 435, lid 1, onder c)	e)	Bij het verstrekken van informatie over de hoofdkenmerken van de risicorapporterings- en risicomeetsystemen als bedoeld in artikel 435, lid 1, onder c), dienen instellingen hun beleid ten aanzien van systematische en regelmatige evaluaties van risicobeheersstrategieën en de periodieke beoordeling van de effectiviteit ervan openbaar maken.
Artikel 435, lid 1, onder a)	f)	De openbaar te maken informatie over de strategieën en processen van het risicobeheer als bedoeld in artikel 435, lid 1, onder a), moet kwalitatieve informatie omvatten over stresstesten, zoals de portefeuilles die aan stresstesten worden onderworpen, de aan stresstests ten grond liggende scenario's en de toepassing van stresstesten in het risicobeheer.
Artikel 435, lid 1, onder a) en d)	g)	De instellingen moeten overeenkomstig artikel 435, lid 1, onder a) en d), voor de aan hun bedrijfsmodel verbonden risico's informatie verstrekken over de strategieën en processen voor het beheren, afdekken en limiteren van die risico's, alsook over de strategieën en processen om de effectiviteit van afdekkingen en limiteringen te bewaken.

Deel B – Informatie over de doelstellingen en beleidslijnen inzake risicobeheer per risicocategorie

50. Overeenkomstig artikel 435, lid 1, CRR moeten instellingen informatie openbaar maken over elke afzonderlijke risicocategorie, met inbegrip van kredietrisico's, tegenpartijkredietrisico's en marktrisico's – dit deel bevat richtsnoeren voor de desbetreffende openbaarmakingen.

51. Om aan die verplichting te voldoen, moeten instellingen overeenkomstig het voornoemde artikel 435, lid 1, en in overeenstemming met punt 47 van de onderhavige richtsnoeren per wezenlijk risico waarover zij informatie verstrekken, gegevens openbaar maken over de doelstellingen en beleidslijnen inzake risicobeheer.

52. Specifiek voor kredietrisico's geldt dat instellingen de volgende, in tabel EU CRA gespecificeerde informatie moeten verstrekken als onderdeel van de in artikel 435, lid 1, bedoelde openbaarmakingen:

Tabel 2: EU CRA – Algemene kwalitatieve informatie over kredietrisico's

Doel: Beschrijving van de hoofdkenmerken en de belangrijkste elementen van het kredietrisicobeheer (bedrijfsmodel en kredietrisicoprofiel, organisatie en bij het kredietrisicobeheer betrokken functies, rapportage inzake het risicobeheer).		
Toepassingsgebied: Alle instellingen bedoeld in punt 7 van deze richtsnoeren zijn verplicht deze tabel in te vullen.		
Inhoud: kwalitatieve informatie		
Frequentie: jaarlijks		
Format: flexibel		
Instellingen dienen de doelstellingen en beleidslijnen inzake risicobeheer voor kredietrisico's te omschrijven door de volgende informatie te verstrekken:		
Artikel 435, lid 1, onder f)	a)	in de bondige risicoverklaring bedoeld in artikel 435, lid 1, onder f): informatie over de wijze waarop het bedrijfsmodel zich vertaalt naar de onderdelen van het kredietrisicoprofiel van de instelling.
Artikel 435, lid 1, onder a) en d)	b)	in de beschrijving van de strategieën en processen van het risicobeheer en de beleidslijnen inzake het afdekken en limiteren van die risico's als bedoeld in artikel 435, lid 1, onder a) en d): informatie over de criteria die zijn toegepast en de benadering die is gevolgd bij het formuleren van het risicobeheerbeleid en het bepalen van de kredietrisicolimieten.
Artikel 435, lid 1, onder b)	c)	in het kader van de informatieverstrekking over de structuur en organisatie van de risicobeheerfunctie als bedoeld in artikel 435, lid 1, onder b): nadere informatie over de structuur en organisatie van het kredietrisicobeheer en
Artikel 435, lid 1, onder b)	d)	in het kader van de informatieverstrekking over de autoriteit en het statuut van of andere passende regelingen voor de risicobeheerfunctie als bedoeld in artikel 435, lid 1, onder b): nadere informatie over de relaties tussen de kredietrisicobeheerfunctie, de risicobeheersingsfunctie, de compliancefunctie en de interne auditfunctie.

53. Met betrekking tot het tegenpartijkredietrisico (CCR) dienen instellingen de hieronder in tabel EU CCRA gespecificeerde informatie te verstrekken over de benadering van de instelling inzake het CCR als bedoeld in deel drie, titel II, hoofdstuk 6.

Tabel 3: EU CCRA – Kwalitatieve openbaarmakingsvereisten betreffende het CCR

Doel: Beschrijving van de hoofdkenmerken van het CCR-beheer, onder meer wat betreft operationele limieten, het gebruik van garanties en andere technieken voor kredietrisicolimitering en de impact van een verlaging van de eigen kredietrating.		
Toepassingsgebied: Alle instellingen bedoeld in punt 7 van deze richtsnoeren zijn verplicht deze tabel in te vullen.		
Inhoud: kwalitatieve informatie		
Frequentie: jaarlijks		
Formaat: flexibel		
Instellingen dienen de informatie te verstrekken over:		
Artikel 435, lid 1, onder a)	a)	de doelstellingen en beleidslijnen van het risicobeheer met betrekking tot het CCR, met inbegrip van:
Artikel 439,	b)	de methode die wordt toegepast om de operationele limieten in termen van intern kapitaal toe te wijzen voor blootstellingen aan het tegenpartijkredietrisico;

onder a)		
Artikel 439, onder b)	c)	de beleidslijnen inzake garanties en andere risicobeperkende maatregelen en inzake beoordelingen van het tegenpartijrisico;
Artikel 439, onder c)	d)	de beleidslijnen ten aanzien van wrong-way riskposities;
Artikel 439, onder d)	e)	de impact van het bedrag aan zekerheden dat de instelling zou moeten verstrekken in geval van een verlaging van haar kredietrating.

54. Met betrekking tot het marktrisico dienen instellingen de hieronder in tabel EU MRA gespecificeerde informatie te verstrekken.

Tabel 4: EU MRA – Kwalitatieve openbaarmakingsvereisten betreffende het marktrisico

Doel: Beschrijving van de doelstellingen en beleidslijnen inzake het marktrisico.
Toepassingsgebied: Alle instellingen bedoeld in punt 7 van deze richtsnoeren die voor hun handelsactiviteiten aan kapitaalvereisten voor het marktrisico moeten voldoen, zijn verplicht deze tabel in te vullen.
Inhoud: kwalitatieve informatie
Frequentie: jaarlijks
Formaat: flexibel

Instellingen moeten hun doelstellingen en beleidslijnen inzake risicobeheer voor het marktrisico te beschrijven aan de hand van het onderstaande kader (de granulariteit van de gegevens moet voldoen aan het vereiste van een zinvolle informatieverstrekking aan de gebruiker).

Artikel 435, lid 1, onder a) en d)	a)	De openbaarmaking van strategieën en processen van de instelling voor het beheren van het marktrisico en de openbaarmaking van het beleid voor het afdekken en limiteren van het marktrisico overeenkomstig artikel 435, lid 1, onder a) en d), dient een uiteenzetting te omvatten van de strategische doelstellingen van het management bij de uitoefening van handelsactiviteiten en van de processen die worden toegepast om de marktrisico's van de instelling te detecteren, te meten, te bewaken en te beheersen (met inbegrip van de beleidslijnen inzake het afdekken van risico's en de strategieën en processen om de voortdurende effectiviteit van afdekkingen te bewaken).
Artikel 435, lid 1, onder b)	b)	Als onderdeel van de overeenkomstig artikel 435, lid 1, onder b), vereiste openbaarmaking van informatie over de structuur en organisatie van de marktrisicobeheersfunctie, dienen instellingen een beschrijving openbaar te maken van de governancestructuur inzake marktrisico die is opgezet om de in rij a) uiteengezette strategieën en processen van de instelling ten uitvoer te leggen, en waarin de relaties tussen de verschillende bij het marktrisicobeheer betrokken partijen en de mechanismen voor onderlinge communicatie waarvan zij gebruik maken, worden beschreven.
Artikel 455, onder c), juncto artikel 104	c)	Als onderdeel van de overeenkomstig artikel 435, lid 1, onder a) en c), en artikel 455, onder c), vereiste openbaarmakingen dienen instellingen een beschrijving te geven van de procedures en systemen die worden toegepast om de verhandelbaarheid van de in de handelsportefeuille opgenomen posities te waarborgen teneinde aan de vereisten van artikel 104 te voldoen. De openbaarmaking van desbetreffende informatie dient een beschrijving te omvatten van de methoden die worden toegepast om te garanderen dat voor het algemene beheer van de handelsportefeuille passende beleidslijnen en procedures worden toegepast.

55. Met betrekking tot het liquiditeitsrisico dienen instellingen rekening te houden met de EBA-richtsnoeren voor de openbaarmaking van informatie inzake het liquiditeitsrisico (EBA/GL/2017/01).

Deel C – Informatie over governanceregelingen

56. Overeenkomstig artikel 435, lid 2, moeten instellingen die aan sommige of alle openbaarmakingsvereisten van deel acht van de CRR moeten voldoen, krachtens de artikelen 6, 10 en 13 van die verordening de hieronder in de punten 57 tot en met 59 gespecificeerde informatie openbaar maken:

57. Voor de openbaarmaking van het aantal bestuursmandaten dat wordt gehouden door leden van het leidinggevende orgaan overeenkomstig artikel 435, lid 2, onder a), gelden de volgende specificaties:

- Systeemrelevante instellingen dienen het aantal bestuursmandaten openbaar te maken volgens de in artikel 91, leden 3 en 4, van Richtlijn 2013/36/EU uiteengezette telprocedure.
- Instellingen dienen het aantal bestuursmandaten openbaar te maken die daadwerkelijk worden gehouden door elk lid van het leidinggevend orgaan (ongeacht of het om een groepsonderneming gaat of niet, dan wel om een gekwalificeerde deelneming of een instelling die is aangesloten bij hetzelfde institutionele protectiestelsel, en ongeacht of het om een uitvoerend of niet-uitvoerend bestuursmandaat gaat), zowel bij entiteiten die commerciële doelstellingen nastreven als bij entiteiten zonder commerciële doelstellingen.
- Wanneer een bijkomend bestuursmandaat is goedgekeurd door de bevoegde autoriteit, maken alle instellingen waar het betrokken lid een bestuursmandaat houdt dit openbaar met vermelding van de bevoegde autoriteit die het bijkomende bestuursmandaat heeft goedgekeurd.

58. In het kader van de openbaarmaking van informatie betreffende het aanwervingsbeleid voor de selectie van leden van het leidinggevende orgaan (met inbegrip van het eventueel uit de opvolgingsplanning overeenkomstig 435, lid 2, onder b, resulterende beleid) dienen instellingen informatie openbaar te maken over te verwachten wijzigingen van de samenstelling van het leidinggevend orgaan als geheel.

59. In het kader van de openbaarmaking van informatie over hun beleid inzake diversiteit overeenkomstig artikel 435, lid 2, onder c), dienen instellingen hun beleid op het gebied van genderdiversiteit openbaar te maken. Wanneer een streefdoel is vastgesteld voor de ondervertegenwoordigde geslachtsgroep en voor het diversiteitsbeleid in termen van leeftijd, opleiding, professionele achtergrond en geografische herkomst, worden in dit verband ook het gestelde streefdoel en de mate waarin dit is verwezenlijkt openbaar gemaakt. Wanneer het

streefdoel niet is gehaald, maken de instellingen de redenen hiervoor openbaar, alsook de eventuele maatregelen die zij hebben genomen om het streefdoel binnen een bepaalde termijn alsnog te halen.

60. Als onderdeel van de informatiestroom over risico's naar het leidinggevende orgaan als bedoeld in artikel 435, lid 2, onder e), beschrijven de instellingen het proces van de risicorapportering aan het leidinggevende orgaan, met name de frequentie, de reikwijdte, de belangrijkste feiten met betrekking tot de risicoblootstelling en de wijze waarop het leidinggevende orgaan betrokken was bij het bepalen van de te rapporteren inhoud.

4.4 Informatie over de werkingssfeer van het regelgevingskader

61. Dit hoofdstuk bevat specificaties van de vereisten van artikel 436 van deel acht van de CRR met betrekking tot de werkingssfeer van deel acht.

62. Overeenkomstig artikel 436, onder b), dienen instellingen een overzicht openbaar te maken van de verschillen tussen de consolidatiegrondslagen voor de financiële verslaglegging respectievelijk het bedrijfseconomische toezicht. Instellingen dienen dit overzicht eerst op het niveau van de geconsolideerde groep te verstrekken overeenkomstig de specificaties van template EU LI1.

63. Het overzicht over de verschillen tussen de consolidatiegrondslagen op geaggregeerde basis moeten vervolgens worden aangevuld door een beschrijving van de verschillen tussen de consolidatiegrondslagen op het niveau van de afzonderlijke entiteiten. Deze gedetailleerde beschrijving van de verschillen op het niveau van de entiteiten moet de vorm aannemen van de op grond van artikel 436, onder b), vereiste beschrijvingen en toelichtingen volgens de specificaties van template EU LI3.

64. De (overeenkomstig artikel 436, onder b), openbaar te maken) informatie over de werkingssfeer van het regelgevingskader op groepsniveau en op het niveau van de entiteiten dient te worden aangevuld met een beschrijving van de verschillen tussen de in de financiële overzichten overeenkomstig de prudentiële consolidatiegrondslag opgenomen boekwaarden en de voor toezichtdoeleinden in aanmerking te nemen positiewaarden. Te dien einde dient template EU LI1 openbaar te worden gemaakt.

Template 1: EU LI1 – Verschillen tussen de consolidatiegrondslag van de financiële verslaglegging en de consolidatiegrondslag voor toezichtdoeleinden en overzicht van categorieën van financiële overzichten en prudentiële risicocategorieën

Doel: In de kolommen a) en b) kunnen gebruikers de verschillen zien tussen de consolidatiegrondslag voor de financiële verslaglegging (rapportageconsolidatiegrondslag) en de consolidatiegrondslag voor toezichtdoeleinden (prudentiële consolidatiegrondslag) die van toepassing is op de informatieverstrekking overeenkomstig deel acht van de CRR. In de kolommen c) tot en met g) is aangegeven hoe de in kolom b) vermelde bedragen – die corresponderen met de bedragen in de financiële overzichten van de instelling (rijen) waarop de prudentiële consolidatiegrondslag is toegepast – moeten worden toegerekend aan de verschillende in deel drie van de CRR omschreven risicokaders. De som van de in de kolommen c) tot en met g) vermelde bedragen is wellicht niet gelijk aan die in kolom b), aangezien sommige elementen mogelijk onder de kapitaalvereisten van meer dan een van de in deel drie van de verordening omschreven risicokaders vallen.
Toepassingsgebied: De template geldt voor alle instellingen bedoeld in punt 7 van deze richtsnoeren. Instellingen die niet verplicht zijn geconsolideerde financiële overzichten te publiceren, maken alleen de informatie in de kolommen b) tot en met g) openbaar.
Inhoud: Boekwaarden. De in deze template vermelde boekwaarden zijn de waarden die in de financiële overzichten zijn gerapporteerd.
Frequentie: jaarlijks
Formaat: flexibel, met dien verstande dat de structuur van de rijen moet aansluiten op de presentatie van de balans van de instelling in haar meest recente financiële overzichten.
Commentaar: Instellingen dienen template EU LI1 aan te vullen met de in tabel LIA gespecificeerde kwalitatieve informatie. Instellingen dienen een kwalitatieve toelichting te geven op de activa en passiva die onder de kapitaalvereisten van meer dan een van de in deel drie van de CRR omschreven risicokaders vallen.

	a	b	c	d	e	f	g
	Boekwaarden als gerapporteerd in de gepubliceerde financiële overzichten	Boekwaarden overeenkomstig de prudentiële consolidatiegrondslag	Boekwaarden van posten				
			Valt onder het kredietrisicokader	Valt onder het CCR-kader	Valt onder het securitisatiekader	Valt onder het marktrisicokader	Valt niet onder kapitaalvereisten of kapitaalaf trek
Activa							
Contanten en tegoeden bij centrale banken							
Van andere banken te innen posten							
Financiële activa aangehouden voor handelsdoeleinden							

Tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa							
Afgeleide financiële activa							
Leningen en voorschotten aan banken							
Leningen en voorschotten aan cliënten							
Omgekeerde retrocessieovereenkomsten en soortgelijke verstrekte gedekte leningen							
Voor verkoop beschikbare financiële activa							
....							
Totaal activa							
Passiva							
Deposito's van banken							
Door andere banken te innen posten							
Rekeningen van cliënten							
Retrocessieovereenkomsten en soortgelijke opgenomen gedekte leningen							
Verplichtingen voortvloeiend uit de handelsportefeuille							
Financiële passiva gewaardeerd tegen reële waarde							
Afgeleide financiële instrumenten							
....							
Totaal passiva							

Definities

Rijen

De indeling van de rijen moet overeenkomen met die van de balans van de instelling in haar meest recente financiële verslagleggingsdocumenten. Wanneer template EU LI1 op jaarlijkse basis openbaar wordt gemaakt, worden onder "verslagleggingsdocumenten" verstaan de jaarlijkse afzonderlijke en geconsolideerde financiële overzichten als bedoeld in de artikelen 4 en 24 van Richtlijn 2013/34/EU en (waar van toepassing) de financiële overzichten in de zin van de internationale standaarden voor jaarrekeningen zoals in de EU aanvaard bij Verordening (EG) nr. 1606/2002. Indien instellingen er – overeenkomstig artikel 433

CRR – voor kiezen template EU LI1 op frequentere basis openbaar te maken, wordt onder “financiële verslagleggingsdocumenten” verstaan de door de instellingen gepubliceerde tussentijdse afzonderlijke of geconsolideerde financiële gegevens, ongeacht of deze gegevens kunnen worden aangemerkt als financiële overzichten als bedoeld in Richtlijn 2013/34/EG of de in de EU aanvaarde internationale standaarden voor jaarrekeningen.

Kolommen

Boekwaarden zoals vermeld in de gepubliceerde financiële overzichten: de bedragen als vermeld aan activa- en passivazijde van de balans zoals vastgesteld in overeenstemming met de consolidatievoorschriften van het toepasselijke rapportagekader, met inbegrip van boekhoudkundige kaders die zijn gebaseerd op Richtlijn 2013/34/EG, Richtlijn 86/635/EEG of de in de EU aanvaarde internationale standaarden voor jaarrekeningen.

Boekwaarden overeenkomstig de prudentiële consolidatiegrondslag: de bedragen als vermeld aan activa- en passivazijde van de balans zoals vastgesteld in overeenstemming met de voor toezichtdoeleinden geldende consolidatievoorschriften vervat in deel één, titel II, afdelingen 2 en 3, CRR.

Indien de rapportageconsolidatiekring en de prudentiële consolidatiekring congruent zijn, dienen de kolommen a) en b) te worden samengevoegd.

De uitsplitsing van de overeenkomstig de prudentiële consolidatiegrondslag vastgestelde boekwaarden naar de toepasselijke regelgevingskaders c) t/m f) komt overeen met de risicokaders vermeld in deel drie van de CRR en de bij deze richtsnoeren voorgeschreven uitsplitsing:

- Valt onder het kredietrisicokader – De boekwaarde van posten (behalve posten buiten de balanstelling) waarop deel drie, titel II, CRR van toepassing is en waarvoor de openbaarmakingsvereisten in deel acht van die verordening zijn gespecificeerd in de hoofdstukken 4.9 en 4.10 van deze richtsnoeren, moeten worden opgenomen in kolom c).
- Valt onder het CCR-kader – De boekwaarde van posten (behalve posten buiten de balanstelling) waarop deel drie, titel II, hoofdstuk 6, CRR van toepassing is en waarvoor de openbaarmakingsvereisten in deel acht van die verordening zijn gespecificeerd in hoofdstuk 4.11 van deze richtsnoeren, moeten worden opgenomen in kolom d).
- Valt onder het securitisatiekader – De boekwaarde van posten (behalve posten buiten de balanstelling) in de niet-handelsportefeuille waarop deel drie, titel II, hoofdstuk 5, CRR van toepassing is, moeten worden opgenomen in kolom e).
- Valt onder het marktrisicokader – De boekwaarde van posten (behalve posten buiten de balanstelling) waarop deel drie, titel IV, CRR van toepassing is en waarvoor de openbaarmakingsvereisten in deel acht van die verordening zijn gespecificeerd in hoofdstuk 4.13 van deze richtsnoeren, moeten worden opgenomen in kolom f). Posten die overeenkomen met securitisatieposities in de handelsportefeuille – waarop de vereisten van deel drie, titel IV, CRR van toepassing zijn – dienen eveneens in kolom f) te worden aangegeven.
- In kolom g) moeten de posten worden vermeld waarvoor volgens de CRR geen kapitaalvereisten gelden of die van het eigen vermogen moeten worden afgetrokken in overeenstemming met deel twee van die verordening.

Tot de af te trekken posten behoren bijvoorbeeld de in de artikelen 37, 38, 39 en 41 van die verordening genoemde posten. De in de rubriek “activa” vermelde bedragen moeten gelijk zijn aan de daadwerkelijk van het eigen vermogen afgetrokken bedragen, rekening houdend met eventuele verrekeningen met passiva voor zover toegestaan, en eventuele drempels voor aftrek van toepassing overeenkomstig de relevante artikelen in deel twee van de CRR. Wanneer de in artikel 36, lid 1, onder k), en artikel 48 CRR genoemde posten niet worden afgetrokken, maar daaraan een risicogewicht van 1 250% is toegekend, dienen zij niet in kolom g) te worden aangegeven, maar in andere toepasselijke kolommen van template EULI1 en in de andere toepasselijke templates die in deze richtsnoeren zijn opgenomen. Dit geldt ook voor alle andere posten waaraan overeenkomstig de vereisten van de CRR een risicogewicht van 1 250 % is toegekend.

De in de rubriek "passiva" vermelde bedragen moeten gelijk zijn aan het bedrag aan passiva waarmee rekening is gehouden bij het bepalen van het bedrag activa dat van het eigen vermogen wordt afgetrokken overeenkomstig de toepasselijke artikelen van deel twee van die verordening. Daarnaast dienen in kolom g) alle andere passiva te worden vermeld dan die welke i) relevant zijn voor de toepassing van de voorschriften vervat in deel drie, titel II, hoofdstuk 4, CRR, of ii) relevant zijn voor de toepassing van de voorschriften vervat in deel drie, titel II, hoofdstuk 6, en titel IV, CRR.

Wanneer één enkele post onder kapitaalvereisten van meer dan één risicokader valt, moet hij worden opgenomen in alle bij die kapitaalvereisten behorende kolommen. Bijgevolg kan de som van de bedragen in de kolommen c) t/m g) groter zijn dan het bedrag in kolom b).

Template 2: EU LI2 – Belangrijkste redenen voor verschillen tussen voor toezichtdoeleinden in aanmerking te nemen risicoposten en in de financiële overzichten vermelde boekwaarden

Doel:	Vermelding van de belangrijkste redenen voor verschillen tussen de boekwaarden in de financiële overzichten enerzijds en de voor toezichtdoeleinden in aanmerking te nemen positiewaarden (behalve de in template EU LI1 vermelde verschillen als gevolg van de verschillende consolidatiegrondslagen).
Toepassingsgebied:	De template geldt voor alle instellingen bedoeld in punt 7 van deze richtsnoeren.
Inhoud:	boekwaarden. De in deze template vermelde boekwaarden komen overeen met de in de financiële overzichten overeenkomstig de prudentiële consolidatiegrondslag gerapporteerde waarden (rijen 1 t/m 3) zoals vastgesteld overeenkomstig de voorschriften betreffende de prudentiële consolidatie vervat in deel één, titel II, afdelingen 2 en 3, CRR, en met de voor toezichtdoeleinden in aanmerking te nemen positiewaarden (rij 10).
Frequentie:	jaarlijks
Formaat:	flexibel. De rijen 1 t/m 4 hebben een vast karakter en moeten door alle instellingen worden ingevuld. De overige rubrieken dienen hier alleen ter illustratie en moeten door de instellingen zodanig worden aangepast dat de belangrijkste factoren worden weergegeven die tot verschillen leiden tussen de in de financiële overzichten gerapporteerde boekwaarden, gewaardeerd overeenkomstig de prudentiële consolidatiegrondslag, en de voor toezichtdoeleinden in aanmerking te nemen positiewaarden.
Commentaar:	Zie template EU LIA.

		a	b	c	d	e
		Totaal	Posten vallend onder het			
			kredietrisicokader	CCR-kader	securitisatiekader	marktrisicokader
1	Boekwaarde activa overeenkomstig de prudentiële consolidatiegrondslag (als in template EU LI1)					
2	Boekwaarde passiva overeenkomstig de prudentiële consolidatiegrondslag (als in template EU LI1)					
3	Totale nettowaarde overeenkomstig de prudentiële consolidatiegrondslag					

4	Posten buiten de balansstelling					
5	<i>Waarderingsverschillen</i>					
6	<i>Verschillen als gevolg van verschillende verrekeningsregels (buiten de in rij 2 vermelde)</i>					
7	<i>Verschillen op grond van de inachtneming van voorschriften</i>					
8	<i>Verschillen op grond van prudentiële filters</i>					
9	⋮					
10	Voor toezichtdoeleinden in aanmerking te nemen positiewaarden					

Definities

De bedragen in de rijen 1 en 2, kolommen b) t/m e), komen overeen met de bedragen in de kolommen c) t/m f) in template EU LI1.

Totale nettowaarde overeenkomstig de prudentiële consolidatiegrondslag: De waarde na de verrekening van de activa en passiva op de balans overeenkomstig de prudentiële consolidatiegrondslag, ongeacht of deze activa en passiva voor verrekening in aanmerking komen overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstukken 4 en 5, en titel IV, CRR.

Posten buiten de balansstelling: Deze posten omvatten de originele posten buiten de balansstelling, d.w.z. deze posten vóór toepassing van een conversiefactor, zoals opgenomen in de financiële overzichten, overeenkomstig de prudentiële consolidatiegrondslag, in kolom a) en de onder het regelgevingskader vallende posten buiten de balansstelling na toepassing van de respectieve conversiefactoren in de kolommen b) t/m e). De conversiefactor voor de risicoweging van niet in de balans opgenomen posten overeenkomstig deel drie, titel II, CRR is vastgesteld in de artikelen 111, 166, 167 en 182 (voor kredietrisico), artikel 246 (voor securitisatierisico), de artikelen 274 t/m 276 en artikel 283 CRR (voor CCR).

Waarderingsverschillen: Het effect van waardeaanpassingen overeenkomstig deel twee, titel I, hoofdstuk 2, artikel 34, en deel drie, titel I, hoofdstuk 3, artikel 105, CRR op overeenkomstig het toepasselijke rapportagekader tegen reële waarde gewaardeerde handelsportefeuilleposities en niet-handelsportefeuilleposities.

Verschillen als gevolg van verschillende verrekeningsregels (buiten de in rij 2 vermelde): Deze verschillen hebben betrekking op in de balans opgenomen en niet in de balans opgenomen nettoposten na toepassing van de specifieke verrekeningsvoorschriften van deel drie, titel II, hoofdstukken 4 en 5, en titel IV, CRR. Het resultaat van de toepassing van de verrekeningsvoorschriften kan negatief zijn (indien meer posten moeten worden verrekend dan bij de verrekening van posten op de balans in rij 2) of positief (indien de toepassing van de verrekeningsvoorschriften van de CRR in een lager saldo resulteert dan de verrekening van posten op de balans in rij 2).

Verschillen op grond van de inachtneming van voorschriften: De waarden van de hier te vermelden posities zijn de waarden met inbegrip van de bedragen van de specifieke en algemene kredietrisicoaanpassingen (zoals gedefinieerd in Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 183/2014 van de Commissie) die voor risicowegingsdoeleinden naargelang het toepasselijke rapportagekader zijn afgetrokken van de boekwaarde van de posten overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 3, CRR. Voor in overeenstemming met deel drie, titel II, hoofdstuk 2, CRR risicogewogen posities geldt dat wanneer de overeenkomstig de prudentiële consolidatiegrondslag in de financiële overzichten opgenomen boekwaarde ervan is verminderd met elementen die volgens de voornoemde gedelegeerde verordening als algemene kredietrisicoaanpassingen worden aangemerkt, deze elementen weer moeten worden opgeteld bij de waarde van die posities.

Verschillen op grond van prudentiële filters: Het effect van de in de artikelen 32, 33 en 35 in deel twee, titel I, hoofdstuk 2, CRR genoemde en in overeenstemming met de vereisten van deel tien, titel I, hoofdstuk 1, artikelen 467 en 468, CRR en de richtsnoeren van het CEBS getiteld "Guidelines on prudential filters for regulatory capital" (CEBS 04/91) toegepaste prudentiële filters op de boekwaarde overeenkomstig de prudentiële consolidatiegrondslag.

Voor toezichtdoeleinden in aanmerking te nemen positiewaarden: Hieronder wordt verstaan het totale bedrag dat ten grondslag wordt gelegd aan de berekening van de risicogewogen activa (RWA), vóór toepassing van andere kredietrisicobeperkende methoden dan verrekening bedoeld in deel drie, titel II, hoofdstuk 4, CRR, maar ná toepassing van de verrekeningsvoorschriften van deel drie, titel II; hoofdstukken 4 en 5, en titel IV van die verordening voor elke risicocategorie. Overeenkomstig het kredietrisicokader dienen die bedragen overeen te komen met ofwel de positiewaarden die zijn toegepast in de standaardbenadering voor het kredietrisico (zie artikel 111 in deel drie, titel II, hoofdstuk 2, CRR) of de uitstaande bedragen bij wanbetaling (*exposures at default* - EAD).

(Zie de artikelen 166 t/m 168 in deel drie, titel II, hoofdstuk 3, CRR). De securitisatieposities moeten worden bepaald overeenkomstig artikel 246 in deel drie, titel II, hoofdstuk 5, CRR. Onder tegenpartijkredietrisicoposities worden verstaan de posities waarmee rekening is gehouden met betrekking tot het tegenpartijkredietrisico (zie deel drie, titel II, hoofdstuk 6, CRR). De marktrisicoposities komen overeen met de onder het marktrisicokader vallende posities (zie deel drie, titel IV, CRR).

De opsplitsing van de kolommen onder de prudentiële risicocategorieën b) t/m e) komen overeen met de opsplitsing zoals die in deel drie van de CRR is vastgelegd en bij deze richtsnoeren wordt voorgeschreven:

- Het kredietrisicokader correspondeert met de blootstellingen bedoeld in deel drie, titel II, CRR, waarvoor de openbaarmakingsvereisten van deel acht van die verordening zijn gespecificeerd in de hoofdstukken 4.9 en 4.10 van deze richtsnoeren.
- Het tegenpartijkredietrisicokader correspondeert met de blootstellingen bedoeld in deel drie, titel II, hoofdstuk 6, CRR, waarvoor de openbaarmakingsvereisten van deel acht van die verordening zijn gespecificeerd in hoofdstuk 4.11 van deze richtsnoeren.
- Het securitisatiekader correspondeert met de posities in de niet-handelsportefeuille bedoeld in deel drie, titel II, hoofdstuk 5, CRR.
- Het marktrisicokader correspondeert met de blootstellingen bedoeld in deel drie, titel II, CRR, waarvoor de openbaarmakingsvereisten van deel acht van die verordening zijn gespecificeerd in hoofdstuk 4.13 van deze richtsnoeren.

Template 3: EU LI3 – Overzicht van verschillen tussen de consolidatiegrondslagen (per entiteit)

Doel: Informatie verschaffen over de toegepaste consolidatiemethode voor alle entiteiten binnen de rapportageconsolidatiekring en de prudentiële consolidatiekring.
Toepassingsgebied: De tabel geldt voor alle instellingen bedoeld in punt 7 van deze richtsnoeren.
Inhoud: Er dient informatie openbaar te worden gemaakt voor alle entiteiten vallend binnen de rapportageconsolidatiekring en de prudentiële consolidatiekring zoals omlijd in overeenstemming met het toepasselijke rapportagekader en deel één, titel II, afdelingen 2 en 3, CRR, waarvoor de rapportageconsolidatiemethode verschilt van de prudentiële consolidatiemethode. De instellingen dienen de toepasselijke kolommen aan te kruisen om voor elke entiteit binnen het rapportagekader afzonderlijk aan te geven welke consolidatiemethode is gebruikt en of de afzonderlijke entiteiten overeenkomstig de prudentiële consolidatiegrondslag i) volledig geconsolideerd; ii) proportioneel geconsolideerd; iii) van de eigen middelen afgetrokken; iv) noch geconsolideerd noch afgetrokken; of v) volgens de vermogensmutatiemethode zijn opgenomen.
Frequentie: jaarlijks
Formaat: flexibel. De rijen zijn flexibel. De kolommen a) t/m g) komen overeen met de voor openbaarmakingen vereiste minimale granulariteit. Er kunnen aanvullende kolommen worden

ingevoegd, al naargelang de consolidatiemethoden die worden toegepast overeenkomstig deel één, titel II, afdelingen 2 en 3, CRR, zoals gespecificeerd bij een eventuele gedelegeerde of uitvoeringsverordening.

Commentaar: Zie tabel EU LIA. Geef aan of de entiteiten die noch geconsolideerd noch van het eigen vermogen afgetrokken zijn, risicogewogen is of buiten de consolidatie is gehouden overeenkomstig artikel 19 CRR.

Definities

Naam van de entiteit: Handelsbenaming van de in de prudentiële consolidatiekring en de rapportageconsolidatiekring opgenomen of daarvan uitgesloten entiteit

Rapportageconsolidatiemethode: De overeenkomstig het toepasselijke rapportagekader gebruikte consolidatiemethode.

Prudentiële consolidatiemethode: De overeenkomstig deel één, titel II, hoofdstuk 2, CRR toegepaste consolidatiemethode. Er moet ten minste worden aangegeven welke van de in artikel 436, onder b), genoemde methoden is toegepast.

Omschrijving van de entiteit: Een korte omschrijving van de entiteit, waarbij (ten minste) moet worden vermeld in welke sector zij actief is.

a		b	c	d	e	f
Naam van de entiteit	Rapportageconsolidatiemethode	Prudentiële consolidatiemethode	Omschrijving van de entiteit:			
		Volledige consolidatie	Proportionele consolidatie	Noch geconsolideerd noch afgetrokken	Afgetrokken	
Entiteit A	Volledige consolidatie	X				Kredietinstelling
Entiteit N	Volledige consolidatie		X			Kredietinstelling
Entiteit Z	Volledige consolidatie				X	Verzekeringsentiteit
Entiteit AA	Volledige consolidatie			X		Niet-significante leasemaatschappij

65. Overeenkomstig artikel 436, onder b), dienen de gegevens in de templates EU LI1 en EU LI2 vergezeld te gaan van de in tabel EU LIA gespecificeerde toelichtingen.

66. In tabel EU LIA, punt c), moeten gegevens worden verstrekt met betrekking tot zowel de tegen reële waarde gewaardeerde posities in de handelsportefeuille (waarop artikel 105 en artikel 455, onder c), CRR van toepassing zijn) als de posities in de niet-handelsportefeuille (waarop artikel 35 CRR van toepassing is).

Tabel 5: EU LIA – Toelichting bij de verschillen tussen de in de financiële overzichten vermelde en de voor toezichtdoeleinden in aanmerking te nemen positiewaarden

Doel:	Kwalitatieve toelichting op de verschillen tussen de boekwaarde in de financiële verslaglegging (als aangegeven in EU LI1) en de voor toezichtdoeleinden in aanmerking te nemen posities (als aangegeven in EU LI2) voor elk kader.
Toepassingsgebied:	De tabel geldt voor alle instellingen bedoeld in punt 7 van deze richtsnoeren.
Inhoud:	kwalitatieve informatie
Frequentie:	jaarlijks
Formaat:	flexibel

Artikel 436, onder b)		De instellingen dienen uit te leggen hoe de verschillen tussen de bedragen in de financiële verslaglegging (zoals bekendgemaakt in de financiële overzichten overeenkomstig de rapportageconsolidatiegrondslag) en de voor toezichtdoeleinden in aanmerking te nemen posities (zoals aangegeven in de templates EU LI1 en EU LI2) tot stand komen.
Artikel 436, onder b)	a)	De instellingen dienen eventuele significante verschillen tussen de in kolom a) en kolom b) van template EU LI1 toe te lichten en te kwantificeren, ongeacht of de verschillen voortvloeien uit verschillende consolidatievoorschriften of uit het gebruik van verschillende boekhoudkundige standaarden bij de rapportageconsolidatie en de prudentiële consolidatie.
Artikel 436, onder b)	b)	De instellingen dienen uit te leggen hoe de verschillen tussen de overeenkomstig de prudentiële consolidatiegrondslag vermelde boekwaarden en de voor toezichtdoeleinden in aanmerking te nemen bedragen in template EU LI2 tot stand komen.
Artikel 455, onder c) Artikel 34 Artikel 105 Artikel 435, onder a) Artikel 436, onder b)	c)	Voor de posities in de handelsportefeuille en de niet-handelsportefeuille die tegen reële waarde zijn gewaardeerd overeenkomstig het toepasselijke rapportagekader en waarvan de waarde is aangepast overeenkomstig deel twee, titel I, hoofdstuk 2, artikel 34, en deel drie, titel I, hoofdstuk 3, artikel 105, CRR (en Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/101 van de Commissie), dienen de instellingen te beschrijven welke systemen en controles zijn toegepast om te waarborgen dat de waarderingen prudent en betrouwbaar zijn. Deze informatie kan worden verstrekt in het kader van de openbaarmaking van gegevens betreffende posities in de handelsportefeuille en dient het volgende te omvatten: • de waarderingmethoden, waarbij dient te worden vermeld in hoeverre gebruik is gemaakt van een marktwaardebenadering (mark-to-market) en een modellenbenadering (mark-to-model); • een beschrijving van het onafhankelijke prijsverificatieproces; en • procedures voor waarderingaanpassingen of reserves (met inbegrip van een beschrijving per type instrument van de toegepaste processen en methoden voor de waardering van handelsposities).

4.5 Eigen vermogen

67. De overeenkomstig artikel 437, lid 1, CRR openbaar te maken gegevens worden gespecificeerd in Uitvoeringsverordening (EU) nr. 1423/2013 van de Commissie van 20 december 2013.

4.6 Kapitaalvereisten

68. In dit hoofdstuk worden de vereisten van artikel 438 in deel acht van de CRR nader gespecificeerd.

69. Overeenkomstig artikel 438, onder c) t/m f), dienen instellingen template OV1 op kwartaalbasis openbaar te maken.

Template 4: EU OV1 – Overzicht risicogewogen activa

Doel: Overzicht van het totaal aan risicogewogen activa, dat als noemer dient in de berekening van de risicogebaseerde kapitaalvereisten overeenkomstig artikel 92 CRR. De nadere uitsplitsing van de risicogewogen activa is in een ander hoofdstuk van deze richtsnoeren aan de orde.
Toepassingsgebied: De template geldt voor alle instellingen bedoeld in punt 7 van deze richtsnoeren.
Inhoud: Risicogewogen activa en minimumkapitaalvereisten overeenkomstig deel drie, titel I, hoofdstuk 1, CRR.
Frequentie: driemaandelijks
Formaat: vast
Commentaar: Instellingen dienen de factoren aan te wijzen en toe te lichten die tot verschillen tussen de rapportageperioden T en T-1 hebben geleid, voor zover deze verschillen significant zijn. Indien de volgens artikel 92 CRR bepaalde minimumkapitaalvereiste niet overeenkomt met 8% van de risicogewogen activa in kolom a), dienen instellingen toe te lichten welke aanpassingen zij hebben verricht.

			RWA		Minimum- kapitaalvereis- ten
			T	T-1	T
	1	Kredietrisico (uitgezonderd CCR)			
Artikel 438, onder c) en d)	2	waarvan posten berekend overeenkomstig de standaardbenadering			
Artikel 438, onder c) en d)	3	waarvan posten berekend overeenkomstig de elementaire IRB-benadering (FIRB)			
Artikel 438, onder c) en d)	4	waarvan posten berekend overeenkomstig de geavanceerde IRB-benadering (AIRB)			
Artikel 438, onder d)	5	waarvan IRB-aandelen berekend overeenkomstig de eenvoudige risicogewichtbenadering of de interne modellenbenadering (IMA)			
Artikel 107 Artikel 438, onder c) en d)	6	CCR			
Artikel 438, onder c) en d)	7	waarvan posten berekend overeenkomstig de marktwaardebenadering			
Artikel 438, onder c) en d)	8	waarvan posten berekend overeenkomstig de oorspronkelijke blootstellingsmethode			
	9	waarvan posten berekend overeenkomstig de standaardbenadering			
	10	waarvan posten berekend overeenkomstig de interne modellenmethode (IMM)			

Artikel 438, onder c) en d)	11	waarvan risicoposten voor bijdragen aan het wanbetalingsfonds van een CTP			
Artikel 438, onder c) en d)	12	waarvan CVA-risicoposten			
Artikel 438, onder e)	13	Afwikkelingsrisico			
Artikel 449, onder o), punt i)	14	Securitisatieposities in de beleggingsportefeuille (na toepassing van de <i>cap</i>)			
	15	waarvan posten berekend overeenkomstig de IRB-benadering			
	16	waarvan posten berekend overeenkomstig de IRB-benadering met toezichhoudersformule (SFA)			
	17	waarvan posten berekend overeenkomstig de interne-beoordelingsbenadering (IAA)			
	18	waarvan posten berekend overeenkomstig de standaardbenadering			
Artikel 438, e)	19	Marktrisico			
	20	waarvan posten berekend overeenkomstig de standaardbenadering			
	21	waarvan posten berekend overeenkomstig de interne modellenbenadering (IMA)			
Artikel 438, onder e)	22	Grote posities			
Artikel 438, onder f)	23	Operationeel risico			
	24	waarvan posten berekend overeenkomstig de basisindicatorbenadering			
	25	waarvan posten berekend overeenkomstig de standaardbenadering			
	26	waarvan posten berekend overeenkomstig een geavanceerde meetbenadering			
Artikel 437, lid 2, artikel 48 en artikel 60	27	Posten beneden de drempels voor aftrek (met een risicogewicht van 250%)			
Artikel 500	28	Aanpassing voor kapitaalvloer			
	29	Totaal			

Definities

RWA: Risicogewogen activa als gedefinieerd in de CRR. Overeenkomstig artikel 92, lid 4, CRR is het bedrag van de met marktrisico's, valutarisico's, afwikkelingsrisico's, grondstoffenrisico's en operationele risico's verband houdende risicogewogen activa gelijk aan de eigenvermogensvereisten zoals bepaald volgens de toepasselijke voorschriften van de verordening, vermenigvuldigd met een factor 12,5.

RWA (T-1): De risicogewogen activa zoals bekendgemaakt voor de vorige tussentijdse periode. Aangezien template EU OV1 per kwartaal openbaar moet worden gemaakt, moeten de bedragen in de kolom RWA (T-1) gelijk zijn aan de bedragen van de risicogewogen activa die aan het eind van het voorafgaande kwartaal zijn meegedeeld.

Kapitaalvereisten (T): kapitaalvereisten op het tijdstip van openbaarmaking, berekend volgens de specificaties van artikel 92 CRR. Overeenkomstig artikel 438 CRR bedraagt de kapitaalratio normaliter 8% van de RWA; afwijkingen zijn echter mogelijk indien er een kapitaalvloer van toepassing is of indien in het betrokken rechtsgebied aanpassingen (zoals schaalfactoren) vereist zijn.

Kredietrisico (uitgezonderd CCR): RWA en eigenvermogensvereisten berekend overeenkomstig artikel 92, overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstukken 2 en 3, CRR en overeenkomstig artikel 379 CRR. De hoofdstukken 4.9 en 4.10 van deze richtsnoeren bevatten nadere specificaties voor de openbaarmaking van gegevens met betrekking tot risicogewogen activa en eigenvermogensvereisten. Risicogewogen activa en eigenvermogensvereisten voor posten waarvoor de positiewaarde wordt berekend overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstukken 5 en 6, CRR vallen niet onder de rubriek kredietrisico. Deze posten en de overeenkomstige risicogewogen

activa en eigenvermogensvereisten worden vermeld in rij 14 (securitisatieposities in de niet-handelsportefeuille) respectievelijk in rij 6 (CCR).

waarvan posten berekend overeenkomstig de standaardbenadering: Risicogewogen activa en minimumkapitaalvereisten berekend overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 2, CRR.

waarvan posten berekend overeenkomstig de elementaire IRB-benadering (FIRB) en waarvan posten berekend overeenkomstig de geavanceerde IRB-benadering: Risicogewogen activa en minimumkapitaalvereisten overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 3, CRR. De uit de toepassing van de FIRB en de AIRB voortvloeiende kapitaalvereisten dienen in verschillende rijen te worden vermeld.

waarvan vermogensposities berekend overeenkomstig de eenvoudige risicogewichtbenadering en de interne modellenbenadering (IMA): De bedragen in rij 5 komen overeen met de risicogewogen activa voor posities in aandelen waarvoor de instellingen de in artikel 155, leden 2 en 4, bedoelde benaderingen toepassen. Voor posities in aandelen die in overeenstemming met artikel 155, lid 3, worden berekend volgens de PD/Loss given default (LGD)-benadering, worden de overeenkomstige risicogewogen activa en kapitaalvereisten vermeld in template EU CR6 (aandelenportefeuille PF/LGD) en opgenomen in rij 3 of rij 4 van deze template.

CCR: Risicogewogen activa en kapitaalvereisten voor posten waarvoor de positiewaarde wordt berekend overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 6, CRR. Overeenkomstig artikel 107 CRR worden de risicogewogen activa en de kapitaalvereisten voor die posities geraamd op basis van de voorschriften van deel drie, titel II, hoofdstukken 2 en 3, CRR. De kapitaalvereisten en risicogewogen activa worden naar de voor de raming gebruikte prudentiële benaderingen uitgesplitst in overeenstemming met de specificaties van hoofdstuk 4.11 van deze richtsnoeren. De risicogewogen activa en kapitaalvereisten voor risicogewogen activa voor CCR-posities omvatten ook de posten voor het risico van aanpassing van de kredietwaardering van andere otc-derivaten dan kredietderivaten waarvan erkend wordt dat zij de risicogewogen posten voor kredietrisico verlagen, als bedoeld in deel drie, titel IV en artikel 92, lid 3, onder d), CRR en de risicogewogen activa en kapitaalvereisten voor de bijdragen aan het wanbetalingsfonds van een CTP, zoals berekend overeenkomstig de artikelen 307 t/m 309 CRR.

Afwikkelingsrisico: De overeenkomstig artikel 92, lid 3, onder c), ii), respectievelijk artikel 92, lid 4, onder b), CRR berekende risicogewogen activa en kapitaalvereisten. Deze richtsnoeren bevatten geen desbetreffende template.

Securitisatieposities in de beleggingsportefeuille: De posten hebben betrekking op de kapitaalvereisten en de risicogewogen activa voor securitisatieposities in de niet-handelsportefeuille waarvoor de kapitaalvereisten en risicogewogen activa worden berekend overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 5. De bedragen van de risicogewogen activa moeten worden afgeleid van de kapitaalvereisten, rekening houdend met het effect van de cap bedoeld in artikel 260 CRR, voor zover van toepassing.

Marktrisico: De in rij 16 te vermelden bedragen komen overeen met die van de overeenkomstig deel drie, titel IV, en artikel 92, lid 4, CRR geraamde kapitaalvereisten en risicogewogen activa. Deze bedragen omvatten daarom kapitaalopslag voor securitisatieposities in de handelsportefeuille, maar niet de kapitaalopslag voor het tegenpartijkredietrisico (die in rij 6 van deze template wordt vermeld; zie ook hoofdstuk 4.11 van deze richtsnoeren). De kapitaalvereisten en risicogewogen activa voor het marktrisico worden in hoofdstuk 4.13 nader gespecificeerd, de kapitaalvereisten en risicogewogen activa voor het tegenpartijkredietrisico in hoofdstuk 4.11 van de richtsnoeren.

Grote posities: De overeenkomstig artikel 92, lid 3, onder b), ii), respectievelijk artikel 92, lid 4, onder b), CRR berekende kapitaalvereisten en risicogewogen activa. Deze richtsnoeren bevatten geen desbetreffende template.

Operationeel risico: De overeenkomstig artikel 92, lid 4, en deel drie, titel III, CRR geraamde risicogewogen activa en de kapitaalvereisten. Deze richtsnoeren bevatten geen desbetreffende template.

Posten beneden de drempels voor aftrek (met een risicogewicht van 250%): De bedragen komen overeen met de posten die niet van het eigen vermogen zijn afgetrokken omdat zij onder de in artikel 48 en artikel 470 CRR bedoelde toepasselijke drempels voor aftrek liggen. Hieronder vallen met name uitgestelde belastingvorderingen en direct, indirect en synthetisch bezit van tier 1-kernkapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector (als omschreven in artikel 4, lid 27, CRR) die buiten de prudentiële consolidatiekring vallen, indien de instelling aanzienlijke deelnemingen in deze entiteiten heeft. De in deze rij te vermelden bedragen zijn de bedragen na toepassing van een risicogewicht van 250%.

Aanpassing voor kapitaalvloer: In deze rij dient het effect te worden weergegeven van een eventueel toepasselijke kapitaalvloer overeenkomstig artikel 500, lid 1, of (indien van toepassing en indien aan de desbetreffende voorwaarden is voldaan) overeenkomstig artikel 500, lid 2, CRR, zodat de totale rij in template EU OV1 het totaal van de risicogewogen activa en de totale kapitaalvereisten overeenkomstig artikel 92 CRR na een dergelijke aanpassing aangeeft. Wanneer een vloer of aanpassingen met een hogere granulariteit zijn toegepast (indien relevant voor specifieke risicocategorieën), moet dit tot uitdrukking komen in de voor de betrokken risicocategorieën gerapporteerde kapitaalvereisten. Aanvullende kapitaalvereisten in het kader van toetsing door de toezichthouder als bedoeld in artikel 104, lid 1, onder a), van Richtlijn 2013/36/EU dienen niet te worden meegenomen in de rij "Aanpassing voor kapitaalvloer". Indien deze kapitaalvereisten echter overeenkomstig artikel 438, onder b), CRR op verzoek van de relevante bevoegde autoriteit of overeenkomstig EBA-advies 2015/24 op vrijwillige basis openbaar worden gemaakt, moeten zij, berekend overeenkomstig artikel 92 CRR, gescheiden van de kapitaalvereisten in een aparte rij worden vermeld.

70. Om aan het bepaalde in de laatste alinea van artikel 438 te voldoen, dienen instellingen die de risicogewogen posten voor posities in gespecialiseerde kredietverlening en aandelen

overeenkomstig artikel 153, lid 5, respectievelijk artikel 155, lid 2, CRR berekenen, template EU CR10 openbaar te maken.

Template 5: EU CR10 – IRB (gespecialiseerde kredietverlening en aandelen)

Doel: Kwantitatieve informatie openbaar maken over de posities van instellingen in gespecialiseerde kredietverlening en aandelen met gebruikmaking van de eenvoudige risicobenadering.
Toepassingsgebied: Deze template geldt voor alle instellingen bedoeld in punt 7 van deze richtsnoeren. Daarbij dienen zij gebruik te maken van een van de in artikel 153, lid 5, en artikel 155, lid 2, CRR omschreven benaderingen.
Inhoud: Boekwaarden, positiewaarden, risicogewogen activa en kapitaalvereisten.
Frequentie: halfjaarlijks
Formaat: flexibel
Commentaar: De instellingen dienen deze template van aanvullend commentaar te voorzien.

Gespecialiseerde kredietverlening							
Categorieën	Resterende looptijd	Bedrag op de balans	Bedrag buiten de balanstelling	Risicogewicht	Positiewaarde	RWA	Verwachte verliesposten
categorie 1	Minder dan 2,5 jaar			50%			
	Ten minste 2,5 jaar			70%			
categorie 2	Minder dan 2,5 jaar			70%			
	Ten minste 2,5 jaar			90%			
categorie 3	Minder dan 2,5 jaar			115%			
	Ten minste 2,5 jaar			115%			
categorie 4	Minder dan 2,5 jaar			250%			
	Ten minste 2,5 jaar			250%			
categorie 5	Minder dan 2,5 jaar			-			
	Ten minste 2,5 jaar			-			
Totaal	Minder dan 2,5 jaar						
	Ten minste 2,5 jaar						
Aandelen overeenkomstig de eenvoudige risicogewichtbenadering							
Categorieën		Bedrag op de balans	Bedrag buiten de balanstelling	Risicogewicht	Positiewaarde	RWA	Kapitaalvereisten
Posities in niet-beursverhandelde aandelen				190%			
Posities in beursverhandelde aandelen				290%			
Overige posities in aandelen				370%			
Totaal							

Definities

Bedrag op de balans: Banken dienen het bedrag van de onder de prudentiële consolidatiegrondslag als omschreven in deel één, titel II, hoofdstuk 2, CRR vallende posities openbaar te maken in overeenstemming met artikel 167 CRR (na aftrek van voorzieningen en afschrijvingen).

Bedragen buiten de balanstelling: Banken dienen de positiewaarde overeenkomstig artikel 167 CRR te vermelden, zonder toepassing van conversiefactoren of kredietrisicobeperkende technieken.

Positiewaarde: Het bedrag dat ten grondslag wordt gelegd aan de berekening van de kapitaalvereisten, dat wil zeggen het bedrag na toepassing van kredietrisicobeperkende technieken en de kredietconversiefactor.

Verwachte verliesposten: Het bedrag van de verwachte verliesposten als bepaald overeenkomstig artikel 158 CRR.

Categorie: De in artikel 153, lid 5, CRR gespecificeerde categorieën.

71. Moederinstellingen, financiële EU-moederholdings en gemengde financiële moederholdings of instellingen dienen bij de openbaarmaking van de krachtens artikel 438, onder c) en d), vereiste informatie over in overeenstemming met deel drie, titel II, hoofdstuk 2 of hoofdstuk 3, risicogewogen posities specifieke gegevens te verstrekken over niet-afgetrokken deelnemingen die overeenkomstig de voornoemde voorschriften van de CRR risicogewogen zijn, indien hun (krachtens artikel 49, lid 1, CRR) is toegestaan zijn het bezit van eigenvermogensinstrumenten van een verzekeringsonderneming, een herverzekeringsonderneming of een verzekeringsholding niet af te trekken van het eigen vermogen. Deze gegevens dienen te worden verstrekt volgens de specificaties van template EU INS1.

Template 6: EU INS1 – Niet-afgetrokken deelnemingen in verzekeringsondernemingen

Doel: Informatie verschaffen aan gebruikers over het effect van de toestemming om het bezit van eigenvermogensinstrumenten van een verzekeringsonderneming, een herverzekeringsonderneming of een verzekeringsholding van het eigen vermogen niet af te trekken, op de risicogewogen activa.
Toepassingsgebied: Deze template moet worden ingevuld door alle in punt 7 van deze richtsnoeren genoemde instellingen die van de bevoegde autoriteiten opdracht of toestemming hebben gekregen methode 1, 2 of 3 van bijlage I bij Richtlijn 2002/87/EG toe te passen en (overeenkomstig artikel 49, lid 1, CRR) toestemming hebben gekregen het bezit van eigenvermogensinstrumenten van een verzekeringsonderneming, een herverzekeringsonderneming of een verzekeringsholding niet af te trekken bij de berekening van het eigen vermogen op individuele basis, op gesubconsolideerde basis en op geconsolideerde basis.
Inhoud: boekwaarde en risicogewogen posten
Frequentie: halfjaarlijks
Formaat: vast
Commentaar: Instellingen dienen alle relevante informatie openbaar te maken over het effect van bij artikel 49, lid 1, CRR toegestane behandeling van de bedoelde posities op de risicogewogen activa, alsook over eventuele veranderingen van dit effect in de tijd.

	Waarde
Het bezit van eigenvermogensinstrumenten van een entiteit uit de financiële sector wanneer de instelling een aanzienlijke deelneming in die entiteit heeft die niet van het eigen vermogen is afgetrokken (vóór risicoweging).	
Totaal RWA	

Definities

Rijen

Het bezit van eigenvermogensinstrumenten van een entiteit uit de financiële sector wanneer de instelling een aanzienlijke deelneming in die entiteit heeft die niet van het eigen vermogen is afgetrokken (vóór risicoweging): Boekwaarde van eigenvermogensinstrumenten van een verzekeringsonderneming, een herverzekeringsonderneming of een verzekeringsholding waarin de instelling een aanzienlijke deelneming heeft en die de instelling krachtens de regeling van artikel 49, lid 1, CRR niet hoeft af te trekken van het eigen vermogen (deelnemingen in verzekeringsondernemingen). De boekwaarde dient overeen te stemmen met de boekwaarde bedoeld in artikel 24 CRR die is aangegeven in de financiële overzichten overeenkomstig de prudentiële consolidatiegrondslag als omschreven in deel één, titel II, hoofdstuk 2, CRR.

Totaal RWA: De som van de risicogewogen bedragen van de niet-afgetrokken deelnemingen overeenkomstig artikel 49, lid 4, CRR.

Kolommen

Waarde: De boekwaarde van de deelnemingen in verzekeringsondernemingen en de risicogewogen activa.

4.7 Macroprudentiële toezichtmaatregelen

72. De overeenkomstig artikel 440 CRR openbaar te maken gegevens worden gespecificeerd in Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 2015/1555 van de Commissie van 28 mei 2015.

73. De overeenkomstig artikel 441 CRR openbaar te maken gegevens worden gespecificeerd in Uitvoeringsverordening (EU) nr. 1030/2014 van de Commissie van 29 september 2014 en in de herziene EBA-richtsnoeren voor de nadere specificatie van de indicatoren voor mondiale systeemrelevantie en hun openbaarmaking (EBA-richtsnoeren 2016/01).

4.8 Kredietrisico en algemene informatie over kredietrisicolimitering

74. Hieronder wordt in deze richtsnoeren de overeenkomstig de artikelen 442 en 453 CRR openbaar te maken informatie nader gespecificeerd. De informatie over het kredietrisico in de onderstaande afdelingen heeft alleen betrekking op de onder deel drie, titel II, hoofdstukken 2 en 3, CRR vallende instrumenten voor de berekening van de desbetreffende risicogewogen posten voor de toepassing van artikel 92, lid 3, onder a), CRR (kredietrisico overeenkomstig de standaardbenadering en de IRB-benadering).

75. De in de onderstaande afdelingen gespecificeerde openbaarmakingen strekken zich niet uit tot onder deel drie, titel II, hoofdstuk 6, CRR vallende instrumenten (aan tegenpartijkredietrisico onderhevige posities), noch tot instrumenten waarop de voorschriften van deel drie, titel II, hoofdstuk 5, CRR van toepassing zijn (posities overeenkomstig het securitisatiekader). De informatie die openbaar moet worden gemaakt met betrekking tot onder deel drie, titel II, hoofdstuk 6, CRR vallende instrumenten wordt nader gespecificeerd in hoofdstuk 4.11 van deze richtsnoeren.

Afdeling A – Algemene kwalitatieve informatie betreffende het kredietrisico

76. Overeenkomstig artikel 442, onder a) en b), dienen de instellingen de hieronder in tabel EU CRB-A bedoelde informatie openbaar te maken.

Tabel 6: EU CRB-A – Additionele openbaarmaking inzake de kredietkwaliteit van activa

Doel: Aanvulling van de kwalitatieve templates met informatie over de kredietkwaliteit van de activa van de instelling.
Toepassingsgebied: De tabel geldt voor alle instellingen bedoeld in punt 7 van deze richtsnoeren.
Inhoud: aanvullende kwalitatieve en kwantitatieve informatie (boekwaarden)
Frequentie: jaarlijks
Formaat: flexibel

In het kader van de informatieverstrekking over achterstallige en dubieuze posten zoals gedefinieerd voor verslagleggingsdoeleinden overeenkomstig artikel 442, onder a), dienen instellingen de onderstaande informatie openbaar te maken:

Kwalitatieve openbaarmakingen

Artikel 442, onder a)	De werkingssfeer en definities van "achterstallige" en "dubieuze" posten voor verslagleggingsdoeleinden en een beschrijving van eventuele verschillen tussen de definities van de begrippen "achterstalligheid" en "wanbetaling" voor verslagleggingsdoeleinden respectievelijk de definitie ervan voor toezichtdoeleinden, zoals gespecificeerd in de EBA-richtsnoeren voor de toepassing van de definitie van "wanbetaling".
Artikel 442, onder a)	De omvang van de (meer dan 90 dagen) achterstallige posten die niet als dubieuze posten worden beschouwd, en de redenen waarom zij niet als zodanig worden beschouwd.
Artikel 442, onder b)	Beschrijving van de toegepaste methoden ter bepaling van algemene en specifieke kredietrisicoaanpassingen.
Artikel 442, onder a)	De door de instelling gehanteerde eigen definitie van een geherstructureerde post voor de toepassing van artikel 178, lid 3, onder d), zoals gespecificeerd in de EBA-richtsnoeren inzake wanbetaling, indien die definitie afwijkt van de definitie van opgegeven blootstellingen in bijlage V bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie.

Afdeling B – Algemene kwantitatieve informatie betreffende het kredietrisico

77. Overeenkomstig artikel 442, onder c), dienen de instellingen de hieronder in template EU CRB-B bedoelde informatie openbaar te maken.

Template 7: EU CRB-B – Totale en gemiddelde nettowaarde van de blootstellingen

Doel: Vermelding van de totale en de gemiddelde nettowaarde van de blootstellingen van de instelling gedurende de rapportageperiode per de categorie blootstellingen.
Toepassingsgebied: De template geldt voor alle instellingen bedoeld in punt 7 van deze richtsnoeren.
Inhoud: De nettowaarde van de posities op de balans en buiten de balanstelling (overeenkomend met de posten als vermeld in de financiële overzichten, maar berekend overeenkomstig de prudentiële consolidatiegrondslag als omschreven in deel één, titel II, hoofdstuk 2, CRR).
Frequentie: jaarlijks
Formaat: flexibele rijen. De kolommen kunnen niet worden gewijzigd. De rijen moeten (op zijn minst) een weerspiegeling vormen van de wezenlijke posities in de categorieën blootstellingen als omschreven in artikel 112 en artikel 147 CRR.
Commentaar: Instellingen dienen in voorkomend geval toe te lichten welke factoren tot significante wijzigingen ten opzichte van de bedragen uit de voorafgaande rapportageperiode hebben geleid.

		a	b
		Nettowaarde blootstellingen aan het einde van de rapportageperiode	Gemiddelde nettowaarde van de blootstellingen gedurende de rapportageperiode
1	Centrale overheden of centrale banken		
2	Instellingen		
3	Ondernemingen		
4	<i>waarvan: Gespecialiseerde kredietverlening</i>		
5	<i>waarvan: Kmo's</i>		
6	Particulieren en kleine partijen		
7	<i>Door onroerend goed gedekte vorderingen</i>		
8	<i>Kmo's</i>		
9	<i>Niet-kmo's</i>		
10	<i>Gekwalificeerde revolverende blootstellingen</i>		
11	<i>Andere blootstellingen particulieren en kleine partijen</i>		
12	<i>Kmo's</i>		
13	<i>Niet-kmo's</i>		
14	Aandelen		
15	Totaal overeenkomstig IRB-benadering		
16	Centrale overheden of centrale banken		
17	Regionale of lokale overheden		
18	Publiekrechtelijke lichamen		
19	Multilaterale ontwikkelingsbanken		
20	Internationale organisaties		
21	Instellingen		
22	Ondernemingen		
23	<i>waarvan: Kmo's</i>		
24	Particulieren en kleine partijen		
25	<i>waarvan: Kmo's</i>		
26	Gedekt door hypotheek op onroerend goed		
27	<i>waarvan: Kmo's</i>		
28	Wanbetaling		
29	Bijzonder hoog risico		
30	Gedekte obligaties		
31	Vorderingen op instellingen en ondernemingen met een kredietbeoordeling voor de korte termijn		
32	Instellingen voor collectieve belegging		
33	Posities in aandelen		
34	Overige posities		

35	<i>Totaal overeenkomstig standaardbenadering</i>		
36	<i>Totaal</i>		

Definities

Kolommen

Blootstelling: Overeenkomstig artikel 5 CRR wordt onder "blootstelling" verstaan een actief of een post buiten de balansstelling die overeenkomstig het CRR-kader de blootstelling aan een kredietrisico inhoudt.

Nettowaarde van de blootstellingen: Voor posten op de balans is de nettowaarde gelijk aan de bruto boekwaarde van de blootstelling, verminderd met voorzieningen en rekening houdend met afwaarderingen. Voor posten buiten de balansstelling is de nettowaarde gelijk aan de bruto boekwaarde van de blootstelling, verminderd met voorzieningen.

Gemiddelde nettowaarde van de blootstellingen gedurende de rapportageperiode: Het gemiddelde van de nettowaarde van de blootstellingen, zoals waargenomen aan het einde van elk vierde deel van de waarnemingsperiode.

Bruto boekwaarden: De boekhoudkundige waarde vóór voorzieningen en afwaarderingen, maar rekening houdend met afschrijvingen. Instellingen dienen kredietrisicobeperkende technieken buiten beschouwing te laten bij de toepassing van deel drie, titel II, hoofdstuk 4, CRR. Posten buiten de balansstelling moeten openbaar worden gemaakt tegen de nominale waarde zonder toepassing van een eventuele kredietconversiefactor overeenkomstig artikel 111 en artikel 166 CRR of kredietrisicobeperkende technieken, en zonder aftrek van voorzieningen, met name a) verstrekte garanties (het maximale bedrag dat de instelling verschuldigd is in het geval een beroep op de garantie wordt gedaan) en b) verplichtingen uit hoofde van leningen en andere verplichtingen (het totale uit te lenen bedrag waartoe de instelling zich heeft verbonden).

Voorzieningen en afwaarderingen: Voor in de balans opgenomen activa het totale bedrag aan afwaarderingen via een voorziening of via een directe vermindering van de boekwaarde voor dubieuze en niet-dubieuze posities overeenkomstig het toepasselijke rapportagekader. Directe afwaarderingen verschillen van afschrijvingen: het gaat niet om een verwijdering uit de balans vanwege oninbaarheid, maar om een vermindering van de boekwaarde op grond van een kredietrisico (de waardevermindering kan omgekeerd worden geboekt als verhoging van de risicopositie). Voor posten buiten de balansstelling worden voorzieningen getroffen in overeenstemming met het toepasselijke rapportagekader.

Afschrijvingen: In het geval van een afschrijving wordt een actief geheel of gedeeltelijk uit het financiële overzicht verwijderd. Afschrijvingen omvatten de gehele dan wel gedeeltelijke hoofdsom vermeerderd met achterstandsrente van elk instrument dat geheel of gedeeltelijk uit de balans wordt verwijderd omdat de instelling redelijkerwijs niet kan verwachten het contractueel verschuldigde bedrag aan contante middelen te kunnen innen. Onder afschrijvingen worden zowel verlagingen van de boekwaarde van rechtstreeks in de winst- en verliesrekening opgenomen financiële activa verstaan, alsook verlagingen van de bedragen van de voorzieningen voor kredietverliezen die worden verrekend met de boekwaarde van financiële activa.

Rijen

Categorie blootstellingen: Instellingen bij hun rapportage in de verschillende categorieën blootstellingen alleen posities op te nemen die wezenlijk zijn in de zin van de EBA-richtsnoeren 2014/14. Instellingen kunnen het totaal van de niet-wezenlijke blootstellingen in één rij ("Overige blootstellingen") vermelden.

78. Overeenkomstig artikel 442, onder d), dienen instellingen informatie te verstrekken over de geografische uitsplitsing van de nettowaarde van de blootstellingen. Zij dienen desbetreffende gegevens te vermelden in template EU CRB-C. In template EU CRB-C kunnen zo nodig verdere details worden opgenomen.

Template 8: EU CRB-C – Geografische uitsplitsing van de blootstellingen

Doel: Uitsplitsing van de blootstellingen naar geografische gebieden en categorieën.
Toepassingsgebied: De template geldt voor alle instellingen bedoeld in punt 7 van deze richtsnoeren.
Inhoud: De nettowaarde van de posities op de balans en buiten de balanstelling (overeenkomend met de posten als vermeld in de financiële overzichten, maar berekend overeenkomstig de prudentiële consolidatiegrondslag als omschreven in deel één, titel II, hoofdstuk 2, CRR).
Frequentie: jaarlijks
Formaat: flexibel. In de kolommen moeten de betrokken geografische gebieden worden vermeld waar de instelling in de betrokken categorie wezenlijke posities inneemt. De rijen moeten (op zijn minst) een weerspiegeling vormen van de wezenlijke posities in de categorieën blootstellingen als omschreven in artikel 112 en artikel 147 CRR. De rijen kunnen zo nodig worden uitgebreid voor het vermelden van nadere gegevens.
Commentaar: Instellingen dienen in voorkomend geval toe te lichten welke factoren tot significante wijzigingen ten opzichte van de bedragen uit de voorafgaande rapportageperiode hebben geleid. Wanneer een materialiteitsdrempel wordt gehanteerd om te bepalen of de posities in een bepaald geografisch gebied of land wezenlijk zijn, dient informatie over die drempel openbaar te worden gemaakt en dient in de kolommen "Overige geografische gebieden" en "Overige landen" een lijst van landen te worden opgenomen waar de instelling niet-wezenlijke posities inneemt.

		a	b	c	d	e	f	h	i	j	k	l	m	n
		Nettowaarde												
		Gebied met wezenlijke posities 1	Land 1	Land 2	Land 3	Land 4	Land 5	Land 6	Land n	Overige landen	Gebied n met wezenlijke posities	Land n	Overige geografische gebieden	Totaal
1	Centrale overheden of centrale banken													
2	Instellingen													
3	Ondernemingen													
4	Particulieren en kleine partijen													
5	Aandelen													
6	Totaal overeenkomstig IRB-benadering													
7	Centrale overheden of centrale banken													
8	Regionale of lokale overheden													
9	Publiekrechtelijke lichamen													
10	Multilaterale ontwikkelingsbanken													

11	Internationale organisaties													
12	Instellingen													
13	Ondernemingen													
14	Particulieren en kleine partijen													
15	Gedekt door hypotheek op onroerend goed													
16	Wanbetaling													
17	Bijzonder hoog risico													
18	Gedekte obligaties													
19	Vorderingen op instellingen en ondernemingen met een kredietbeoordeling voor de korte termijn													
20	Instellingen voor collectieve belegging													
21	Posities in aandelen													
22	Overige posities													
23	Totaal overeenkomstig standaardbenadering													
24	Totaal													

Definities

Kolommen

Geografisch gebied met wezenlijke posities: (in het kader van template EU CRB-C) een groep landen waar de instelling wezenlijke posities inneemt. Instellingen dienen na te gaan welke geografische gebieden overeenkomstig de EBA-richtsnoeren 2014/14 als wezenlijk moeten worden aangemerkt en dienen hun posities in die gebieden uit te splitsen naar landen waar zij wezenlijke posities innemen. *Landen met wezenlijke posities:* Landen waar de instelling posities inneemt die overeenkomstig de EBA-richtsnoeren 2014/14 als wezenlijk moeten worden beschouwd.

Niet-wezenlijke posities in geografische gebieden en landen dienen in geaggregeerde vorm te worden gerapporteerd in de kolom "Overige geografische gebieden" en (voor elk gebied) de kolom "Overige landen". Wanneer een materialiteitsdrempel wordt gehanteerd om te bepalen of de posities in een bepaald geografisch gebied of land wezenlijk zijn, dient informatie over die drempel openbaar te worden gemaakt en dient in de kolommen "Overige geografische gebieden" en "Overige landen" een lijst van geografische gebieden en landen te worden opgenomen waar de instelling niet-wezenlijke posities inneemt.

Wezenlijke posities worden aan landen toegerekend op basis van de vestigingsplaats van de directe tegenpartij. Blootstellingen aan supranationale organisaties worden niet toegerekend op basis van de vestigingsplaats van de betrokken organisatie, maar aan "overige geografische gebieden".

Rijen

Nettowaarden: Zie de definitie in template EU CRB-B.

Categorie blootstellingen: Instellingen bij hun rapportage in de verschillende categorieën blootstellingen alleen posities op te nemen die wezenlijk zijn in de zin van de EBA-richtsnoeren 2014/14. Instellingen kunnen het totaal van de niet-wezenlijke blootstellingen in één rij ("Overige blootstellingen") vermelden.

79. Overeenkomstig artikel 442, onder e), dienen instellingen in template CRB-D informatie te verstrekken over de posities per bedrijfstak of soort tegenpartij, waar nodig aangevuld met nadere gegevens.

80. Template EU CRB-D bevat naar bedrijfstak uitgesplitste gegevens. Indien een instelling ervoor kiest om de uitsplitsing naar bedrijfstak te vervangen door een uitsplitsing naar soort tegenpartij (wat volgens artikel 442, onder e), is toegestaan), dient de indeling van de kolommen te worden gewijzigd en dient (ten minste) te worden gedifferentieerd tussen tegenpartijen uit de financiële sector als gedefinieerd in artikel 4, lid 27, CRR en andere tegenpartijen. Indien nodig dienen nadere gegevens te worden verstrekt.

81. Bij de uitsplitsing van informatie naar categorie blootstellingen, bedrijfstak of soort tegenpartij dienen de categorieën blootstellingen, bedrijfstakken of soorten tegenpartijen die overeenkomstig de EBA-richtsnoeren 2014/14 als wezenlijk moeten worden aangemerkt, afzonderlijk te worden genoemd. De gegevens betreffende categorieën blootstellingen, bedrijfstakken of soorten tegenpartijen die niet-wezenlijk worden geacht, kunnen in geaggregeerde vorm worden vermeld in een rij of kolom "Overige".

Template 9: EU CRB-D – Concentratie van blootstellingen per bedrijfstak of soort tegenpartij

Doel: Overzicht van de blootstellingen per bedrijfstak of type tegenpartij en categorie blootstellingen.
Toepassingsgebied: De template geldt voor alle instellingen bedoeld in punt 7 van deze richtsnoeren.
Inhoud: De nettowaarde van de posities op de balans en buiten de balanstelling (overeenkomend met de posten als vermeld in de financiële overzichten, maar berekend overeenkomstig de prudentiële consolidatiegrondslag als omschreven in deel één, titel II, hoofdstuk 2, CRR). De toerekening van posten aan de verschillende tegenpartijsectoren dient uitsluitend te zijn gebaseerd op het soort directe tegenpartij. De indeling van posten die door meer dan één debiteuren gezamenlijk verschuldigd zijn, moet plaatsvinden op basis van de kenmerken van de hoofdebiteur of de debiteur die doorslaggevend was voor de beslissing van de instelling om de desbetreffende positie in te nemen.
Frequentie: jaarlijks
Formaat: flexibel. In de kolommen moeten de bedrijfstakken of soorten tegenpartijen worden vermeld waarin of ten opzichte waarvan de instelling wezenlijke posities inneemt. De materialiteit van de posities wordt beoordeeld aan de hand van de EBA-richtsnoeren 2014/14. De gegevens betreffende bedrijfstakken of soorten tegenpartijen waarin of ten opzichte waarvan de instelling niet-wezenlijke posities inneemt, kunnen in geaggregeerde vorm worden vermeld in de kolom "Overige". De rijen moeten (op zijn minst) een weerspiegeling vormen van de wezenlijke posities in de categorieën blootstellingen als omschreven in artikel 112 en artikel 147 CRR en kunnen zo nodig worden uitgebreid voor het vermelden van nadere gegevens.

Commentaar: Instellingen dienen in voorkomend geval toe te lichten welke factoren tot significante wijzigingen ten opzichte van de bedragen uit de voorafgaande rapportageperiode hebben geleid.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	l	m	n	o	p	q	r	s	u
		Landbouw, bosbouw en visserij	Winning van delfstoffen	Verwerkende industrie	Productie en distributie van elektriciteit, gas, stoom en gekoelde	Drinkwatervoorziening	Bouwnijverheid	Groot- en detailhandel	Vervoer en opslag	Verschaffen van accommodatie en maaltijden	Informatie en communicatie	Exploitatie van en handel in onroerend goed	Vrije beroepen en wetenschappelijke en technische activiteiten	Administratieve en ondersteunende diensten	Openbaar bestuur en defensie, verplichte sociale verzekeringen	Onderwijs	Menselijke gezondheidszorg en maatschappelijke diensten	Kunst, amusement en recreatie	Overige diensten	Totaal
1	Centrale overheden of centrale banken																			
2	Instellingen																			
3	Ondernemingen																			
4	Particulieren en kleine partijen																			
5	Aandelen																			
6	Totaal overeenkomstig IRB-benadering																			
7	Centrale overheden of centrale banken																			

8	Regionale of lokale overheden																		
9	Publiekrechtelijke lichamen																		
10	Multilaterale ontwikkelingsbanken																		
11	Internationale organisaties																		
12	Instellingen																		
13	Ondernemingen																		
14	Particulieren en kleine partijen																		
15	Gedekt door hypotheek op onroerend goed																		
16	Wanbetaling																		
17	Bijzonder hoog risico																		
18	Gedekte obligaties																		
19	Vorderingen op instellingen en ondernemingen met een kredietbeoordeling voor de korte termijn																		
20	Instellingen voor collectieve belegging																		
21	Posities in aandelen																		
22	Overige posities																		
23	Totaal overeenkomstig standaardbenadering																		
24	Totaal																		

82.Overeenkomstig artikel 442, onder f), dienen instellingen in template CRB-D informatie te verstrekken over de resterende looptijd van hun nettoposities, waar nodig aangevuld met nadere gegevens.

83.In template EU CRB-E dienen alleen de categorieën blootstellingen te worden vermeld die overeenkomstig de EBA-richtsnoeren 2014/14 als wezenlijk moeten worden aangemerkt. Gegevens betreffende niet-wezenlijke categorieën blootstellingen kunnen in geaggregeerde vorm worden vermeld in een rij "Overige".

Template 10: EU CRB-E – Looptijd van posities

Doel:	Overzicht van de nettoposities, uitgesplitst naar resterende looptijd en categorie blootstellingen.
Toepassingsgebied:	De template geldt voor alle instellingen bedoeld in punt 7 van deze richtsnoeren.
Inhoud:	De nettowaarde van de posities op de balans en buiten de balanstelling (overeenkomend met de posten als vermeld in de financiële overzichten, maar berekend overeenkomstig de prudentiële consolidatiegrondslag als omschreven in deel één, titel II, hoofdstuk 2, CRR).
Frequentie:	jaarlijks
Formaat:	flexibel. De rijen moeten (op zijn minst) een weerspiegeling vormen van de wezenlijke posities in de categorieën blootstellingen als omschreven in artikel 112 en artikel 147 CRR.
Commentaar:	Instellingen dienen in voorkomend geval toe te lichten welke factoren tot significante wijzigingen ten opzichte van de bedragen uit de voorafgaande rapportageperiode hebben geleid.

		a	b	c	d	e	f
		Netto positiewaarde					
		Direct opvraagbaar	<= 1 jaar	> 1 jaar <= 5 jaar	> 5 jaar	Geen vast-gelegde looptijd	Totaal
1	Centrale overheden of centrale banken						
2	Instellingen						
3	Ondernemingen						
4	Particulieren en kleine partijen						
5	Aandelen						
6	Totaal overeenkomstig IRB-benadering						
7	Centrale overheden of centrale banken						
8	Regionale of lokale overheden						
9	Publiekrechtelijke lichamen						
10	Multilaterale ontwikkelingsbanken						
11	Internationale organisaties						
12	Instellingen						
13	Ondernemingen						
14	Particulieren en kleine partijen						
15	Gedekt door hypotheek op onroerend goed						
16	Wanbetaling						

17	Bijzonder hoog risico						
18	Gedekte obligaties						
19	Vorderingen op instellingen en ondernemingen met een kredietbeoordeling voor de korte termijn						
20	Instellingen voor collectieve belegging						
21	Posities in aandelen						
22	Overige posities						
23	Totaal overeenkomstig standaardbenadering						
24	Totaal						

Definities

Kolommen

Netto positiewaarden: Nettowaarden van de in template EU CRB-E vermelde posities uitgesplitst naar contractueel vastgelegde resterende looptijd. Voor de in deze template openbaar gemaakte informatie geldt:

- Indien de tegenpartij kan bepalen wanneer een bedrag moet worden terugbetaald, wordt de betrokken post ingedeeld in de kolom "Direct opvraagbaar". Hieronder vallen direct opvraagbare en op korte termijn opvraagbare tegoeden, rekeningen-courant en soortgelijke tegoeden (waaronder ook leningen in de vorm van overnight deposito's ten behoeve van de kredietnemer, ongeacht de juridische vorm ervan). Hieronder vallen ook kredieten in de vorm van debetsaldo's op rekeningen-courant.
- Posities waaraan geen vastgelegde looptijd is verbonden, behalve direct door de tegenpartij opvraagbare posities, worden vermeld in de kolom "Geen vastgelegde looptijd".
- Bij terugbetaling in termijnen wordt de positie ingedeeld in het looptijdsegment van de laatste aflossingstermijn.

Rijen

Categorie blootstellingen: Instellingen dienen alleen afzonderlijke gegevens per categorie blootstellingen te verstrekken voor categorieën die overeenkomstig de EBA-richtsnoeren 2014/14 als wezenlijk moeten worden aangemerkt. Zij kunnen gegevens betreffende niet-wezenlijke posities in geaggregeerde vorm verstrekken in de kolom "Overige".

84. Overeenkomstig artikel 442, onder g) en h), dienen instellingen in template EU CR1-A naar categorie blootstellingen uitgesplitste informatie te verstrekken over eventuele wanbetaling. Desgewenst kan template CR1-A worden opgesplitst in twee templates: één voor posities overeenkomstig de standaardbenadering en één voor posities overeenkomstig de IRB-benadering.

85. De totale posities in template EU CR1-A dienen in template EU CR1-B te worden uitgesplitst naar bedrijfstak of soort tegenpartij en in template EU CR1-C naar geografisch gebied. Template EU CR1-B en template EU CR1-C kunnen worden opgesplitst in templates voor posities overeenkomstig de standaardbenadering en voor posities overeenkomstig de IRB-benadering.

86. Instellingen kunnen kiezen of zij de openbaar te maken informatie uitsplitsen naar bedrijfstak of naar soort tegenpartij. De granulariteit van de uitsplitsing in template EU CR1-B moet overeenstemmen met de granulariteit van de uitsplitsing in template EU CRB-D. Dit geldt ook wanneer zij ervoor kiezen de openbaar te maken informatie zowel naar bedrijfstak als naar soort tegenpartij uit te splitsen. Tevens dient de geografische uitsplitsing in template EU CR1-C overeen te komen met de geografische uitsplitsing in template EU CRB-C.

87. Bij de uitsplitsing van posities en kredietrisicoaanpassingen naar categorie blootstellingen, bedrijfstak of soort tegenpartij dienen de categorieën blootstellingen, bedrijfstakken of soorten tegenpartijen die overeenkomstig de EBA-richtsnoeren 2014/14 als wezenlijk moeten worden aangemerkt, afzonderlijk te worden genoemd. De gegevens betreffende categorieën blootstellingen, bedrijfstakken of soorten tegenpartijen die niet-wezenlijk worden geacht, kunnen in geaggregeerde vorm worden vermeld in de desbetreffende rij of kolom "Overige".
88. Achterstallige posten dienen (ongeacht of er sprake is van dubieuze posten of van wanbetaling) te worden uitgesplitst naar duur van de achterstalligheid, zoals aangegeven in template EU CR1-D, en naar soorten instrumenten.

Template 11: EU CR1-A – Kredietkwaliteit van posities uitgesplitst naar categorie blootstelling en instrument

Doel:	Overzicht van de kredietkwaliteit van de in de balans opgenomen posten en posten buiten de balanstelling van de instelling.
Toepassingsgebied:	De template geldt voor alle instellingen bedoeld in punt 7 van deze richtsnoeren.
Inhoud:	De nettowaarde van de posities op de balans en buiten de balanstelling (overeenkomend met de posten als vermeld in de financiële overzichten, maar berekend overeenkomstig de prudentiële consolidatiegrondslag als omschreven in deel één, titel II, hoofdstuk 2, CRR).
Frequentie:	halfjaarlijks
Formaat:	vast. De rijen moeten ten minste beantwoorden aan de categorieën wezenlijke blootstellingen (overeenkomstig de definitie van blootstellingscategorieën in de artikelen 112 en 147 CRR).
Commentaar:	Instellingen dienen de factoren toe te lichten die bepalend waren voor significante veranderingen in de bedragen die zich ten opzichte van de voorafgaande verslagperiode hebben voorgedaan.

		a	b	c	d	e	f	g
		Brutoboekwaarden van		Specifieke kredietrisicoaanpassingen	Algemene kredietrisicoaanpassingen	Gecumuleerde afschrijvingen	Kosten van kredietrisicoaanpassing voor de verslagperiode	Nettowaarden
		Blootstellingen in wanbetaling	Blootstellingen niet in wanbetaling					(a+b-c-d-e)
1	Centrale overheden of centrale banken							
2	Instellingen							
3	Ondernemingen							
4	<i>waaronder: Gespecialiseerde kredietverlening</i>							
5	<i>waaronder: Kmo's</i>							
6	Particulieren en kleine partijen							
7	<i>Door onroerend goed gedekte vorderingen</i>							
8	<i>Kmo's</i>							
9	<i>Niet-kmo's</i>							
10	<i>Gekwalificeerde revolverende blootstellingen</i>							

11	Andere blootstellingen particulieren en kleine partijen							
12	Kmo's							
13	Niet-kmo's							
14	Aandelen							
15	Totaal overeenkomstig IRB- benadering							
16	Centrale overheden of centrale banken							
17	Regionale of lokale overheden							
18	Publiekrechtelijke lichamen							
19	Multilaterale ontwikkelingsbanken							
20	Internationale organisaties							
21	Instellingen							
22	Ondernemingen							
23	<i>waaronder: Kmo's</i>							
24	Particulieren en kleine partijen							
25	<i>waaronder: Kmo's</i>							
26	Gedekt door hypotheken op onroerend goed							
27	<i>waaronder: Kmo's</i>							
28	Wanbetaling							
29	Bijzonder hoog risico							
30	Gedekte obligaties							

31	Vorderingen op instellingen en ondernemingen met een kredietbeoordeling voor de korte termijn							
32	Instellingen voor collectieve belegging							
33	Posities in aandelen							
34	Overige posities							
35	Totaal overeenkomstig standaardbenadering							
36	Totaal							
37	waaronder: Leningen							
38	waaronder: Schuldbewijzen							
39	waaronder: Posities buiten de balansstelling							

Definities

Kolommen

Brutoboekwaarden: Zie de definitie in template EU CRB-B.

Netto positiewaarden: Zie de definitie in template EU CRB-B.

Blootstellingen in wanbetaling: Met blootstellingen in wanbetaling worden in het kader van de IRB-benadering en de standaardbenadering blootstellingen bedoeld ten aanzien waarvan zich overeenkomstig artikel 178 CRR een wanbetaling heeft voorgedaan.

Blootstellingen niet in wanbetaling: Alle blootstellingen ten aanzien waarvan zich overeenkomstig artikel 178 CRR geen wanbetaling heeft voorgedaan.

Algemene en specifieke kredietrisicoaanpassingen: Omvatten de gecumuleerde bedragen die zijn vastgesteld in artikel 1 van Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 183/2014 van de Commissie van 20 december 2013.

Gecumuleerde afschrijvingen: Zie de definitie van afschrijvingen in template EU CRB-B. Deze bedragen worden gerapporteerd totdat alle rechten van de instelling volledig zijn vervallen (als gevolg van verjaring, kwijtschelding of anderszins) of teruggevorderd. Om die reden worden, wanneer de rechten van een instellingen niet zijn vervallen, afgeschreven bedragen ook gerapporteerd als de lening volledig van de balans verwijderd is en er geen sprake is van handhavingsmaatregelen. Gecumuleerde afschrijvingen omvatten geen directe waardeaanpassingen van de brutoboekwaarde van een blootstelling indien deze directe waardeaanpassingen het gevolg zijn van waardevermindering en niet van de oninbaarheid van (een deel van) de blootstelling. Deze directe waardeaanpassingen dienen openbaar te worden gemaakt als kredietrisicoaanpassingen.

Kosten van kredietrisicoaanpassingen: Tijdens de verslagperiode geboekte kosten voor specifieke en algemene kredietrisicoaanpassingen.

Rijen

Categorie blootstellingen: Instellingen dienen de blootstelling binnen een bepaalde categorie blootstellingen alleen te rapporteren als deze volgens de EBA-richtsnoeren 2014/14 aanzienlijk is. Instellingen mogen de niet-wezenlijke blootstellingen samenvoegen in één rij: 'Overige'.

89. In template EU CR1-B worden de totale blootstellingen uitgesplitst naar bedrijfstak. Als een instelling besluit om de uitsplitsing naar bedrijfstak te vervangen door een uitsplitsing tussen soorten tegenpartijen (zoals op grond van artikel 442, onder g), is toegestaan), dient de uitsplitsing in rijen te worden aangepast en dient er (ten minste) onderscheid te worden gemaakt tussen tegenpartijen binnen resp. buiten de financiële sector zoals vastgesteld in artikel 4, lid 27, CRR.

Template 12: EU CR1-B – Kredietkwaliteit van blootstellingen volgens bedrijfstak of soorten tegenpartijen

Doel: Een volledig beeld schetsen van de kredietkwaliteit van de blootstellingen op de balans en buiten de balansstelling van een instelling volgens bedrijfstak of soorten tegenpartijen.							
Toepassingsgebied: De template geldt voor alle instellingen bedoeld in punt 7 van deze richtsnoeren.							
Inhoud: De nettowaarde van de posities op de balans en buiten de balansstelling (overeenkomend met de posten als vermeld in de financiële overzichten, maar berekend overeenkomstig de prudentiële consolidatiegrondslag als omschreven in deel 1, titel II, hoofdstuk 2, CRR) in het kader van de standaardbenadering en de IRB-benadering.							
Frequentie: halfjaarlijks							
Formaat: vast. De uitsplitsing over de rijen is flexibel en moet overeenkomen met de uitsplitsing die wordt gehanteerd in template EU CRB-D; de uitsplitsing over de kolommen is vast.							
Commentaar: Instellingen dienen de factoren toe te lichten die bepalend waren voor significante veranderingen in de bedragen die zich ten opzichte van de voorafgaande verslagperiode hebben voorgedaan.							

		a	b	c	d	e	f	g
		Brutoboekwaarden van		Specifieke kredietrisicoaanpassingen	Algemene kredietrisicoaanpassingen	Gecumuleerde afschrijvingen	Kosten van kredietrisicoaanpassingen	Nettowaarden
		Blootstellingen in wanbetaling	Blootstellingen niet in wanbetaling					(a+b-c-d-e)
1	Landbouw, bosbouw en visserij							
2	Winning van delfstoffen							

3	Verwerkende industrie							
4	Productie en distributie van elektriciteit, gas, stoom en gekoelde lucht							
5	Drinkwatervoorziening							
6	Bouwnijverheid							
7	Groot- en detailhandel							
8	Vervoer en opslag							
9	Verschaffen van accommodatie en maaltijden							
10	Informatie en communicatie							
11	Exploitatie van en handel in onroerend goed							
12	Vrije beroepen en wetenschappelijke en technische activiteiten							
13	Administratieve en ondersteunende diensten							
14	Openbaar bestuur en defensie, verplichte sociale verzekeringen							
15	Onderwijs							
16	Menselijke gezondheidszorg en maatschappelijke diensten							
17	Kunst, amusement en recreatie							
18	Overige diensten							

19	Totaal						
-----------	---------------	--	--	--	--	--	--

Definities

Kolommen

Brutoboekwaarden: Zie de definitie in template EU CRB-B.

Netto positiewaarden: Zie de definitie in template EU CRB-B.

Blootstellingen in wanbetaling: Met blootstellingen in wanbetaling worden in het kader van de IRB-benadering en de standaardbenadering blootstellingen bedoeld ten aanzien waarvan zich overeenkomstig artikel 178 CRR een wanbetaling heeft voorgedaan.

Blootstellingen niet in wanbetaling: Alle blootstellingen ten aanzien waarvan zich overeenkomstig artikel 178 CRR geen wanbetaling heeft voorgedaan.

Algemene en specifieke kredietrisicoaanpassingen: Omvatten de bedragen die zijn vastgesteld in artikel 1 van Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 183/2014 van de Commissie van 20 december 2013.

Gecumuleerde afschrijvingen: Zie de definitie van afschrijvingen in template EU CRB-B. Deze bedragen worden gerapporteerd totdat alle rechten van de instelling volledig zijn vervallen (als gevolg van verjaring, kwijtschelding of anderszins) of teruggevorderd. Om die reden worden, wanneer de rechten van een instellingen niet zijn vervallen, afgeschreven bedragen ook gerapporteerd als de lening volledig van de balans verwijderd is en er geen sprake is van handhavingsmaatregelen. Gecumuleerde afschrijvingen omvatten geen directe waardeaanpassingen van de brutoboekwaarde van een blootstelling wanneer deze directe waardeaanpassingen het gevolg zijn van waardevermindering en niet van de oninbaarheid van (een deel van) de blootstelling. Deze directe waardeaanpassingen dienen openbaar te worden gemaakt als kredietrisicoaanpassingen.

Kosten van kredietrisicoaanpassingen: Tijdens de verslagperiode geboekte kosten voor specifieke en algemene kredietrisicoaanpassingen.

Rijen

De toerekening van posten aan de verschillende tegenpartijsectoren dient uitsluitend te zijn gebaseerd op het soort directe tegenpartij. De indeling van posten die door meer dan één debiteuren gezamenlijk verschuldigd zijn, moet plaatsvinden op basis van de kenmerken van de hoofddebiteur of de debiteur die doorslaggevend was voor de beslissing van de instelling om de desbetreffende positie in te nemen.

In de rijen moeten de bedrijfstakken of soorten tegenpartijen worden vermeld waarin of ten opzichte waarvan de instelling wezenlijke posities inneemt.– De materialiteit van de posities wordt beoordeeld aan de hand van de EBA-richtsnoeren 2014/14. De gegevens betreffende bedrijfstakken of soorten tegenpartijen waarin of ten opzichte waarvan de instelling niet-wezenlijke posities inneemt, kunnen in geaggregeerde vorm worden vermeld in de rij 'Overige'.

Template 13: EU CR1-C – Kredietkwaliteit van blootstellingen volgens geografisch gebied

Doel: Een volledig beeld schetsen van de kredietkwaliteit van de blootstellingen op de balans en buiten de balanstelling van een instelling volgens geografisch gebied.
Toepassingsgebied: De template geldt voor alle instellingen bedoeld in punt 7 van deze richtsnoeren.
Inhoud: De nettowaarde van de posities op de balans en buiten de balanstelling (overeenkomend met de posten als vermeld in de financiële overzichten, maar berekend overeenkomstig de prudentiële consolidatiegrondslag als omschreven in deel 1, titel II, hoofdstuk 2, CRR) in het kader van de standaardbenadering en de IRB-benadering, uitgesplitst naar belangrijke geografische

gebieden en rechtsgebieden waarin instellingen posities hebben.
Frequentie: halfjaarlijks
Formaat: vast. De uitsplitsing naar geografische gebieden en rechtsgebieden is flexibel en moet overeenkomen met de uitsplitsing die wordt gehanteerd in template EU CRB-C; de uitsplitsing over de kolommen is vast.
Commentaar: Instellingen dienen de factoren toe te lichten die bepalend waren voor significante veranderingen in de bedragen die zich ten opzichte van de voorafgaande verslagperiode hebben voorgedaan. Wanneer een materialiteitsdrempel wordt gehanteerd om te bepalen of de posities in een bepaald geografisch gebied of land wezenlijk zijn, dient informatie over die drempel openbaar te worden gemaakt en dient in de rijen "Overige geografische gebieden" en "Overige landen" een lijst van landen te worden opgenomen waar de instelling niet-wezenlijke posities inneemt.

		a	b	c	d	e	f	g
		Brutoboekwaarden van		Specifieke kredietrisicoaanpassingen	Algemene kredietrisicoaanpassingen	Gecumuleerde afschrijvingen	Kosten van kredietrisicoaanpassingen	Nettowaarden
		Blootstellingen in wanbetaling	Blootstellingen niet in wanbetaling					(a+b-c-d-e)
1	Geografisch gebied 1							
2	Land 1							
3	Land 2							
4	Land 3							
5	Land 4							
6	Land n							
7	Overige landen							
8	Geografisch gebied 2							
9	Geografisch gebied n							
10	Overige geografische gebieden							
11	Totaal							

Definities

Kolommen

Brutoboekwaarden: Zie de definitie in template EU CRB-B.

Netto positiewaarden: Zie de definitie in template EU CRB-B.

Blootstellingen in wanbetaling: Met blootstellingen in wanbetaling worden in het kader van de IRB-benadering en de standaardbenadering blootstellingen bedoeld ten aanzien waarvan zich overeenkomstig artikel 178 CRR een wanbetaling heeft voorgedaan.

Blootstellingen niet in wanbetaling: Alle blootstellingen ten aanzien waarvan zich overeenkomstig artikel 178 CRR geen wanbetaling heeft voorgedaan.

Algemene en specifieke kredietrisicoaanpassingen: Omvatten de bedragen die zijn vastgesteld in artikel 1 van Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 183/2014 van de Commissie van 20 december 2013.

Gecumuleerde afschrijvingen: Zie de definitie van afschrijvingen in template EU CRB-B. Deze bedragen worden gerapporteerd totdat alle rechten van de instelling volledig zijn vervallen (als gevolg van verjaring, kwijtschelding of anderszins) of teruggevorderd. Om die reden worden, wanneer de rechten van een instellingen niet zijn vervallen, afgeschreven bedragen ook gerapporteerd als de lening volledig van de balans verwijderd is en er geen sprake is van handavingsmaatregelen. Gecumuleerde afschrijvingen omvatten geen directe waardeaanpassingen van de brutoboekwaarde van een blootstelling wanneer deze directe waardeaanpassingen het gevolg zijn van waardevermindering en niet van de oninbaarheid van (een deel van) de blootstelling. Deze directe waardeaanpassingen dienen openbaar te worden gemaakt als kredietrisicoaanpassingen.

Kosten van kredietrisicoaanpassingen: Tijdens de verslagperiode geboekte kosten voor specifieke en algemene kredietrisicoaanpassingen.

Rijen

Onder geografische gebieden met wezenlijke posities worden (in het kader van template CRB-C) groepen landen verstaan waar de instelling wezenlijke posities inneemt. Instellingen dienen na te gaan welke geografische gebieden overeenkomstig de EBA-richtsnoeren 2014/14 als wezenlijk moeten worden aangemerkt en dienen hun posities in die gebieden uit te splitsen naar landen waar zij wezenlijke posities innemen. Onder landen met wezenlijke posities worden landen verstaan waar de instelling posities inneemt die overeenkomstig de EBA-richtsnoeren 2014/14 als wezenlijk moeten worden beschouwd.

Niet-wezenlijke posities in geografische gebieden en landen dienen in geaggregeerde vorm te worden gerapporteerd in de kolom "Overige geografische gebieden" en (voor elk gebied) de kolom "Overige landen". Wanneer een materialiteitsdrempel wordt gehanteerd om te bepalen of de posities in een bepaald geografisch gebied of land wezenlijk zijn, dient informatie over die drempel openbaar te worden gemaakt en dient in de kolommen "Overige geografische gebieden" en "Overige landen" een lijst van geografische gebieden en landen te worden opgenomen waar de instelling niet-wezenlijke posities inneemt.

Wezenlijke posities worden aan landen toegerekend op basis van de vestigingsplaats van de directe tegenpartij. Blootstellingen aan supranationale organisaties worden niet toegerekend op basis van de vestigingsplaats van de betrokken organisatie, maar aan "overige geografische gebieden".

Template 14: EU CR1-D – Veroudering van achterstallige blootstellingen

Doel: Een verouderingsanalyse verschaffen van achterstallige blootstellingen op de balans, ongeacht de waardevermindering ervan.
Toepassingsgebied: De template geldt voor alle instellingen bedoeld in punt 7 van deze richtsnoeren.
Inhoud: Brutoboekwaarden (overeenkomend met de boekwaarden vóór waardevermindering en voorzieningen, maar na de afschrijving als vermeld in de financiële overzichten overeenkomstig de prudentiële consolidatiegrondslag als omschreven in deel één, titel II, hoofdstuk 2, CRR).

Frequentie: halfjaarlijks

Formaat: vast. Minimumbandbreedtes voor achterstallige blootstellingen kunnen worden aangevuld met aanvullende bandbreedtes voor achterstallige blootstellingen als op die manier een beter beeld kan worden gegeven van de achterstallige blootstellingen en de portefeuille van een instelling.

Commentaar: Instellingen dienen de factoren toe te lichten die bepalend waren voor significante veranderingen in de bedragen die zich ten opzichte van de voorafgaande verslagperiode hebben voorgedaan.

		a	b	c	d	e	f
		Brutoboekwaarden					
		≤ 30 dagen	> 30 dagen ≤ 60 dagen	> 60 dagen ≤ 90 dagen	> 90 dagen ≤ 180 dagen	> 180 dagen ≤ 1 jaar	> 1 jaar
1	Leningen						
2	Schuldbewijzen						
3	Totale blootstellingen						

Definities

Kolommen

De brutoboekwaarden van achterstallige blootstellingen worden uitgesplitst naar het aantal dagen dat de oudste blootstelling achterstallig is.

90. Informatie die in het kader van de toepassing van artikel 442, onder g) en i), over dubieuze blootstellingen en achterstallige blootstellingen wordt verstrekt, dient te worden aangevuld met informatie over niet-renderende en opgegeven blootstellingen overeenkomstig template EU CR1-E.

Template 15: EU CR1-E – Niet-renderende en opgegeven blootstellingen

Doel: Een overzicht verschaffen van niet-renderende en opgegeven blootstellingen overeenkomstig Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie.

Toepassingsgebied: De template geldt voor alle instellingen bedoeld in punt 7 van deze richtsnoeren.

Inhoud: Brutoboekwaarden (overeenkomend met de boekwaarden vóór waardevermindering, voorzieningen en gecumuleerde negatieve aanpassingen van de reële waarde vanwege kredietrisico als vermeld in de financiële overzichten, maar overeenkomstig de prudentiële consolidatiegrondslag als omschreven in deel één, titel II, hoofdstuk 2, CRR). Indien het bedrag van de gecumuleerde waardevermindering, voorzieningen en negatieve aanpassingen van de reële waarde vanwege kredietrisico wezenlijk afwijkt van het bedrag van de specifieke en algemene kredietrisicoaanpassingen die openbaar zijn

gemaakt in templates EU CR1-A tot en met D, dienen instellingen het bedrag van de gecumuleerde negatieve wijzigingen van de reële waarde vanwege kredietrisico afzonderlijk openbaar te maken.													
Frequentie: halfjaarlijks													
Formaat: flexibel													
Commentaar: Instellingen dienen de factoren toe te lichten die bepalend waren voor significante veranderingen in de bedragen die zich ten opzichte van de voorafgaande verslagperiode hebben voorgedaan en uitleg te geven over de verschillen tussen de bedragen van niet-renderende en dubieuze blootstellingen alsook blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.													

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
		Brutoboekwaarde van renderende en niet-renderende blootstellingen							Gecumuleerde waardevermindering, voorzieningen en negatieve aanpassingen van de reële waarde vanwege kredietrisico				Ontvangen zekerheden en financiële garanties	
		Waarvan renderend, maar > 30 dagen en <= 90 dagen achterstallig	Waarvan renderend opgegeven	Waarvan niet-renderend			Op renderende blootstellingen	Op niet-renderende blootstellingen	Op niet-renderende blootstellingen	Waarvan opgegeven	Op niet-renderende blootstellingen	Waarvan opgegeven blootstellingen		
				Waarvan in wanbetaling	Waarvan dubieus	Waarvan opgegeven								
010	Schuldbewijzen													
020	Leningen en voorschotten													
030	Blootstellingen buiten de balansstelling													

Definities

Kolommen

Brutobedrag: Zie de definitie in template EU CRB-B.

Niet-renderende blootstellingen: Zoals omschreven in punt 145 van bijlage V van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie zoals gewijzigd bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 2015/227.

Opgegeven blootstelling: Opgegeven blootstellingen zoals omschreven in de punten 163-167 van bijlage V van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie. Afhankelijk van het antwoord op de vraag of de opgegeven blootstellingen voldoen aan de in bijlage V van die verordening gestelde voorwaarden, kunnen de blootstellingen in kwestie als renderend of niet-renderend worden aangemerkt.

Dubieuze blootstellingen: Niet-renderende blootstellingen die tevens als dubieus worden beschouwd overeenkomstig het toepasselijke kader voor financiële verslaglegging.

Blootstellingen in wanbetaling: Niet-renderende blootstellingen die tevens als in wanbetaling worden aangemerkt overeenkomstig artikel 178 CRR.

Gecumuleerde waardevermindering, voorzieningen en negatieve aanpassingen van de reële waarde vanwege kredietrisico: Hiertoe behoren de bedragen die zijn vastgesteld overeenkomstig de punten 48, 65 en 66 van deel twee van bijlage V van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie.

Ontvangen zekerheden en financiële garanties: Het maximale in aanmerking te nemen bedrag van de zekerheid of garantie, dat niet hoger mag zijn dan de boekwaarde van de door zekerheden gedekte of de gegarandeerde blootstelling.

91. Instellingen dienen de afstemming van veranderingen in de aanpassingen van het specifieke en het algemene kredietrisico voor dubieuze blootstellingen openbaar te maken en afzonderlijk te vermelden, zoals vereist op grond van artikel 442, onder i), overeenkomstig template EU CR2-A.

92. Deze afstemming van kredietrisicoaanpassingen dient te worden aangevuld met een afstemming van blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan, zoals vastgesteld in template EU CR2-B.

Template 16: EU CR2-A – Veranderingen in de stand van algemene en specifieke kredietrisicoaanpassingen

Doel: De veranderingen aangeven die zich hebben voorgedaan in de stand van de algemene en specifieke kredietrisicoaanpassingen van een instelling met betrekking tot leningen en schuldbewijzen die dubieus zijn of ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
Toepassingsgebied: De template geldt voor alle instellingen bedoeld in punt 7 van deze richtsnoeren.
Inhoud: Gecumuleerde bedragen van specifieke en algemene kredietrisicoaanpassingen voor leningen en schuldbewijzen die dubieus zijn of ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan (algemene kredietrisicoaanpassingen kunnen verband houden met leningen en schuldbewijzen die niet dubieus zijn of ten aanzien waarvan zich geen wanbetaling heeft voorgedaan).
Frequentie: halfjaarlijks
Formaat: vast. De kolommen kunnen niet worden gewijzigd. Instellingen mogen rijen toevoegen.
Commentaar: Instellingen dienen de soorten specifieke en algemene kredietrisicoaanpassingen in de template te beschrijven en worden geacht de factoren toe te lichten die bepalend waren voor significante veranderingen in de bedragen.

		a	b
		Gecumuleerde specifieke kredietrisicoaanpassing	Gecumuleerde algemene kredietrisicoaanpassing
1	Openingsbalans		
2	Toenames als gevolg van bedragen die zijn gereserveerd voor geraamde verliezen op leningen gedurende de verslagperiode		
3	Afnames als gevolg van teruggeboekte bedragen voor geraamde verliezen op leningen gedurende de verslagperiode		
4	Afnames als gevolg van bedragen die ten laste worden gebracht van gecumuleerde kredietrisicoaanpassingen		
5	Overdrachten tussen kredietrisicoaanpassingen		
6	Impact van wisselkoersverschillen		
7	Bedrijfscombinaties, met inbegrip van de verwerving en afstoting van dochterondernemingen		
8	Andere aanpassingen		
9	Eindbalans		
10	Ontvangsten voor kredietrisicoaanpassingen die rechtstreeks in de winst- en verliesrekening worden opgenomen		

11	Specifieke kredietrisicoaanpassingen die rechtstreeks in de winst- en verliesrekening worden opgenomen		
----	--	--	--

Definitie

Kolommen

Algemene en specifieke kredietrisicoaanpassingen: Omvatten de bedragen die zijn vastgesteld in artikel 1 van Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 183/2014 van de Commissie van 20 december 2013.

Rijen

Toenames als gevolg van bedragen die zijn gereserveerd voor geraamde verliezen op leningen gedurende de verslagperiode en Afnames als gevolg van teruggeboekte bedragen voor geraamde verliezen op leningen gedurende de verslagperiode omvatten (respectievelijk) het bedrag van de veranderingen in specifieke en algemene kredietrisicoaanpassingen die het gevolg zijn van veranderingen in de kredietwaardigheid van een tegenpartij, bijvoorbeeld een toename of terugboeking van waardevermindervingsverliezen overeenkomstig het kader voor financiële verslaglegging, en die geen overdracht tussen voorzieningen inhouden. In het laatste geval dient de instelling de verandering in kredietrisicoaanpassingen openbaar te maken in de rij 'Overdrachten tussen kredietrisicoaanpassingen'.

Afnames als gevolg van bedragen die ten laste worden gebracht van gecumuleerde kredietrisicoaanpassingen: Impact van gedeeltelijke en totale afschrijvingen op het bedrag van de specifieke en algemene kredietrisicoaanpassingen. Zie template EU CRB-B voor een definitie van afschrijving.

Bedrijfscombinaties, met inbegrip van de verwerving en afstoting van dochterondernemingen: Impact op het bedrag van gecumuleerde specifieke en algemene kredietrisicoaanpassingen van transacties of andere gevallen waarin een verkrijger zeggenschap verwerft over een of meer ondernemingen.

Andere aanpassingen: Balansposten die noodzakelijk zijn om het totaal af te stemmen.

Ontvangsten voor kredietrisicoaanpassingen die rechtstreeks in de winst- en verliesrekening worden opgenomen en Specifieke kredietrisicoaanpassingen die rechtstreeks in de winst- en verliesrekening worden opgenomen: De rijen dienen (respectievelijk) de directe terugboeking en de directe toename van specifieke kredietrisicoaanpassingen te omvatten die, overeenkomstig het toepasselijke kader voor financiële verslaglegging, niet door middel van een voorziening tot stand komen, maar direct in mindering worden gebracht op de brutoboekwaarde van een blootstelling.

Template 17: EU CR2-B – Veranderingen in de stand van leningen en schuldbewijzen die dubieus zijn of ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan

Doel: De veranderingen aangeven die zich hebben voorgedaan in de stand van leningen en schuldbewijzen van een instelling die dubieus zijn of ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan.
Toepassingsgebied: De template geldt voor alle instellingen bedoeld in punt 7 van deze richtsnoeren.
Inhoud: Brutoboekwaarden
Frequentie: halfjaarlijks
Formaat: vast
Commentaar: Banken dienen de factoren toe te lichten die bepalend waren voor significante veranderingen in de bedragen.

		a
		Brutoboekwaarden van blootstellingen in wanbetaling
1	Openingsbalans	
2	Leningen en schuldbewijzen die sinds de laatste verslagperiode dubieus zijn geworden of ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan	
3	Niet langer in wanbetaling	
4	Afgeschreven bedragen	
5	Andere veranderingen	
6	Eindbalans	

Definities:

Kolommen:

Brutoboekwaarden: Zie de definitie in template EU CRB-B.

Blootstellingen in wanbetaling: Met blootstellingen in het kader van de IRB-benadering of de standaardbenadering worden blootstellingen bedoeld ten aanzien waarvan zich overeenkomstig artikel 178 CRR een wanbetaling heeft voorgedaan.

Rijen:

Openingsbalans: Dubieuze blootstellingen of blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan aan het begin van de verslagperiode. Deze moeten openbaar worden gemaakt minus gedeeltelijke en totale afschrijvingen die hebben plaatsgevonden in voorgaande verslagperiodes en exclusief waardeverminderingen, ongeacht of deze tot stand komt door middel van een voorziening of direct door vermindering van de brutoboekwaarde van de blootstelling.

Leningen en schuldbewijzen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan sinds de laatste verslagperiode: Heeft betrekking op leningen of schuldbewijzen die gedurende de verslagperiode als in wanbetaling zijn aangemerkt.

Niet langer in wanbetaling: Leningen of schuldbewijzen die niet langer in wanbetaling zijn gedurende de verslagperiode.

Afgeschreven bedragen: Bedragen van dubieuze blootstellingen of blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan en die gedurende de verslagperiode volledig of gedeeltelijk zijn afgeschreven. Zie template EU CRB-B voor een definitie van afschrijvingen.

Andere veranderingen: Balansposten die noodzakelijk zijn om het totaal af te stemmen.

Deel C – Algemene kwalitatieve informatie over kredietrisicolimitering

93. Overeenkomstig artikel 453, onder a) tot en met e), dienen de instellingen de hieronder in tabel EU CRC bedoelde informatie te verstrekken.

Tabel 7: EU CRC – Kwalitatieve openbaarmakingsvereisten betreffende kredietrisicolimiteringstechnieken

Doel: Kwalitatieve informatie verstrekken over de limitering van het kredietrisico.
Toepassingsgebied: Alle instellingen bedoeld in punt 7 van deze richtsnoeren zijn verplicht deze tabel in te vullen.
Inhoud: Kwalitatieve informatie
Frequentie: jaarlijks

Formaat: flexibel

Instellingen moet de volgende informatie openbaar maken:

Artikel 453, onder a)	In het kader van de openbaarmaking van informatie betreffende hun verrekeningsbeleid en de mate waarin verrekening wordt toegepast overeenkomstig artikel 453, onder a), dienen instellingen een duidelijke beschrijving te geven van hun kredietrisicolimiteringstechnieken en -processen op het gebied van de verrekening van posten op de balans en buiten de balanstelling. Daarnaast kunnen zij aangeven in hoeverre gebruik is gemaakt van de verrekening van posten op de balans en buiten de balanstelling en het belang daarvan voor het kredietrisicobeheer. Instellingen kunnen met name bijzonderheden geven over de gebruikte technieken met betrekking tot de posten die onder overeenkomsten tot verrekening van balansposten vallen en de financiële instrumenten die deel uitmaken van de kaderverrekeningsovereenkomsten. Bovendien kan een beschrijving worden gegeven van de voorwaarden die noodzakelijk zijn om de doeltreffendheid van deze technieken en de met het oog op de juridische risico's toegepaste controles te waarborgen.
Artikel 453, onder b)	Als onderdeel van de openbaarmaking van de voornaamste kenmerken van hun beleidslijnen en processen voor de waardering en het beheer van zekerheden overeenkomstig artikel 453, onder b), kunnen instellingen de volgende informatie openbaar maken: - De grondslag voor de beoordeling en validatie van de gestelde zekerheden (marktwaaarde, andere waarden); - De mate waarin op de berekende waarde van zekerheden een reductiefactor in mindering is gebracht; - De gehanteerde processen en methoden ter bewaking van de waarde van de hypothecaire zekerheden en andere zakelijke zekerheden. Bovendien kunnen kredietinstellingen openbaar maken of er een systeem wordt toegepast om het kredietrisico te beperken en aangeven hoe de aanvaarde zekerheden van invloed zijn op de kwantificering van de vastgestelde beperkingen.
Artikel 453, onder c)	Bij het beschrijven van de voornaamste soorten aanvaarde zekerheden overeenkomstig artikel 453, onder c), dienen instellingen een gedetailleerde beschrijving te verstrekken van de voornaamste soorten aanvaarde zekerheden om het kredietrisico te beperken. Als goede praktijk kunnen instellingen de aanvaarde financiële zekerheden uitsplitsen naar het soort gegarandeerde kredietverrichtingen en de rating en resterende looptijd van de zekerheden.
Artikel 453, onder d)	De beschrijving van de voornaamste soorten garantiegivers en tegenpartijen bij kredietderivaten en hun kredietwaardigheid die overeenkomstig artikel 453, onder d), openbaar moeten worden gemaakt, dient de kredietderivaten te omvatten met behulp waarvan de kapitaalvereisten worden vermindert, behalve als deze deel uitmaken van synthetische-securitisatiestructuren.
Artikel 453, onder e)	Bij het openbaar maken van informatie over concentraties van markt- of kredietrisico in het kader van de toegepaste kredietrisicolimitering dienen instellingen overeenkomstig artikel 453, onder e), een analyse te verstrekken van alle concentraties die het gevolg zijn van maatregelen in het kader van kredietrisicolimitering en die kunnen beletten dat instrumenten voor kredietrisicolimitering doeltreffend worden ingezet. Concentraties waarvoor deze openbaarmakingsplicht geldt, zijn bijvoorbeeld concentraties uitgesplitst naar soort als zekerheid gebruikt instrument, entiteit (concentraties uitgesplitst naar soort garantiegiver en kredietderivaatverstrekker), sector, geografische regio, valuta, rating of andere factoren die de waarde van de protectie (nadelig) kunnen beïnvloeden.

Deel D – Algemene kwantitatieve informatie over kredietrisicolimitering

94. Overeenkomstig artikel 453, onder f) en g), moet onder informatie over de waarde van blootstellingen die zijn gedekt door financiële zekerheden, andere zekerheden, garanties en kredietderivaten informatie worden verstaan over uitstaande, door een zekerheid gedekte blootstellingen en het door een zekerheid gedekte bedrag per blootstelling. De informatie moet openbaar worden gemaakt overeenkomstig template EU CR3.

Template 18: EU CR3 – Overzicht van kredietrisicolimiteringstechnieken

Doel: Openbaar maken in welke mate gebruik wordt gemaakt van kredietrisicolimiteringstechnieken.
Toepassingsgebied: De template geldt voor alle instellingen bedoeld in punt 7 van deze richtsnoeren.
Inhoud: Boekwaarden. Instellingen dienen alle zekerheden, financiële garanties en kredietderivaten te vermelden die worden gebruikt om het kredietrisico voor alle gedekte blootstellingen te limiteren, ongeacht of de standaardbenadering of de IRB-benadering wordt gehanteerd bij de berekening van risicogewogen activa. Alle door zekerheden, financiële garanties of kredietderivaten gedekte blootstellingen (die al dan niet in aanmerking komen als kredietrisicolimiteringstechnieken in de zin van deel drie, titel II, hoofdstuk 4, CRR) die worden gebruikt om de kapitaalvereisten te beperken dienen te worden bekendgemaakt.
Frequentie: halfjaarlijks
Formaat: vast. Wanneer instellingen door zekerheden, financiële garanties of kredietderivaten gedekte blootstellingen niet kunnen indelen als leningen of schuldtitels, kunnen zij (i) twee overeenkomstige cellen samenvoegen of (ii) het bedrag delen door het geprorateerde gewicht van de brutoboekwaarden. Zij dienen toe te lichten welke methode zij hebben gebruikt.
Commentaar: Van instellingen wordt verwacht dat zij de template aanvullen met commentaar om significante veranderingen gedurende de verslagleggingsperiode te verklaren en de belangrijkste redenen voor die veranderingen toe te lichten.

		a	b	c	d	e
		Niet-gedekte blootstellingen – Boekwaarde	Gedekte blootstellingen - Boekwaarde	Door zekerheden gedekte blootstellingen	Door financiële garanties gedekte blootstellingen	Door kredietderivaten gedekte blootstellingen
1	Totaal leningen					
2	Totaal schuldtitels					
3	Totale blootstellingen					
4	Ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan					

Definities

Kolommen:

Niet-gedekte blootstellingen – Boekwaarde: De boekwaarde van blootstellingen (na aftrek van voorzieningen/bijzondere waardeverminderingen) waarvoor geen kredietrisicolimiteringstechniek wordt toegepast, ongeacht of deze techniek is erkend in deel drie, titel II, hoofdstuk 4, CRR.

Gedekte blootstellingen – Boekwaarde: De boekwaarde van blootstellingen waaraan ten minste één kredietrisicolimiteringsmechanisme is gekoppeld (zekerheden, financiële garanties, kredietderivaten). De toewijzing van de boekwaarde van meervoudig gedekte blootstellingen aan hun respectieve kredietrisicolimiteringsmechanismen gebeurt op basis van prioriteit, te beginnen met het kredietrisicolimiteringsmechanisme waarop naar verwachting het eerst een beroep zou worden gedaan bij een verlies, binnen de grenzen van de boekwaarde van de gedekte blootstellingen.

Door zekerheden gedekte blootstellingen: De boekwaarde van blootstellingen (na aftrek van voorzieningen en bijzondere waardeverminderingen) die geheel of gedeeltelijk zijn gedekt door zekerheden. Als een blootstelling is gedekt door zekerheden en door andere kredietrisicolimiteringsmechanismen, is de boekwaarde van de door zekerheden gedekte blootstellingen het resterende aandeel van de blootstellingen dat door zekerheden is gedekt nadat rekening is gehouden met het aandeel van de blootstellingen dat reeds is gedekt door andere limiteringsmechanismen waarvan wordt verwacht dat zij eerst zullen worden opgevraagd bij een verlies, zonder rekening te houden met buitensporige zekerheidsstelling.

Door financiële garanties gedekte blootstellingen: De boekwaarde van blootstellingen (na aftrek van voorzieningen en bijzondere waardeverminderingen) die geheel of gedeeltelijk zijn gedekt door financiële garanties. Als een blootstelling is gedekt door financiële garanties en door andere kredietrisicolimiteringsmechanismen, is de boekwaarde van de door financiële garanties gedekte blootstellingen het resterende aandeel van de blootstellingen dat door zekerheden is gedekt nadat rekening is gehouden met het aandeel van de blootstellingen dat reeds is gedekt door andere limiteringsmechanismen waarvan wordt verwacht dat zij eerst zullen worden opgevraagd bij een verlies, zonder rekening te houden met buitensporige zekerheidsstelling.

Door kredietderivaten gedekte blootstellingen: De boekwaarde van blootstellingen (na aftrek van voorzieningen en bijzondere waardeverminderingen) die geheel of gedeeltelijk zijn gedekt door kredietderivaten. Als een blootstelling is gedekt door kredietderivaten en door andere kredietrisicolimiteringsmechanismen, is de boekwaarde van de door kredietderivaten gedekte blootstellingen het resterende aandeel van de blootstellingen dat door kredietderivaten is gedekt nadat rekening is gehouden met het aandeel van de blootstellingen dat reeds is gedekt door andere limiteringsmechanismen waarvan wordt verwacht dat zij eerst zullen worden opgevraagd bij een verlies, zonder rekening te houden met buitensporige zekerheidsstelling.

4.9 Kredietrisico's en kredietrisicolimitering in de standaardbenadering

95. In deze richtsnoeren worden de openbaarmakingsvereisten gespecificeerd waaraan moet worden voldaan in overeenstemming met artikel 444 en artikel 453 CRR. De informatie in de onderstaande afdelingen heeft alleen betrekking op instrumenten die onderworpen zijn aan deel drie, titel II, hoofdstuk 2 (de standaardbenadering) teneinde hun risicogewogen posten te berekenen voor de toepassing van artikel 92, lid 3, onder a), van diezelfde verordening.

96. De in de onderstaande afdelingen gespecificeerde openbaarmakingen stekken zich niet uit tot onder deel drie, titel II, hoofdstuk 6, CRR vallende instrumenten (blootstellingen aan CCR), noch tot instrumenten waarop de vereisten van deel drie, titel II, hoofdstuk 5 van toepassing zijn (gesecuritiseerde blootstellingen). Openbaarmakingen die onderworpen zijn aan deel drie, titel II, hoofdstuk 6, van de verordening zijn nader gespecificeerd in hoofdstuk 4.11 van deze richtsnoeren.

Deel A – Kwalitatieve informatie over het gebruik van de standaardbenadering

97. Overeenkomstig artikel 444, onder a) tot en met d), CRR dienen de instellingen de hieronder in tabel EU CRD bedoelde informatie te verstrekken.

Tabel 8: EU CRD – Kwalitatieve openbaarmakingsvereisten inzake het gebruik van externe kredietratings in het kader van de standaardbenadering voor kredietrisico's door instellingen

Doel:	De informatie over het gebruik van de standaardbenadering door een instelling aanvullen met kwalitatieve gegevens over het gebruik van externe ratings.
Toepassingsgebied:	De tabel geldt voor alle in punt 7 van deze richtsnoeren vermelde instellingen die de risicogewogen posten berekenen volgens deel drie, titel II, hoofdstuk 2, CRR. Om gebruikers zinvolle informatie te verschaffen, kan een instelling ervoor kiezen om de openbaarmaking van de in de tabel voorgeschreven informatie achterwege te laten als de blootstellingen en risicogewogen posten berekend volgens deel drie, titel II, hoofdstuk 2, CRR werden bepaald, niet van wezenlijk belang wordt geacht in de zin van artikel 432, lid 1, van diezelfde verordening, zoals bepaald in de EBA-richtsnoeren 2014/14. Volgens dat artikel en punt 19 van deze richtsnoeren dient de instelling dat feit duidelijk te vermelden. Daarnaast dient zij uit te leggen waarom zij van mening is dat de informatie niet zinvol is voor gebruikers en niet van wezenlijk belang is, met een omschrijving van de betrokken blootstellingscategorieën en de geaggregeerde totale risicoblootstelling die deze blootstellingscategorieën inhouden.
Inhoud:	Kwalitatieve informatie
Frequentie:	jaarlijks
Formaat:	flexibel

A. Voor elk van de in artikel 112 CRR vermelde categorieën blootstellingen waarvoor instellingen de risicogewogen posten berekenen volgens deel drie, titel II, hoofdstuk 2, CRR dienen de instellingen de volgende informatie openbaar te maken:

Artikel 444, onder a)	a)	De namen van de door de instelling gebruikte externe kredietbeoordelingsinstellingen (EKBI's) en exportkredietinstellingen en de redenen die aan eventuele veranderingen tijdens de verslagperiode ten grondslag liggen;
Artikel 444, onder b)	b)	De categorieën vorderingen waarvoor elke EKBI of exportkredietinstelling wordt gebruikt;

Artikel 444, onder c)	c)	Een beschrijving van de procedure waarbij de kredietbeoordelingen van uitgevende instellingen en uitgaven worden overgedragen op vergelijkbare activa in de beleggingsportefeuille;
Artikel 444, onder d)	d)	De wijze waarop de alfanumerieke schaal van elk bureau, gebruikt bij de in deel drie, titel II, hoofdstuk 2, CRR voorgeschreven kredietkwaliteitscategorieën, is afgestemd (behalve wanneer de instelling de door de EBA gepubliceerde standaardindeling volgt).

Deel B – Kwantitatieve informatie over het gebruik van de standaardbenadering

98. Instellingen dienen de informatie over door in aanmerking komende financiële zekerheden, andere in aanmerking komende zekerheden en garanties of kredietderivaten gedekte blootstellingen die overeenkomstig artikel 453, onder f) en g), en template EU CR3 in deze richtsnoeren zijn openbaar gemaakt, openbaar te maken door informatie te verstrekken over de effecten van kredietrisicolimitering volgens deel drie, titel II, hoofdstuk 4, CRR op blootstellingen waaraan een risicogewicht is toegekend in overeenstemming met hoofdstuk 2 van diezelfde titel van dezelfde verordening (standaardbenadering).

99. Informatie over de effecten van kredietrisicolimiteringstechnieken dient, in overeenstemming met punt 95, te voldoen aan de specificaties die zijn beschreven in template EU CR4. Blootstellingen die zijn onderworpen aan de vereisten uit deel drie, titel II, hoofdstuk 5 en hoofdstuk 6, CRR (blootstellingen die zijn onderworpen aan het kader voor CCR en securitisatierisico's) zijn uitgesloten van template EU CR4.

Template 19: EU CR4 – Standaardbenadering – Blootstelling aan kredietrisico's en effecten van kredietrisicolimitering

Doel: Het effect aantonen van alle kredietrisicolimiteringstechnieken die overeenkomstig artikel 22 en artikel 23 van dezelfde verordening zijn toegepast in overeenstemming met deel drie, titel II, hoofdstuk 4 CRR, met inbegrip van de eenvoudige benadering van financiële zekerheden en de uitgebreide benadering van financiële zekerheden, op berekeningen van kapitaalvereisten volgens de standaardbenadering. De dichtheid van de risicogewogen activa geeft een beknopt beeld van het risicogehalte van elke portefeuille.
Toepassingsgebied: De template geldt voor alle in punt 7 van deze richtsnoeren vermelde instellingen die de risicogewogen posten berekenen voor kredietrisico volgens deel drie, titel II, hoofdstuk 2, CRR. Template EU CR4 heeft geen betrekking op derivaten, retrocessietransacties en verstrekte of opgenomen effecten- of grondstoffenleningen, transacties met afwikkeling op lange termijn en margeleningstransacties onderworpen aan deel drie, titel II, hoofdstuk 6, CRR of aan artikel 92, lid 3, onder f), van dezelfde verordening, waarvan de wettelijk voorgeschreven blootstellingswaarde wordt berekend volgens de in het eerder genoemde hoofdstuk beschreven methoden. Een instelling die het risicogewicht van blootstellingen voor kredietrisico vaststellen volgens deel Drie, titel II, hoofdstuk 3, CRR kan de blootstellingen en risicogewogen activa berekend in overeenstemming met hoofdstuk 2 als niet-wezenlijk beschouwen ingevolge artikel 432, lid 1, van dezelfde verordening (zoals vermeld in de EBA-richtsnoeren 2014/14). In dergelijke omstandigheden — en om enkel zinvolle informatie te verstrekken aan gebruikers — kan een instelling ervoor kiezen om template EU CR4 niet openbaar te maken. Volgens dat artikel en punt 19 van deze richtsnoeren dient de instelling dat feit duidelijk te vermelden. Bovendien dient zij toe te lichten waarom zij de informatie in template EU CR4 niet zinvol acht voor gebruikers. De toelichting dient een beschrijving te bevatten van de blootstellingen die in de respectieve blootstellingscategorieën vervat zitten, evenals een geaggregeerd totaal van risicogewogen activa van dergelijke blootstellingscategorieën.
Inhoud: Wettelijk voorgeschreven posten voor blootstellingen
Frequentie: halfjaarlijks
Formaat: vast. (De kolommen kunnen niet worden gewijzigd. De rijen sluiten aan op de blootstellingscategorieën uit artikel 112 CRR.)
Commentaar: Van instellingen wordt verwacht dat zij de template aanvullen met commentaar om significante veranderingen gedurende de verslagleggingsperiode te verklaren en de belangrijkste redenen voor die veranderingen toe te lichten.

		a	b	c	d	e	f
		Blootstellingen vóór CCF en kredietrisicolimitering		Blootstellingen na CCF en kredietrisicolimitering		Risicogewogen activa en dichtheid van risicogewogen activa	
	Blootstellingscategorieën	Bedrag op de balans	Bedrag buiten de balanstelling	Bedrag op de balans	Bedrag buiten de balanstelling	Risicogewogen activa	Dichtheid van risicogewogen activa
1	Centrale overheden of centrale banken						
2	Regionale of lokale overheden						
3	Publiekrechtelijke lichamen						

4	Multilaterale ontwikkelingsbanken						
5	Internationale organisaties						
6	Instellingen						
7	Ondernemingen						
8	Particulieren en kleine partijen						
9	Gedekt door hypotheke op onroerend goed						
10	Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling						
11	Blootstellingen geassocieerd met bijzonder hoog risico						
12	Gedekte obligaties						
13	Instellingen en ondernemingen met een kredietbeoordeling voor de korte termijn						
14	Instellingen voor collectieve belegging						
15	Aandelen						
16	Andere bestanddelen						
17	Totaal						

Definities

Blootstellingscategorieën: Blootstellingscategorieën zijn gedefinieerd in de artikelen 112 tot 134 in deel drie, titel II, hoofdstuk 4, CRR.

Andere bestanddelen: Heeft betrekking op activa waarvoor een specifiek risicogewicht geldt, dat is vastgesteld in artikel 134 in deel drie, titel II, hoofdstuk 4, CRR. Deze term heeft eveneens betrekking op activa die niet worden afgetrokken overeenkomstig artikel 39 (te veel betaalde belastingen, achterwaartse belastingverliescompensaties en uitgestelde belastingvorderingen die niet op toekomstige winstgevendheid berusten), artikel 41 (activa van een op vaste toezeggingen gebaseerd pensioenfonds), artikel 46 en artikel 469 (niet-aanzienlijke beleggingen in tier 1-kernkapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector), artikel 49 en artikel 471 (deelnemingen in verzekeringsondernemingen, ongeacht of de verzekeringsonderneming onder toezicht uit hoofde van de richtlijn financiële conglomeraten), artikel 60 en artikel 475 (niet-aanzienlijke en aanzienlijke directe, indirecte en synthetische beleggingen in aanvullend-tier 1-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector), artikel 70 en artikel 477 (niet-aanzienlijk en aanzienlijk direct, indirect en synthetisch bezit van tier 2-instrumenten van een entiteit uit de financiële sector) wanneer zij niet aan andere blootstellingscategorieën zijn toegewezen, en op gekwalificeerd bezit buiten de financiële sector wanneer er geen risicogewicht van 1 250% aan is toegekend (overeenkomstig artikel 36, onder k), in deel twee, titel I, hoofdstuk I, CRR).

Kolommen:

Blootstellingen voor CFF en kredietrisicolimitering – bedrag op balans: Instellingen dienen de blootstelling op de balans overeenkomstig de prudentiële consolidatiegrondslag openbaar te maken (in overeenstemming met artikel 111 CRR), na aftrek van specifieke kredietrisicoaanpassingen (zoals gedefinieerd in Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 183/2014 van de Commissie) en afschrijvingen (zoals gedefinieerd in de toepasselijke standaarden voor jaarrekeningen), maar voor (i) de toepassing van omrekeningsfactoren in de zin van datzelfde artikel en (ii) de toepassing van de in deel drie, titel II,

hoofdstuk 4, CRR vermelde kredietrisicolimiteringstechnieken, met uitzondering van de verrekening van balansposten en van posten buiten de balansstelling zoals reeds openbaar gemaakt in template EU LI2. De blootstellingswaarden voor huurkopen zijn onderworpen aan artikel 134, lid 7, van diezelfde verordening.

Blootstellingen voor CFF en kredietrisicolimitering – bedrag buiten balansstelling: Instellingen dienen de blootstelling buiten balans overeenkomstig de prudentiële consolidatiegrondslag openbaar te maken, na aftrek van specifieke aanpassingen van het kredietrisico zoals gedefinieerd in Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 183/2014 van de Commissie, maar voor de toepassing van omrekeningsfactoren in de zin van artikel 111 CRR en voor het effect van kredietrisicolimiteringstechnieken (overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 4 van diezelfde verordening), met uitzondering van de verrekening van balansposten en van posten buiten de balansstelling zoals reeds openbaar gemaakt in template EU LI2.

Kredietrisico na CCF en kredietrisicolimitering: De blootstellingswaarde nadat rekening is gehouden met specifieke kredietrisicoaanpassingen in de zin van Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 183/2014 van de Commissie en afschrijvingen zoals gedefinieerd in de toepasselijke standaarden voor jaarrekeningen, alle kredietrisicolimiteringsinstrumenten en CCF's. Dit is het bedrag waarop de risicogewichten (vastgesteld volgens artikel 113 en deel drie, titel II, hoofdstuk 2, afdeling 2, CRR) worden toegepast. Het is een nettokredietequivalent bedrag, na toepassing van de kredietrisicolimiteringstechnieken en CCF.

Dichtheid van risicogewogen activa: Totale risicogewogen blootstellingen/blootstellingen na CCF en kredietrisicolimitering. Het resultaat van deze breuk moet als percentage worden uitgedrukt.

Verbanden tussen templates

Het bedrag in [EU CR4:14/c+ EU CR4:14/d] is gelijk aan het bedrag in [EU CR5:17/totaal]

100. Overeenkomstig artikel 444, onder e), dienen instellingen template EU CR5 te verstrekken met inbegrip van een uitsplitsing van blootstellingen na toepassing van de omrekeningsfactor en de risicolimiteringstechnieken).

Template 20: EU CR5 – Standaardbenadering

Doel: Blootstellingen op basis van de standaardbenadering uitsplitsen naar categorie activa en risicogewicht (in overeenstemming met het risicogehalte dat aan de blootstelling is toegekend op basis van de standaardbenadering). De risicogewichten in template EU CR5 omvatten alle risicogewichten die zijn toegewezen aan elke kredietkwaliteitsstap in de artikelen 113 tot 134 in deel drie, titel II, hoofdstuk 2, CRR. Toepassingsgebied: De template geldt voor alle in punt 7 van deze richtsnoeren vermelde instellingen die de risicogewogen posten berekenen volgens deel drie, titel II, hoofdstuk 2, CRR. Een instelling stelt het risicogewicht van blootstellingen vast volgens hoofdstuk 3 van diezelfde verordening. De blootstellingen en risicogewogen activa berekend in overeenstemming met hoofdstuk 2 zijn niet-wezenlijk in de zin van artikel 432, lid 1, van diezelfde verordening, zoals vermeld in de EBA-richtsnoeren 2014/14. In dergelijke omstandigheden — en om alleen zinvolle informatie te verstrekken aan gebruikers — kan een instelling ervoor kiezen om template EU CR4 niet openbaar te maken. Volgens dat artikel en punt 19 van deze richtsnoeren dient de instelling dat feit duidelijk te vermelden. Bovendien dient zij toe te lichten waarom zij de informatie in template EU CR4 niet zinvol acht voor gebruikers. De toelichting dient een beschrijving te bevatten van de blootstellingen die in de respectieve blootstellingscategorieën vervat zitten, evenals een geaggregeerd totaal van risicogewogen activa van dergelijke blootstellingscategorieën. Inhoud: De wettelijke blootstellingswaarden uitgesplitst naar risicogewicht. Instellingen dienen de blootstellingen na omrekeningsfactor en risicolimiteringstechnieken openbaar te maken. Het risicogewicht dat wordt gebruikt voor de uitsplitsing komt overeen met de verschillende kredietkwaliteitsstappen die van toepassing zijn in overeenstemming met de artikelen 113 tot 134 in deel drie, titel II, hoofdstuk 2, CRR. Frequentie: halfjaarlijks Formaat: vast Commentaar: Van instellingen wordt verwacht dat zij de template aanvullen met commentaar om significante veranderingen tijdens de verslagperiode te verklaren en de belangrijkste
--

redenen voor die veranderingen toe te lichten.

	Blootstellingscategorieën	Risicogewicht																Totaal	waaronder zonder rating
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Overige	Afgetrokken		
1	Centrale overheden of centrale banken																		
2	Regionale of lokale overheden																		
3	Publiekrechtelijke lichamen																		
4	Multilaterale ontwikkelingsbanken																		
5	Internationale organisaties																		
6	Instellingen																		
7	Ondernemingen																		
8	Particulieren en kleine partijen																		
9	Gedekt door hypotheek op onroerend goed																		
10	Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling																		
11	Blootstellingen geassocieerd met bijzonder hoog risico																		
12	Gedekte obligaties																		
13	Instellingen en ondernemingen met een kredietbeoordeling voor de korte termijn																		
14	Instellingen voor collectieve belegging																		
15	Aandelen																		
16	Andere bestanddelen																		

17	Totaal																	
----	--------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Definities

Totaal: Totaalbedrag van blootstellingen op de balans en buiten de balanstelling overeenkomstig de prudentiële consolidatiegrondslag (in overeenstemming met artikel 111 CRR), na aftrek van specifieke kredietrisicoaanpassingen (zoals gedefinieerd in Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 183/2014 van de Commissie) en afschrijvingen (zoals gedefinieerd in de toepasselijke standaarden voor jaarrekeningen), na (i) toepassing van omrekeningsfactoren in de zin van datzelfde artikel en (ii) toepassing van de in deel drie, titel II, hoofdstuk 4, CRR vermelde kredietrisicolimiteringstechnieken.

Blootstellingscategorieën: Blootstellingscategorieën zijn gedefinieerd in de artikelen 112 tot 134 in deel drie, titel II, hoofdstuk 4, CRR.

Andere bestanddelen: Heeft betrekking op activa waarvoor een specifiek risicogewicht geldt, dat is vastgesteld in artikel 134 in deel drie, titel II, hoofdstuk 4, CRR. Deze term heeft eveneens betrekking op activa die niet worden afgetrokken overeenkomstig artikel 39 (te veel betaalde belastingen, achterwaartse belastingverliescompensaties en uitgestelde belastingvorderingen die niet op toekomstige winstgevendheid berusten), artikel 41 (activa van een op vaste toezeggingen gebaseerd pensioenfonds), artikel 46 en artikel 469 (niet-aanzienlijke beleggingen in tier 1-kernkapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector), artikel 49 en artikel 471 (deelnemingen in verzekeringsondernemingen, ongeacht of de verzekeringsonderneming onder toezicht uit hoofde van de richtlijn financiële conglomeraten), artikel 60 en artikel 475 (niet-aanzienlijke en aanzienlijke directe, indirecte en synthetische beleggingen in aanvullend-tier 1-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector), artikel 70 en artikel 477 (niet-aanzienlijk en aanzienlijk direct, indirect en synthetisch bezit van tier 2-instrumenten van een entiteit uit de financiële sector) wanneer zij niet aan andere blootstellingscategorieën zijn toegewezen, en op gekwalificeerd bezit buiten de financiële sector wanneer er geen risicogewicht van 1 250% aan is toegekend overeenkomstig artikel 36, onder k), in deel twee, titel I, hoofdstuk I, van de CRR.

Afgetrokken: Blootstellingen die moeten worden afgetrokken in overeenstemming met deel twee van de CRR.

Zonder rating: Blootstellingen waarvoor geen kredietbeoordeling door een aangewezen EKBI beschikbaar is en waarop specifieke risicogewichten worden toegepast naargelang van de categorie, zoals vermeld in de artikelen 113 tot 134 CRR.

4.10 Kredietrisico's en kredietrisicolimitering in de IRB-benadering

101. In de volgende hoofdstukken van deze richtsnoeren worden de openbaarmakingsvereisten gespecificeerd waaraan moet worden voldaan in overeenstemming met artikel 452 en artikel 453 CRR. De informatie in onderstaande hoofdstukken heeft enkel betrekking op instrumenten die onderworpen zijn aan deel drie, titel II, hoofdstuk 3 voor het berekenen van hun risicogewogen posten voor de toepassing van artikel 92, lid 3, onder a), van diezelfde verordening (de IRB-benadering).
102. Instrumenten die onderworpen zijn aan deel drie, titel II, hoofdstuk 6, CRR (blootstellingen aan CCR) en instrumenten waarop de vereisten in deel drie, titel II, hoofdstuk 5 (blootstellingen aan gesecuritiseerde transacties) van toepassing zijn, vallen niet onder openbaarmakingen in de volgende afdelingen (blootstellingen die zijn onderworpen aan het kader voor CCR en securitisatierisico's).

Deel A – Kwalitatieve informatie over het gebruik van de IRB-benadering

103. Overeenkomstig artikel 452, onder a) tot en met c), dienen instellingen informatie openbaar te maken over de kwalitatieve omgeving van de IRB-modellen, volgens de specificaties in tabel EU CRE.

Tabel 9: EU CRE – Kwalitatieve openbaarmakingsvereisten voor IRB-modellen

Doel: Aanvullende informatie verstrekken over IRB-modellen die worden gebruikt om risicogewogen activa te berekenen.	
Toepassingsgebied: De tabel geldt voor de in punt 7 van deze richtsnoeren vermelde instellingen die voor al hun blootstellingen of een deel daarvan de AIRB- of FIRB-benadering mogen hanteren, in overeenstemming met deel drie, titel II, hoofdstuk 3, CRR. Om gebruikers zinvolle informatie te verstrekken, dienen instellingen de hoofdkenmerken te beschrijven van de modellen die op het niveau van de groep worden gebruikt (in overeenstemming met de prudentiële consolidatiegrondslag bedoeld in deel een, titel II van dezelfde verordening) en dienen zij toe te lichten hoe de grondslag van de beschreven modellen werd bepaald. In het commentaar dient te worden vermeld op welk percentage risicogewogen activa de modellen betrekking hebben voor elk van de prudentiële portefeuilles van de instelling.	
Inhoud: Kwalitatieve informatie	
Frequentie: jaarlijks	
Formaat: flexibel	

Instellingen moeten de volgende informatie verstrekken over hun gebruik van IRB-modellen:

Artikel 452, onder b), iv)	a)	In de beschrijving van de controlemechanismen die van toepassing zijn op ratingsystemen in overeenstemming met artikel 452, onder b), iv), dienen de interne modelontwikkeling, controles en veranderingen aan bod te komen. Bij het beschrijven van de onafhankelijkheid en de betrouwbaarheid van de ratingsystemen en de toetsing van deze systemen dienen de rol van de bij het kredietrisicobeheer betrokken functies en de goedkeuring en latere wijzigingen van de kredietrisicomodellen openbaar te worden gemaakt.
Artikel 452, onder b), iv)	b)	In de beschrijving van de rol van de hierboven genoemde functies dienen ook de relatie tussen de risicobeheersingsfunctie en de interne auditfunctie te worden opgenomen, evenals de procedure om te waarborgen dat de functie belast met de evaluatie van modellen onafhankelijk blijft van de functies die verantwoordelijk zijn voor de modelontwikkeling.

Artikel 452, onder b), iv)	c)	Als onderdeel van de in overeenstemming met artikel 452, onder b), iv), verstrekte informatie dienen instellingen de reikwijdte en de belangrijkste feiten van de verslaglegging inzake kredietrisicomodellen openbaar te maken.
Artikel 452, onder a)	d)	Reikwijdte van de aanvaarding van de benadering door de toezichthouder
Artikel 452, onder a)	e)	Bij de openbaarmaking van informatie over de toestemming van de bevoegde autoriteit voor het gebruik van de benadering of van overgangsbepalingen in overeenstemming met artikel 452, onder a), dienen instellingen (voor elk van de blootstellingscategorieën) te vermelden welk aandeel van het EAD binnen de groep (uitgedrukt als percentage het totale EAD) onder de standaard-, de FIRB- en de AIRB-benadering valt en voor welk deel van de blootstellingscategorieën een uitrolplan geldt.
Artikel 452, onder c)	f)	Bij de openbaarmaking van de interne ratingprocessen voor de blootstellingscategorieën opgesomd in artikel 452, onder c), dient te worden vermeld hoeveel basismodellen werden gebruikt voor elke portefeuille, met een korte bespreking van de belangrijkste verschillen tussen de modellen binnen dezelfde portefeuilles.
Artikel 452, onder c)	g)	De openbaarmaking van de interneringprocessen voor de blootstellingscategorieën opgesomd in artikel 452, onder c), dient eveneens een beschrijving van de hoofdkenmerken van de goedgekeurde modellen te omvatten, met meer specifiek: (i) de definities, methoden en gegevens voor de raming en validatie van PD, bijvoorbeeld hoe PD's worden geraamd voor portefeuilles met een laag wanbetalingsrisico, of er wettelijke ondergrenzen gelden, en de belangrijkste redenen voor verschillen tussen PD en de werkelijke wanbetalingscijfers voor ten minste de laatste drie periodes; en, waar van toepassing: (ii) de definities, methoden en gegevens voor de raming en validatie van LGD, zoals methoden om LGD te berekenen bij een economische neergang, hoe LGD's worden geraamd voor portefeuilles met een laag wanbetalingsrisico, de tijd die verstrijkt tussen een gebeurtenis waardoor wanbetaling ontstaat en de beëindiging van de blootstelling; (iii) de definities, methoden en gegevens voor de raming en validatie van CCF's, waaronder de aannames die bij de afleiding van deze variabelen worden gehanteerd. De beschrijving van de kenmerken van interne modellen voor aandelen in overeenstemming met artikel 452, onder c), v), dient betrekking te hebben op de modellen die worden gebruikt voor blootstellingen waarvoor een internemodellenbenadering wordt gevolgd in overeenstemming met artikel 155, lid 4.

Deel B – Kwantitatieve informatie over het gebruik van de IRB-benadering

104. Overeenkomstig artikel 452, onder e) en g), dienen instellingen de in template EU CR6 vermelde informatie te verstrekken:

- De openbaarmaking van de "blootstellingswaarde" (zoals vereist uit hoofde van artikel 452, onder e), i)) geschiedt via openbaarmaking van de oorspronkelijke blootstellingswaarden (zowel op de balans als buiten de balanstelling) in de kolommen a) en b) en van het EAD in kolom d);
- De openbaarmaking van "het bedrag van de onbenutte kredietlijnen en de naar blootstelling gewogen gemiddelde blootstellingswaarden voor alle categorieën blootstellingen" (zoals voorgeschreven in artikel 452, onder e), iii)) geschiedt via openbaarmaking van de "gemiddelde CCF";

- De openbaarmaking van het naar blootstelling gewogen gemiddelde risicogewicht (zoals voorgeschreven in artikel 452, onder e), ii)) geschiedt via de openbaarmaking van de risicogewogen activa in combinatie met de dichtheid van de risicogewogen activa;
 - Wanneer informatie wordt openbaar gemaakt uitgesplitst naar PD-band (zoals voorgeschreven in artikel 452, onder e)), dienen instellingen ook het aantal debiteuren te vermelden dat overeenkomt met het aantal individuele PD's in deze band. Er mag worden afgerond (tot een rond getal).
105. Instellingen dienen eveneens een uitsplitsing van gemiddelde PD's en gemiddelde LGD's per blootstellingscategorie te verstrekken (kolommen e en g).
106. Bij de openbaarmaking van waardeaanpassingen en voorzieningen in de zin van artikel 452, onder g), dienen instellingen informatie te verstrekken over de ontwikkeling van waardeaanpassingen en voorzieningen, met inbegrip van specifieke kredietrisicoaanpassingen per blootstellingscategorie en in hoeverre hierbij sprake is van een verschil met het verleden, evenals een beschrijving van de factoren die van invloed zijn geweest op de verlieservaring in de voorgaande periode (artikel 452, onder h)).
107. De uitsplitsing naar een toereikend aantal debiteurenklassen moet worden gecorrigeerd tot voorbij de minimale vereiste uitsplitsing, voor zover een correctie nodig is om een representatieve uitsplitsing te geven van de spreiding van die klassen die een instelling heeft gehanteerd bij de IRB-benadering, ook wanneer klassen worden geaggregeerd. In het geval er aanvullende PD-klassen worden ingevoegd in template EU CR6, kunnen klassen worden geaggregeerd als de uitsplitsing representatief blijft voor de spreiding van de klassen die werd gehanteerd voor de IRB-benadering.

Template 21: EU CR6 – IRB-benadering – Blootstelling aan kredietrisico's per blootstellingscategorie en PD-bereik

Doel: De belangrijkste parameters aangeven die worden gebruikt voor de berekening van kapitaalvereisten voor IRB-modellen. De openbaarmakingsverplichting is bedoeld om de blootstellingscategorieën te tonen volgens de PD-klassen, om zo de kredietkwaliteit van de portefeuille te kunnen beoordelen. De openbaarmaking van deze parameters moet de transparantie van de berekeningen van risicogewogen activa door instellingen en de betrouwbaarheid van de regelgevingsmaatregelen verbeteren.
Toepassingsgebied: De template geldt voor de in punt 7 van deze richtsnoeren genoemde instellingen die voor al hun blootstellingen of een deel daarvan de FIRB- of AIRB-benadering hanteren, in overeenstemming met deel drie, titel II, hoofdstuk 3, CRR. Wanneer een instelling zowel de FIRB- als de AIRB-benadering gebruikt, dient zij voor elke benadering een template openbaar te maken.
Inhoud: Kolommen a) en b) zijn gebaseerd op blootstellingswaarden voor CCF en kredietrisicolimitering, kolommen c) en l) zijn wettelijke waarden die zijn vastgesteld door instellingen of zijn vermeld in het bovengenoemde hoofdstuk. Alle waarden in template EU CR6 zijn gebaseerd op de prudentiële consolidatiegrondslag zoals gedefinieerd in deel een, titel II, hoofdstuk 2, CRR.
Frequentie: halfjaarlijks
Formaat: vast. De kolommen, hun inhoud en de PD-schaal in de rijen kunnen niet worden gewijzigd, hoewel de PD-masterschaal in de template de minimale granulariteit aangeeft die een instelling dient te bieden (een instelling kan ervoor kiezen om de uitsplitsing in de PD-masterschaal uit te breiden).
Commentaar: Van instellingen wordt verwacht dat zij de template aanvullen met commentaar om het effect van kredietderivaten op risicogewogen activa te verklaren.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	PD-schaal	Oorspronkelijke brutoblootstellingen op de balans	Blootstelling en buiten de balansstelling voor CCF	Gemiddelde CCF	EAD na kredietrisicolimitering en na CCF	Gemiddelde PD	Aantal debiteuren	Gemiddelde LGD	Gemiddelde looptijd	Risicogewogen activa	Dichtheid risicogewogen activa	Verwachte verliesposten	Waardeaanpassingen en voorzieningen
Blootstellings categorie X													
	0,00 tot <0,15												
	0,15 tot <0,25												
	0,25 tot <0,50												
	0,50 tot <0,75												
	0,75 tot <2,50												
	2,50 tot <10,00												
	10,00 tot <100,00												
	100,00 (wanbetaling)												
	Subtotaal												
Totaal (alle portefeuilles)													

Definities

Rijen

Blootstellingscategorie X: Omvat de verschillende blootstellingscategorieën vermeld in artikel 147 in deel drie, titel II, hoofdstuk 3, CRR, met een verdere uitsplitsing voor de blootstellingscategorie "ondernemingen" naar kmo's, gespecialiseerde kredietverlening en gekochte kortlopende vorderingen op ondernemingen en voor de blootstellingscategorie "particulieren" een afzonderlijke vermelding van elk van de categorieën blootstellingen waarmee de verschillende correlaties in artikel 154, leden 1 tot en met 4, samenhangen. De blootstellingen in aandelen op basis van elk van de regelgevingsbenaderingen in artikel 155 dienen afzonderlijk openbaar te worden gemaakt. Er is geen uitsplitsing per PD-band nodig voor blootstellingen in aandelen die onder artikel 155, lid 2, vallen.

Wanbetaling: de gegevens over blootstellingen ten aanzien waarvan zich wanbetaling heeft voorgedaan in de zin van artikel 178 CRR kunnen verder worden uitgesplitst volgens de definities van de rechtsgebieden voor categorieën blootstellingen ten aanzien waarvan zich wanbetaling heeft voorgedaan.

Kolommen

PD-schaal: blootstellingen dienen te worden uitgesplitst volgens de PD-schaal die in de template wordt gebruikt en niet volgens de PD-schaal die door de instellingen wordt gebruikt bij de berekening van risicogewogen activa. Instellingen dienende PD-schaal die zij gebruiken bij de berekeningen van risicogewogen activa uit te zetten in de PD-schaal die in de template is verstrekt.

Oorspronkelijke brutoblootstelling op de balans: De som van de blootstelling op de balans, in overeenstemming met artikel 24, lid 1, voor het geconsolideerde financiële overzicht en overweging 39 voor het financiële overzicht op individuele basis, berekend in overeenstemming met de artikelen 166 tot en met 168 CRR, vóór inaanmerkingneming van eventuele kredietrisicoaanpassingen en vóór inaanmerkingneming van het effect van kredietrisicolimiteringstechnieken (met uitzondering van kredietrisicolimitering via verrekening van balansposten en posten buiten de balansstelling, zoals openbaar gemaakt in template EU LI2). Blootstellingswaarden van derivaten, effectenfinancieringstransacties enzovoort worden behandeld in het CCR-kader.

Blootstelling buiten de balansstelling voor omrekeningsfactor: Blootstellingswaarde in overeenstemming met artikel 24, lid 1, voor het geconsolideerde financiële overzicht en overweging 39 voor het financiële overzicht op individuele basis in de CRR, zonder inaanmerkingneming van eventuele kredietrisicoaanpassingen, de in artikel 166 van dezelfde verordening gespecificeerde omrekeningsfactoren en het effect van kredietrisicolimiteringstechnieken in overeenstemming met deel drie, titel II, hoofdstuk 4 van die verordening.

Gemiddelde CFF: EAD van blootstelling buiten de balansstelling na inaanmerkingneming van de omrekeningsfactoren die (volgens artikel 166 en artikel 230, lid 1, derde zin, CRR) van toepassing zijn op de totale blootstelling buiten de balansstelling vóór inaanmerkingneming van de omrekeningsfactor.

EAD na kredietrisicolimitering en na CCF: Blootstellingswaarde volgens artikel 166 tot en met 168 en artikel 230, lid 1, derde zin, CRR, evenals het effect van kredietrisicolimitering in overeenstemming met deel drie, titel II, hoofdstuk 4 van die verordening. Voor blootstellingen in aandelen en andere actiefposten die geen kredietverplichting vertegenwoordigen is de blootstellingswaarde gelijk aan de boekwaarde of nominale waarde van de blootstelling, verminderd met de specifieke kredietrisicoaanpassingen voor deze blootstelling.

Aantal debiteuren: Komt overeen met het aantal individuele PD's in deze band. Er mag worden afgerond (tot een rond getal).

Gemiddelde PD: PD van de debiteurenklasse gewogen naar EAD na kredietrisicolimitering en na CCF

Gemiddeld LGD: Het LGD van de debiteurenklasse gewogen naar EAD na kredietrisicolimitering en na CCF. In overeenstemming met artikel 161 CRR dient het LGD netto te worden vermeld (d.w.z. na het effect van eventuele kredietrisicolimitering erkend in overeenstemming met deel drie, titel II, hoofdstuk 4 van dezelfde verordening).

Gemiddelde looptijd: De debiteurenlooptijd in jaren, gewogen naar EAD na kredietrisicolimitering en na CCF; deze parameter hoeft alleen te worden ingevuld als hij wordt gebruikt voor de berekening van risicogewogen activa in overeenstemming met deel drie, titel II, hoofdstuk 3, CRR.

Dichtheid van risicogewogen activa: Totale risicogewogen activa bepaald volgens deel drie, titel II, hoofdstuk 3, CRR tot EAD na kredietrisicolimitering en na CCF.

Verwachte verliesposten (EL): EL zoals berekend volgens artikel 158 in deel drie, titel II, hoofdstuk 3, CRR.

Waardeaanpassingen en voorzieningen: Specifieke en algemene kredietrisicoaanpassingen in overeenstemming met de Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 183/2014 van de Commissie, aanvullende waardeaanpassingen in overeenstemming met de artikelen 34 en 110 CRR en andere eigenvermogensverlagingen die verband houden met blootstellingen waaraan een risicogewicht is toegekend in overeenstemming met deel drie, titel II, hoofdstuk 3, van die verordening. Deze waardeaanpassingen en voorzieningen zijn diegene die in aanmerking worden genomen voor de toepassing van artikel 159 van die verordening.

108. Overeenkomstig artikel 453, onder g), dient de informatie die moet worden verstrekt over de totale blootstelling die is gedekt door garanties of kredietderivaten (zoals reeds vermeld in template EU CR3 in deze richtsnoeren) te worden aangevuld met informatie over het effect van kredietderivaten op risicogewogen activa. Deze aanvullende informatie is gespecificeerd in template EU CR7 hieronder.

Template 22: EU CR7 – IRB-benadering – Effect op de risicogewogen activa van kredietderivaten die als kredietrisicolimiteringstechnieken worden gebruikt

Doel: Het effect van kredietderivaten op de berekeningen van de kapitaalvereisten binnen de IRB-benadering aantonen. De risicogewogen activa vóór toepassing van kredietderivaten, vóór inaanmerkingneming van het limiterende effect van de kredietderivaten, is gekozen om het effect van kredietderivaten op risicogewogen activa te beoordelen. In template EU CR7 is het effect van kredietderivaten op risicogewogen activa opgenomen vanwege het substitutie-effect en de incidentie op PD- en LGD-parameters in overeenstemming met deel drie, titel II, hoofdstuk 4, CRR.
Toepassingsgebied: De template geldt voor alle in punt 7 van deze richtsnoeren genoemde instellingen die voor al hun blootstellingen of een deel daarvan de AIRB- en/of de FIRB-benadering hanteren.
Inhoud: Risicogewogen activa die onderworpen zijn aan de behandeling van kredietrisico.
Frequentie: halfjaarlijks
Formaat: vast. De openbaarmaking van risicogewogen activa berekend uitgaand van afwezigheid van erkenning van het kredietderivaat als kredietrisicolimiteringstechnieken (risicogewogen activa vóór kredietderivaten) en risicogewogen activa die zijn berekend met inaanmerkingneming van het effect van de kredietderivaten als kredietrisicolimiteringstechniek (werkelijke risicogewogen activa) dient afzonderlijk te worden vermeld voor de blootstellingscategorieën waarvoor de FIRB-benadering is toegepast en die waarvoor de AIRB-benadering is toegepast.
Commentaar: Instellingen kunnen de template aanvullen met commentaar om het effect van kredietderivaten op de risicogewogen activa van de instelling te verklaren.

		a	b
		Risicogewogen activa vóór kredietderivaten	Werkelijke risicogewogen activa
1	Blootstellingen onder FIRB		
2	Centrale overheden en centrale banken		
3	Instellingen		
4	Ondernemingen – kmo's		
5	Ondernemingen – gespecialiseerde kredietverlening		
6	Ondernemingen – overige		
7	Blootstellingen onder AIRB		
8	Centrale overheden en centrale banken		
9	Instellingen		
10	Ondernemingen – kmo's		
11	Ondernemingen – gespecialiseerde kredietverlening		
12	Ondernemingen – overige		

13	Particulier – gedekt door zakelijk onroerend goed van kmo's		
14	Particulier – gedekt door zakelijk onroerend goed niet van kmo's		
15	Particulier – gekwalificeerd revolverend		
16	Particulier – overig kmo's		
17	Particulier – overig niet-kmo's		
18	Aandelen IRB		
19	Andere actiefposten die geen kredietverplichting vertegenwoordigen		
20	Totaal		

Definities

Risicogewogen activa vóór kredietderivaten: Hypothetische risicogewogen activa berekend uitgaand van afwezigheid van erkenning van het kredietderivaat als kredietrisicolimiteringstechniek in overeenstemming met deel drie, titel II, hoofdstuk 4, CRR.

Werkelijke risicogewogen activa: Risicogewogen activa berekend met inaanmerkingneming van het effect van de kredietderivaten als kredietrisicolimiteringstechniek in overeenstemming met deel drie, titel II, hoofdstuk 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013.

109. Instellingen die informatie openbaar maken over kapitaalvereisten en risicogewogen activa (overeenkomstig artikel 92, lid 3, onder a), CRR en artikel 438, onder d), van diezelfde verordening) voor blootstellingen die zijn onderworpen aan deel drie, titel II, hoofdstuk 3, CRR (IRB-benadering), dienen informatie te verstrekken over de variaties van risicogewogen activa gedurende de periode. De informatie die moet worden verstrekt over dergelijke variaties is gespecificeerd in template EU CR8 hieronder.

Template 23: EU CR8 – Overzicht van de stromen risicogewogen activa voor kredietrisicoblootstellingen op basis van de IRB-benadering

Doel: Een stroomoverzicht geven waarin variaties van de naar kredietrisico gewogen activa waarvoor het risicogewogen bedrag is bepaald in overeenstemming met deel drie, titel II, hoofdstuk 3, CRR en de overeenkomstige kapitaalvereiste zoals bepaald in artikel 92, lid 3, onder a), worden toegelicht.
Toepassingsgebied: De template geldt voor alle in punt 7 van deze richtsnoeren genoemde instellingen die de AIRB- en/of de FIRB-benadering hanteren.
Inhoud: Onder risicogewogen activa worden geen risicogewogen activa voor derivaten, retrocessietransacties en verstrekte of opgenomen effecten- of grondstoffenleningen, transacties met afwikkeling op lange termijn en margeleningstransacties onderworpen aan deel drie, titel II, hoofdstuk 6, CRR of aan artikel 92, lid 3, onder f), van diezelfde verordening verstaan, waarvan de wettelijk voorgeschreven blootstellingswaarde wordt berekend volgens de in het eerder genoemde hoofdstuk beschreven methoden. Veranderingen in de bedragen van risicogewogen activa gedurende de verslagperiode voor elk van de belangrijkste redenen daarvoor dienen te zijn gebaseerd op een redelijke raming van het desbetreffende cijfer door de instelling.
Frequentie: driemaandelijks
Formaat: vast. De kolommen en rijen 1 en 9 kunnen niet worden gewijzigd. Instellingen kunnen aanvullende rijen invoegen tussen rijen 7 en 8 om aanvullende elementen openbaar te maken die aanzienlijk kunnen bijdragen tot variaties van risicogewogen activa.
Commentaar: Van instellingen wordt verwacht dat zij de template aanvullen met commentaar om significante veranderingen gedurende de verslagperiode te verklaren en de belangrijkste redenen voor die veranderingen toe te lichten.

		a	b
		Bedragen risicogewogen activa	Kapitaalvereisten
1	Risicogewogen activa aan het eind van de voorgaande verslagperiode		
2	Omvang van de activa		
3	Kwaliteit van de activa		
4	Modelbijwerkingen		
5	Methodiek en beleid		
6	Verwerving en afstoting		
7	Wisselkoersbewegingen		
8	Andere		
9	Risicogewogen activa aan het eind van de verslagperiode		

Definities

Omvang van de activa: Organische veranderingen in de omvang en de samenstelling van de portefeuilles (met inbegrip van het ontstaan van nieuwe bedrijven en vervallende leningen), maar met uitzondering van veranderingen in de omvang van de portefeuilles vanwege de verwerving en afstoting van entiteiten.

Kwaliteit van de activa: Veranderingen in de beoordeelde kwaliteit van de activa van de instelling vanwege veranderingen in het kredietnemersrisico, zoals ratingklasse migratie of soortgelijke effecten.

Modelbijwerkingen: Veranderingen die zijn toe te schrijven aan de toepassing van modellen, veranderingen in de reikwijdte van modellen of veranderingen die zwakke plekken in modellen moeten aanpakken.

Methodiek en beleid: Veranderingen die zijn toe te schrijven aan methodologische veranderingen in de berekeningen vanwege veranderingen in het regelgevingsbeleid, met inbegrip van herzieningen van bestaande regelgeving en nieuwe regelgeving.

Verwerving en afstoting: Veranderingen in de omvang van de boeken vanwege de verwerving en afstoting van entiteiten.

Wisselkoersbewegingen: Veranderingen die zijn toe te schrijven aan koersomrekeningen.

Andere: Deze categorie moet worden gebruikt om veranderingen aan te geven die niet kunnen worden ingedeeld in een andere categorie. Instellingen kunnen aanvullende rijen invoegen tussen rijen 7 en 8 om aanvullende belangrijke redenen voor variaties van risicogewogen activa tijdens de verslagperiode openbaar te maken.

110. Bij het verschaffen van informatie over back-testing van PD's dienen instellingen, in overeenstemming met de openbaarmakingsverplichtingen voor back-testing van EL's volgens artikel 452, onder i), CRR, informatie te verstrekken die is gespecificeerd in template EU CR9 en dienen zij de PD (per blootstellingscategorie en interne klasse) te vergelijken met de werkelijke wanbetalingscijfers.
111. Wanneer zij informatie openbaar maken over back-testing of andere modelparameters, kunnen instellingen ervoor kiezen om informatie op een soortgelijke manier openbaar te maken als voor back-testing van PD's, zoals vermeld in template EU CR9. Zo dienen instellingen bij het openbaar maken van informatie over het back-testen van andere modelparameters dan PD's, in het bijzonder:
- De back-testing op het niveau van de wettelijke blootstellingscategorieën in overeenstemming met de artikelen 147 en 155 CRR openbaar te maken, in voorkomend geval met nadere details;

- Te definiëren welke modelramingen aan back-testing worden onderworpen (met inbegrip van de feitelijke waarnemingen waaraan zij worden getoetst) en te vermelden of er beperkingen gelden ten aanzien van het vermogen om de modelramingen met de gekozen feitelijke waarnemingen te vergelijken. Wanneer zij een back-testing verschaffen van EL's, getoetst aan de feitelijke verliezen, dienen instellingen het concept van EL's en het concept van werkelijke verliezen (met inbegrip van de waarnemingsperiode voor deze EL's en feitelijke verliezen) te definiëren en eventuele verschillen tussen deze concepten die de vergelijking tussen EL's en feitelijke verliezen bemoeilijken, te beschrijven;
- Voor elke blootstellingscategorie de modelramingen en feitelijke waarnemingen met betrekking tot in gebreke gebleven en niet in gebreke gebleven debiteuren van elkaar te onderscheiden;
- voor elke blootstellingscategorie het aantal in gebreke gebleven en niet in gebreke gebleven debiteuren te kwantificeren (indien relevant);
- Informatie over de back-testing openbaar te maken voor alle modelparameters, samen met indicatoren of informatie van back-testings uit eerdere periodes aan de hand waarvan gebruikers de prestaties van de ratingmodellen over een voldoende lange periode (van ten minste 3 jaar) kunnen beoordelen.

Template 24: EU CR9 – IRB-benadering – Back-testing van PD's per blootstellingscategorie

Doel: Back-testinggegevens verstrekken om de betrouwbaarheid van PD-berekeningen te valideren. In de template wordt meer in het bijzonder de bij de IRB-kapitaalberekeningen gebruikte PD vergeleken met de effectieve wanbetalingscijfers van de debiteuren van instellingen. Om de PD met een "stabielere" wanbetalingscijfer te vergelijken is minimaal een vijfjarengemiddelde van het jaarlijkse wanbetalingscijfer nodig, hoewel een instelling een langere periode in het verleden mag hanteren die is afgestemd op haar werkelijke risicobeheersingspraktijken.

Toepassingsgebied: De template geldt voor alle in punt 7 van deze richtsnoeren genoemde instellingen die de AIRB- en/of de FIRB-benadering hanteren. Wanneer een instelling een FIRB-benadering hanteert voor bepaalde blootstellingen en een AIRB-benadering voor andere, moet zij twee afzonderlijke reeksen portefeuille-uitsplitsingen openbaar maken in afzonderlijke templates.

Om gebruikers via deze template zinvolle informatie te verschaffen over de back-testing van de interne modellen van de instelling, moet de instelling de belangrijkste modellen die op het niveau van de groep worden gebruikt (in overeenstemming met de prudentiële consolidatiegrondslag) vermelden en toelichten hoe de reikwijdte van de beschreven modellen werd bepaald. In het commentaar dient te worden vermeld voor welk percentage onder de modellen vallende risicogewogen activa back-testingresultaten worden gegeven voor elk van de prudentiële portefeuilles van de instelling.

Inhoud: Bij de IRB-berekening gebruikte modelparameters.

Frequentie: jaarlijks

Formaat: flexibel. In "Blootstellingscategorie X" worden de in artikel 147 in deel drie, titel II, hoofdstuk 3, CRR opgesomde blootstellingscategorieën afzonderlijk vermeld, met een verdere uitsplitsing van de blootstellingscategorie "ondernemingen" naar kmo's, gespecialiseerde kredietverlening en gekochte kortlopende vorderingen op ondernemingen en voor de blootstellingscategorie "particulieren" een afzonderlijke vermelding van elk van de categorieën blootstellingen waarmee de verschillende correlaties in artikel 154, leden 1 tot en met 4, samenhangen. De blootstellingen in aandelen op basis van elk van de regelgevingsbenaderingen in artikel 155 dienen afzonderlijk openbaar te worden gemaakt. Er is geen uitsplitsing per PD-band nodig voor blootstellingen

in aandelen die onder artikel 155, lid 2, vallen.

Commentaar: Van instellingen wordt verwacht dat zij de template aanvullen met commentaar om significante veranderingen gedurende de verslagperiode te verklaren en de belangrijkste redenen voor die veranderingen toe te lichten. Instellingen kunnen de template mogelijk aanvullen bij het openbaar maken van de som van de blootstellingen en het aantal debiteuren wier vorderingen met een betalingsachterstand tijdens het jaar zijn gezuiverd.

a	b	c	d	e	f		g	h	i
Blootstellingscategorïe	PD-bereik	Externerativeringsequivalent	Gewogen gemiddelde PD	Rekenkundig gemiddelde PD per debiteur	Aantal debiteuren		In gebreke gebleven debiteuren gedurende het jaar	Waarvan nieuwe debiteuren	Gemiddeld jaarlijks wanbetalingscijfer uit het verleden
					Einde van het vorige jaar	Einde van het jaar			

Definities

PD-bereik: Heeft betrekking op de PD zoals toegekend aan het begin van de periode.

Externerativeringsequivalent: Er moet een kolom worden ingevuld voor elk relevant ratingbureau voor de PD-ramingen die zijn goedgekeurd voor prudentiële doeleinden in de rechtsgebieden waar de instelling actief is. Deze kolommen dienen enkel te worden ingevuld voor PD-ramingen die zijn onderworpen aan artikel 180, lid 1, onder f).

Gewogen gemiddelde PD: Dezelfde als vermeld in template EU CR6.

Rekenkundig gemiddelde PD per debiteur: PD binnen bereik gedeeld door het aantal debiteuren binnen het bereik.

Aantal debiteuren (twee informatiereksen vereist): (i) Het aantal debiteuren aan het einde van het voorgaande jaar en (ii) het aantal debiteuren aan het einde van het verslagjaar.

In gebreke gebleven debiteuren gedurende het jaar: Het aantal in gebreke gebleven debiteuren gedurende het jaar volgens artikel 178 CRR.

Waarvan nieuwe debiteuren die gedurende het jaar in gebreke zijn gebleven: Het aantal debiteuren dat in gebreke is gebleven tijdens de afgelopen periode van 12 maanden en dat niet werd gefinancierd.

Gemiddeld jaarlijks wanbetalingscijfer uit het verleden: Het vijfjarengemiddelde van het jaarlijkse wanbetalingscijfer (debiteuren aan het begin van elk jaar die in gebreke zijn gebleven gedurende dat jaar/totaal aangehouden door debiteuren aan het begin van het jaar) is een minimum. De instelling mag een langere periode in het verleden hanteren die is afgestemd op de werkelijke risicobeheersingspraktijken van de instelling.

4.11 CCR

112. In de volgende hoofdstukken van deze richtsnoeren worden de openbaarmakingsvereisten gespecificeerd die in overeenstemming met de artikelen 439, 444 en 452 CRR moeten worden verstrekt ten aanzien van instrumenten in de handelsportefeuille en in de niet-handelsportefeuille waarvoor de blootstellingswaarde wordt gemeten in overeenstemming met deel drie, titel II, hoofdstuk 6, van die verordening (het CCR-kader) en de risicoweging voor de toepassing van artikel 92, lid 3, onder f), van die verordening gebeurt

volgens de voorschriften in deel drie, titel II, hoofdstuk 2 of 3 (kader voor kredietrisico's) van die verordening.

113. Er wordt tevens specifieke informatie gegeven over die instrumenten waarvan sprake in bovenstaande punten waarvoor een specifieke eigenvermogensvereiste wordt berekend in overeenstemming met deel drie, titel II, hoofdstuk 6, afdeling 9, van de CRR (eigenvermogensvereisten voor blootstellingen met betrekking tot een centrale tegenpartij) of voor de toepassing van artikel 92, lid 3, onder d), in overeenstemming met deel drie, titel VI (kapitaalvereisten voor CVA) CRR.

Deel A – Informatie over regelgevingsmaatregelen

114. Overeenkomstig artikel 439, onder e), f) en i), CRR dienen instellingen in template EU CCR1 gespecificeerde informatie openbaar te maken met betrekking tot de methoden die worden gebruikt om de blootstellingswaarde te meten van instrumenten die onderworpen zijn aan kapitaalvereisten voor CCR overeenkomstig artikel 92, lid 3, onder f), en om de nettoblootstelling van deze instrumenten te meten.

Template 25: EU CCR1 – Analyse van CCR-blootstelling per benadering

Doel:	Een omvattend overzicht geven van de methoden die worden gebruikt om de regelgevingsvereisten op het gebied van CCR te berekenen en de belangrijkste parameters die binnen elke methode worden gebruikt.
Toepassingsgebied:	De template geldt voor alle in punt 7 van deze richtsnoeren genoemde instellingen met instrumenten waarvan de blootstellingswaarde wordt berekend in overeenstemming met deel drie, titel II, hoofdstuk 6, CRR.
Inhoud:	Wettelijke blootstellingen, risicogewogen activa en voor de berekening van risicogewogen activa gebruikte parameters die binnen het CCR-kader vallen (met uitzondering van CVA-vereisten of via een centrale tegenpartij geclearde blootstellingen).
Frequentie:	halfjaarlijks
Formaat:	vast

		a	b	c	d	e	f	g
		Notioneel	Vervangingswaarde/actuele marktwaarde	Potentiële blootstelling aan het toekomstig kredietrisico	EEPE	Vermenigvuldigingsfactor	EAD na kredietrisicolimitering	Risicogewogen activa
1	Waardering tegen marktwaarde							
2	Oorspronkelijke blootstelling							
3	Standaardbenadering							
4	IMM (voor derivaten en effectenfinancieringstransacties)							
5	Waarvan effectenfinancieringstransacties							
6	Waarvan derivaten en transacties met afwikkeling op lange termijn							
7	Waarvan productoverschrijdende contractuele verrekening							

8	Eenvoudige benadering van financiële zekerheden (voor effectenfinancieringstransacties)							
9	Uitgebreide benadering van financiële zekerheden (voor effectenfinancieringstransacties)							
10	VaR voor effectenfinancieringstransacties							
11	Totaal							

Definities

Eenvoudige benadering van financiële zekerheden (voor effectenfinancieringstransacties) en uitgebreide benadering van financiële zekerheden (voor effectenfinancieringstransacties): Retrocessietransacties, verstrekte of opgenomen effecten- of grondstoffenleningen, transacties met afwikkeling op lange termijn en margeleningstransacties waarvoor instellingen hebben besloten om de blootstellingswaarde te bepalen in overeenstemming met deel drie, titel II, hoofdstuk 4 (kredietrisicolimitering) in plaats van hoofdstuk 6 CRR in overeenstemming met artikel 271, lid 2, van diezelfde verordening.

VaR voor effectenfinancieringstransacties: Retrocessietransacties, verstrekte of opgenomen effecten- of grondstoffenleningen, margeleningstransacties of andere kapitaalmarktgerelateerde transacties, met uitzondering van derivatentransacties, waarvoor de blootstellingswaarde — in overeenstemming met artikel 221 CRR — wordt berekend op basis van een intern modellenbenadering waarbij rekening wordt gehouden met zowel de correlatie-effecten tussen effectenposities die onder de kaderverrekeningsovereenkomst vallen, als de liquiditeit van de betrokken instrumenten.

Vervangingswaarde: de vervangingswaarde volgens de op de waardering tegen marktwaarde gebaseerde methode is de actuele blootstelling, hetzij de hogere van een waarde gelijk aan nul en een waarde gelijk aan de marktwaarde van een transactie of van een portefeuille van transacties binnen een samenstel van verrekenbare transacties met een tegenpartij welke verloren zou gaan indien de tegenpartij in gebreke blijft, ervan uitgaande dat bij insolventie of liquidatie niets van de waarde van die transacties kan worden teruggevorderd.

Actuele marktwaarde: Op basis van de standaardbenadering is de actuele marktwaarde de nettomarktwaarde van de portefeuille van transacties binnen een samenstel van verrekenbare transacties — wat betekent dat zowel negatieve als positieve waarden worden gebruikt om de actuele marktwaarde te berekenen.

Potentiële blootstelling aan het toekomstig kredietrisico: Dit is, voor de op de waardering tegen marktwaarde gebaseerde methode het product van de notionele bedragen of de onderliggende waarden met de specifieke percentages die zijn vastgesteld in artikel 274 CRR.

Effectieve verwachte positieve blootstelling (EEPE): Het gewogen gemiddelde van de effectieve verwachte blootstelling over het eerste jaar van een samenstel van verrekenbare transacties of, indien alle contracten binnen het samenstel van verrekenbare transacties binnen het samenstel van verrekenbare transacties binnen minder dan een jaar vervallen, over de duur van het langstlopende contract van het samenstel van verrekenbare transacties, waarbij de voor de afzonderlijke verwachte blootstellingen representatieve fracties van het volledige tijdsinterval de wegingsfactoren vormen.

Vermenigvuldigingsfactor: De waarde van de β op basis van de standaardbenadering (artikel 276 CRR) en van de α op basis van de intern modellenbenadering (artikel 284 CRR). De openbaar gemaakte waarde dient de waarde te zijn die daadwerkelijk wordt gebruikt bij het meten van de blootstelling, of het nu gaat om wettelijke waarden of de waarde die door instellingen wordt bepaald na goedkeuring door de bevoegde autoriteiten.

EAD na kredietrisicolimitering: de blootstellingswaarde berekend volgens de in deel drie, titel II, hoofdstuk 6, afdelingen 2, 3, 4, 5, 6 en 7, CRR vastgestelde methoden. Dit heeft betrekking op het bedrag dat relevant is voor de berekening van de kapitaalvereisten na toepassing van kredietrisicolimiteringstechnieken, CVA's en specifieke wrong-way-aanpassingen.

115. Overeenkomstig artikel 439, onder e) en f), dienen de blootstellingswaarde en risicoposten van transacties die onderworpen zijn aan kapitaalvereisten voor CVA's (in overeenstemming met deel drie, titel VI, CRR) afzonderlijk openbaar te worden gemaakt volgens de specificatie in template EU CCR2.

Template 26: EU CCR2 – CVA-kapitaalopslag

Doel: Wettelijke CVA-berekeningen verstrekken (met een uitsplitsing naar standaard- en geavanceerde benaderingen).
Toepassingsgebied: De template geldt voor alle in punt 7 van deze richtsnoeren vermelde instellingen met blootstellingen die zijn onderworpen aan CVA-kapitaalopslagen in overeenstemming met deel drie, titel VI, artikel 382, CRR.
Inhoud: Risicogewogen activa en overeenkomstig EAD.
Frequentie: halfjaarlijks
Formaat: vast
Commentaar: Van instellingen wordt verwacht dat zij de template aanvullen met commentaar om significante veranderingen gedurende de verslagleggingsperiode te verklaren en de belangrijkste redenen voor die veranderingen toe te lichten.

		a	b
		Waarde van de posten	Risicogewogen activa
1	Totaal portefeuilles onderworpen aan de geavanceerde methode		
2	(i) VaR-component (met inbegrip van de vermenigvuldigingsfactor 3×)		
3	(ii) SVaR-component (met inbegrip van de vermenigvuldigingsfactor 3×)		
4	Alle aan de standaardmethode onderworpen portefeuilles		
EU4	Op basis van de oorspronkelijkeblootstellingsmethode		
5	Totaal onderworpen aan de CVA-kapitaalopslag		

Definities

Blootstellingswaarde: De blootstellingswaarde die wordt bepaald in overeenstemming met deel drie, titel II, hoofdstuk 6, of (in het geval van transacties die tot het toepassingsgebied van artikel 271, lid 2, hoofdstuk 4) voor transacties die onder titel VI van de CRR vallen. De blootstellingswaarde is de waarde die wordt gebruikt bij de berekening van de CVA-kapitaalvereisten. Voor transacties die worden behandeld op basis van de oorspronkelijkeblootstellingsmethode is de blootstellingswaarde de waarde die is gebruikt om risicogewogen activa te berekenen.

Risicogewogen activa: Eigenvermogensvereisten voor CVA-risico's berekend op basis van de gekozen methode, vermenigvuldigd met 12,5 in overeenstemming met artikel 92, lid 4.

VaR-component (met inbegrip van de vermenigvuldigingsfactor 3×): Risicogewogen activa voor CVA-risico's verkregen door toepassing van de formule in artikel 383 CRR met behulp van de VaR-berekening op basis van interne modellen voor marktrisico's (gebruik van actuele parameterkalibraties voor de verwachte blootstelling zoals bepaald in de eerste alinea van artikel 292, lid 2). De berekening omvat het gebruik van een vermenigvuldigingsfactor van ten minste 3.

SVaR-component (met inbegrip van de vermenigvuldigingsfactor 3×): Risicogewogen activa voor CVA-risico's verkregen door toepassing van de formule in artikel 383 CRR met behulp van de SVaR-berekening op basis van interne modellen voor marktrisico's (gebruik van stressparameters om de formule te kalibreren). De berekening omvat het gebruik van een vermenigvuldigingsfactor van ten minste 3.

Geavanceerde CVA-kapitaalopslag: Blootstellingswaarde en bijbehorende risicogewogen activa voor de portefeuilles die onderworpen zijn aan de geavanceerde methode in overeenstemming met artikel 383 CRR.

Standaard-CVA-kapitaalopslag: Blootstellingswaarde en bijbehorende risicogewogen activa voor de portefeuilles die onderworpen zijn aan de standaardmethode in overeenstemming met artikel 384 CRR. Het bedrag van de standaardkapitaalopslag wordt berekend in overeenstemming met punt 104 van bijlage 4 van het Basel-kader of met de definitie in de binnenlandse regulering als het gebruik van externe kredietratings niet is toegestaan.

Oorspronkelijkeblootstellingsmethode: Vereenvoudigde aanpak voor de berekening van CVA-kapitaalvereisten volgens artikel 385 CRR.

116. Overeenkomstig artikel 439, onder e) en f), dienen instellingen de specifieke informatie vermeld in template EU CCR8 over de blootstellingen aan derivaten met CTP's en de bijbehorende risicoposten openbaar te maken.

Template 27: EU CCR8 – Blootstellingen aan CTP's

Doel: Een omvattend beeld te geven van de blootstellingen van de instelling aan CTP's binnen het toepassingsgebied van deel drie, titel II, hoofdstuk 6, afdeling 9, CRR. De template bevat met name alle soorten blootstellingen (toe te schrijven aan activiteiten, marges en bijdragen aan het wanbetalingsfonds) en bijbehorende kapitaalvereisten.
Toepassingsgebied: De template geldt voor alle instellingen bedoeld in punt 7 van deze richtsnoeren.
Inhoud: EAD en risicogewogen activa die overeenstemmen met blootstellingen aan CTP's.
Frequentie: halfjaarlijks
Formaat: vast. Instellingen wordt gevraagd een uitsplitsing van de blootstellingen naar gekwalificeerde en niet-gekwalificeerde CTP's te verstrekken zoals toepasselijk voor de vereisten in deel drie, titel II, hoofdstuk 6, afdeling 9, CRR.
Commentaar: Van instellingen wordt verwacht dat zij de template aanvullen met commentaar om significante veranderingen gedurende de verslagleggingsperiode te verklaren en de belangrijkste redenen voor die veranderingen toe te lichten.

		a	b
		EAD na kredietrisicolimitering	Risicogewogen activa
1	Blootstellingen aan gCTP's (totaal)		
2	Blootstellingen voor transacties via gCTP's (exclusief initiële marges en bijdragen aan het wanbetalingsfonds); waarvan		
3	(i) otc-derivaten		
4	(ii) beursverhandelde derivaten		
5	(iii) effectenfinancieringstransacties		
6	(iv) samenstellen van verrekenbare transacties wanneer productoverschrijdende verrekening is goedgekeurd		
7	Gescheiden initiële margin		
8	Niet-gescheiden initiële margin		
9	Voorgefinancierde bijdragen aan het wanbetalingsfonds		
10	Alternatieve berekening van eigenvermogensvereisten voor blootstellingen		
11	Blootstellingen aan niet-gCTP's (totaal)		
12	Blootstellingen voor transacties via niet-gCTP's (exclusief initiële marges en bijdragen aan het wanbetalingsfonds); waarvan		
13	(i) otc-derivaten		
14	(ii) beursverhandelde derivaten		

15	(iii) effectenfinancieringstransacties		
16	(iv) samenstellen van verrekenbare transacties wanneer productoverschrijdende verrekening is goedgekeurd		
17	Gescheiden initiële margin		
18	Niet-gescheiden initiële margin		
19	Voorgefinancierde bijdragen aan het wanbetalingsfonds		
20	Niet-gefinancierde bijdragen aan het wanbetalingsfonds		

Definities

Blootstellingen aan CTP's: overeenkomsten en transacties opgesomd in artikel 301 CRR, voor zover zij uitstaan bij een CTP, met inbegrip van blootstellingen aan CTP-gerelateerde transacties waarvoor (volgens artikel 303 CRR) de eigenvermogensvereisten worden berekend in overeenstemming met deel drie, titel II, hoofdstuk 6, afdeling 9, CRR. Een CTP-gerelateerde transactie is een tussen een cliënt en een clearinglid gesloten, in artikel 301, lid 1, vermelde overeenkomst of transactie die rechtstreeks gerelateerd is aan een tussen dat clearinglid en een CTP gesloten, in dat lid vermelde overeenkomst of transactie. De concepten van clearinglid en cliënt zijn gedefinieerd in artikel 300 CRR.

EAD na kredietrisicolimitering: Blootstellingswaarde bepaald in overeenstemming met deel drie, titel II, hoofdstuk 6, CRR voor transacties die binnen het toepassingsgebied van afdeling 9 van dat hoofdstuk vallen, na toepassing van de relevante aanpassingen zoals bepaald in artikel 304, artikel 306, artikel 308 en artikel 310 van die afdeling. Een blootstelling kan een transactieblootstelling zijn als omschreven in artikel 4, lid 91, CRR. De openbaar gemaakte blootstellingswaarde is het bedrag dat relevant is voor de berekening van de kapitaalvereisten in overeenstemming met deel drie, titel II, hoofdstuk 6, afdeling 9, CRR, rekening houdend met de vereisten in artikel 497 van die verordening gedurende de overgangsperiode waarin is voorzien in dat artikel.

Gekwalificeerde CTP (gCTP): Een CTP die beschikt over een vergunning overeenkomstig artikel 14 van Verordening (EU) nr. 648/2012 of over een erkenning overeenkomstig artikel 25 van die verordening.

Initiële margin: Margins die door de CTP worden geïnd om potentiële toekomstige blootstellingen aan de clearingleden die de margin verstrekken en, waar relevant, aan interoperabele CTP's te dekken in de periode tussen het moment waarop de laatste margin werd geïnd en de liquidatie van posities na wanbetaling van een clearinglid of van een interoperabele CTP. Onder "margins" worden margins verstaan in de zin van artikel 41 van Verordening (EU) nr. 648/2012, waaronder initiële margins (zoals gedefinieerd in de voorgaande zin) en variatiemargins (margins die worden geïnd of bijgestort om de actuele blootstellingen die voortvloeien uit feitelijke veranderingen in de marktprijs te weerspiegelen). Voor de toepassing van deze template zijn bijdragen aan een CTP voor onderlinge verliesdelingsovereenkomsten (in gevallen waarin de CTP een initiële margin gebruikt om verliezen te delen onder de clearingleden de initiële margin, wordt dat bijvoorbeeld behandeld als een blootstelling aan het wanbetalingsfonds) niet begrepen onder de initiële margin.

Voorgefinancierde bijdragen aan het wanbetalingsfonds: Een bijdrage aan het wanbetalingsfonds van een CTP die door een instelling wordt gestort. Onder "wanbetalingsfonds" wordt hetzelfde verstaan als in artikel 4, lid 89, CRR.

Niet-volgestorte bijdragen aan het wanbetalingsfonds: Bijdragen die een instelling welke als clearinglid optreedt, contractueel heeft vastgelegd om ze aan een CTP te verstrekken nadat de CTP haar wanbetalingsfonds heeft uitgeput om de verliezen te dekken die ze heeft opgelopen als gevolg van wanbetaling door een of meer van haar clearingleden.

Gescheiden: Verwijst naar zekerheden die buiten het faillissement worden gehouden in de zin van artikel 300 CRR.

Ongescheiden: Verwijst naar zekerheden die niet buiten het faillissement worden gehouden.

Alternatieve berekening van eigenvermogensvereisten voor blootstellingen: Behelst de eigenvermogensvereisten zoals berekend in overeenstemming met artikel 310 CRR, vermenigvuldigd met 12,5.

Deel B – Informatie op basis van de wettelijke risicowegingsbenadering

117. Bij het verstrekken van informatie die vereist is in overeenstemming met artikel 444, onder e), dienen instellingen blootstellingswaarden die (volgens artikel 107 van de genoemde verordening) onderworpen zijn aan deel drie, titel II, hoofdstuk 2 (standaardbenadering) afzonderlijk openbaar te maken voor de toepassing van artikel 92, lid 3, onder a), en artikel 92, lid 3, onder f). Informatie over instrumenten waarop artikel 92, lid 3, onder f), van toepassing is, dienen openbaar te worden gemaakt in template EU CCR3.

Template 28: EU CCR3 – Standaardbenadering – CCR-blootstellingen per wettelijke portefeuille en risico

Doel: Een uitsplitsing geven van CCR-blootstellingen die zijn berekend in overeenstemming met deel drie, titel II, hoofdstuk 6, CRR en waaraan een risicogewicht is toegekend in overeenstemming met hoofdstuk 3 van dezelfde titel: per portefeuille (type tegenpartij) en per risicogewicht (risicogehalte toegekend in overeenstemming met de standaardbenadering).
Toepassingsgebied: De template is verplicht voor alle in punt 7 van deze richtsnoeren genoemde instellingen die gebruikmaken van de standaardbenadering voor kredietrisico's om risicogewogen activa te berekenen voor CCR-blootstellingen in overeenstemming met artikel 107 CRR, ongeacht de benadering die wordt gebruikt om het EAD te bepalen in overeenstemming met deel drie, titel II, hoofdstuk 6, van diezelfde verordening. Om zinvolle informatie te verstrekken aan gebruikers, kan een instelling ervoor kiezen om de in de template vereiste informatie niet openbaar te maken als de blootstellingen en risicogewogen posten die zijn bepaald in overeenstemming met deel drie, titel II, hoofdstuk 2, CRR niet van wezenlijk belang zijn in overeenstemming met artikel 432, lid 1, van dezelfde verordening, zoals gespecificeerd in de EBA-richtsnoeren 2014/14. Volgens dat artikel en punt 19 van deze richtsnoeren dient de instelling dat feit duidelijk te vermelden. Daarnaast dient zij uit te leggen waarom zij van mening is dat de informatie niet zinvol is voor gebruikers en niet van wezenlijk belang is, met een omschrijving van de betrokken blootstellingscategorieën en de geaggregeerde totale risicoblootstelling die deze blootstellingscategorieën inhouden.
Inhoud: Posten voor blootstellingen aan kredietrisico's
Frequentie: halfjaarlijks
Formaat: vast

	Blootstellingscategorieën	Risicogewicht											Totaal	Waarvan zonder rating
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Overige		
1	Centrale overheden of centrale banken													
2	Regionale of lokale overheden													
3	Publiekrechtelijke lichamen													
4	Multilaterale ontwikkelingsbanken													
5	Internationale organisaties													
6	Instellingen													
7	Ondernemingen													
8	Particulieren en kleine partijen													

9	Instellingen en ondernemingen met een kredietbeoordeling voor de korte termijn													
10	Andere bestanddelen													
11	Totaal													

Definities

Totaal: Totaalbedrag van blootstellingen binnen en buiten balans overeenkomstig de prudentiële consolidatiegrondslag, in overeenstemming met artikel 111 CRR, na aftrek van specifieke kredietrisicoaanpassingen (zoals gedefinieerd in Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 183/2014 van de Commissie, en afschrijvingen zoals gedefinieerd in de toepasselijke standaarden voor jaarrekeningen, na (i) toepassing van omrekeningsfactoren in de zin van datzelfde artikel en (ii) toepassing van de in deel drie, titel II, hoofdstuk 4, CRR vermelde kredietrisicolimiteringstechnieken.

Blootstellingscategorieën: Blootstellingscategorieën zijn gedefinieerd in de artikelen 112 tot 134 in deel drie, titel II, hoofdstuk 4, CRR.

Andere bestanddelen: Dit heeft betrekking op activa waarvoor een specifiek risicogewicht geldt, dat is vastgesteld in artikel 134 in deel drie, titel II, hoofdstuk 4, CRR. Deze term heeft eveneens betrekking op activa die niet worden afgetrokken overeenkomstig artikel 39 (te veel betaalde belastingen, achterwaartse belastingverliescompensaties en uitgestelde belastingvorderingen die niet op toekomstige winstgevendheid berusten), artikel 41 (activa van een op vaste toezeggingen gebaseerd pensioenfonds), artikel 46 en artikel 469 (niet-aanzienlijke beleggingen in tier 1-kernkapitaalinstrumenten van entiteiten uit de financiële sector), artikel 49 en artikel 471 (deelnemingen in verzekeringsondernemingen, ongeacht of de verzekeringsonderneming onder toezicht uit hoofde van de richtlijn financiële conglomeraten), artikel 60 en artikel 475 (niet-aanzienlijke en aanzienlijke indirecte beleggingen in aanvullend-tier 1-instrumenten van entiteiten uit de financiële sector), artikel 70 en artikel 477 (niet-aanzienlijk en aanzienlijk indirect en synthetisch bezit van tier 2-instrumenten van een entiteit uit de financiële sector) wanneer zij niet aan andere blootstellingscategorieën zijn toegewezen, en op gekwalificeerd bezit buiten de financiële sector wanneer er geen risicogewicht van 1 250% aan is toegekend overeenkomstig artikel 36, onder k), in deel twee, titel I, hoofdstuk I, CRR.

Zonder rating: Blootstellingen waarvoor geen kredietbeoordeling door een aangewezen EKBI beschikbaar is en waarop specifieke risicogewichten worden toegepast naargelang van de categorie, zoals vermeld in de artikelen 113 tot 134 CRR.

118. Bij het verstrekken van informatie die vereist is in overeenstemming met artikel 452, onder e), CRR dienen instellingen blootstellingswaarden die — volgens artikel 107 van de genoemde verordening — onderworpen zijn aan deel drie, titel II, hoofdstuk 3 van die verordening afzonderlijk openbaar te maken voor de toepassing van artikel 92, lid 3, onder a), en artikel 92, lid 3, onder f), van diezelfde verordening. Informatie over instrumenten waarop artikel 92, lid 3, onder f), van toepassing is, dienen openbaar te worden gemaakt in template CCR4.

Template 29: EU CCR4 – IRB-benadering – CCR-blootstellingen per portefeuille en PD-schaal

Doel: Alle relevante parameters aangeven die worden gebruikt voor de berekening van CCR-kapitaalvereisten voor IRB-modellen.
Toepassingsgebied: De template is verplicht voor alle in punt 7 van deze richtsnoeren genoemde instellingen die gebruikmaken van een AIRB-benadering of een FIRB-benadering om risicogewogen activa te berekenen voor CCR-blootstellingen in overeenstemming met artikel 107 CRR, ongeacht de CCR-benadering die wordt gebruikt om het EAD te bepalen in overeenstemming met deel drie, titel II, hoofdstuk 6, van die verordening. Wanneer een instelling een FIRB-benadering hanteert voor bepaalde blootstellingen en een AIRB-benadering voor andere, moet zij twee afzonderlijke reeksen portefeuille-uitsplitsingen openbaar maken in twee afzonderlijke templates. Om zinvolle informatie te verschaffen, dient de instelling (in deze template) de belangrijkste modellen die op het niveau van de groep worden gebruikt (in

overeenstemming met de prudentiële consolidatiegrondslag) te vermelden en toe te lichten hoe de reikwijdte van de in deze template beschreven modellen werd bepaald. In het commentaar dient te worden vermeld op welk percentage risicogewogen activa de hier weergegeven modellen betrekking hebben voor elk van de prudentiële portefeuilles van de instelling.

Inhoud: Risicogewogen activa en parameters die worden gebruikt bij de berekening van risicogewogen activa voor blootstellingen die zijn onderworpen aan het CCR-kader (met uitzondering van CVA-opslagen of via een centrale tegenpartij geclearde blootstellingen) en wanneer de kredietrisicobenadering die (in overeenstemming met artikel 107 CRR) wordt gebruikt om risicogewogen activa te berekenen een IRB-benadering is.

Frequentie: halfjaarlijks

Formaat: vast. De kolommen en de PD-schalen in de rijen zijn vast.

Commentaar: Van instellingen wordt verwacht dat zij de template aanvullen met commentaar om significante veranderingen gedurende de verslagleggingsperiode te verklaren en de belangrijkste redenen voor die veranderingen toe te lichten.

		a	b	c	d	e	f	g
	PD-schaal	EAD na kredietrisicolimitering	Gemiddelde PD	Aantal debiteuren	Gemiddelde LGD	Gemiddelde looptijd	Risicogewogen activa	Dichtheid risicogewogen activa
Blootstellingscategorie X								
	0,00 tot <0,15							
	0,15 tot <0,25							
	0,25 tot <0,50							
	0,50 tot <0,75							
	0,75 tot <2,50							
	2,50 tot <10,00							
	10,00 tot <100,00							
	100,00 (wanbetaling)							
	Subtotaal							
Totaal (alle portefeuilles)								

Definities

Rijen

Blootstellingscategorie X: Omvat afzonderlijk de verschillende blootstellingscategorie die zijn opgesomd in artikel 147 in deel drie, titel II, hoofdstuk 3, CRR.

Wanbetaling: De gegevens over blootstellingen ten aanzien waarvan zich wanbetaling heeft voorgedaan in de zin van artikel 178 CRR kunnen verder worden uitgesplitst volgens de definities van de rechtsgebieden voor categorieën blootstellingen ten aanzien waarvan zich wanbetaling heeft voorgedaan.

Kolommen

PD-schaal: Blootstellingen dienen te worden uitgesplitst volgens de PD-schaal die in de template wordt gebruikt en niet volgens de PD-schaal die door de instellingen wordt gebruikt bij de berekening van risicogewogen activa. Instellingen dienen de PD-schaal die zij gebruiken bij de berekeningen van risicogewogen activa te mappen naar de PD-schaal die in de template is verstrekt.

EAD na kredietrisicolimitering: Blootstellingswaarde volgens artikel 166 tot en met 168 en artikel 230, lid 1, derde zin, en artikel 271 CRR. Verwijst eveneens naar het effect van kredietrisicolimitering in overeenstemming met deel drie, titel II, hoofdstuk 4, van die verordening. Voor blootstellingen in aandelen en andere actiefposten die geen kredietverplichting vertegenwoordigen is de blootstellingswaarde gelijk aan de boekwaarde of nominale waarde van de blootstelling, verminderd met de specifieke kredietrisicoaanpassingen voor deze blootstelling.

Aantal debiteuren: Komt overeen met het aantal individuele PD's in deze band. Er mag worden afgerond (tot een rond getal).

Gemiddelde PD: PD van de debiteurenklasse gewogen naar EAD na kredietrisicolimitering.

Gemiddeld LGD: Het LGD van de debiteurenklasse gewogen naar EAD na kredietrisicolimitering. In overeenstemming met artikel 161 CRR dient het LGD netto te worden vermeld — d.w.z. nadat het effect van eventuele kredietrisicolimitering erkend in overeenstemming met deel drie, titel II, hoofdstuk 4, van dezelfde verordening in aanmerking is genomen).

Gemiddelde looptijd: De debiteurenlooptijd in jaren, gewogen naar EAD na kredietrisicolimitering. Deze parameter hoeft alleen te worden ingevuld als hij wordt gebruikt voor de berekening van risicogewogen activa in overeenstemming met deel drie, titel II, hoofdstuk 3, CRR.

Dichtheid van risicogewogen activa: Totale risicogewogen activa bepaald volgens deel drie, titel II, hoofdstuk 3, CRR tot EAD na kredietrisicolimitering.

119. Bij het verstrekken van informatie volgens artikel 92, lid 3 en lid 4, en artikel 438, onder d), CRR dienen instellingen afzonderlijk informatie te geven over de kapitaalvereisten en risicogewogen activa voor blootstellingen die zijn onderworpen aan deel drie, titel II, hoofdstuk 3, CRR (IRB-benadering) en worden gemeten in overeenstemming met hoofdstuk 6 (het CCR-kader) CRR. Deze openbaarmaking dient te worden aangevuld met informatie over de variaties van risicogewogen activa gedurende de verslagperiode, zoals gespecificeerd in template EU CCR7.

Template 30: EU CCR7 – Overzicht van de stromen risicogewogen activa van CCR-blootstellingen op basis van de IMM

Doel: Een stroomoverzicht geven waarin veranderingen in de risicogewogen activa voor CCR berekend op basis van de IMM voor CCR (derivaten en effectenfinancieringstransacties) in overeenstemming met deel drie, titel II, hoofdstuk 6, CRR, worden toegelicht.
Toepassingsgebied: De template is verplicht voor alle in punt 7 van deze richtsnoeren genoemde instellingen die gebruikmaken van de IMM om het EAD van aan het CCR-kader onderworpen blootstellingen te berekenen in overeenstemming met deel drie, titel II, hoofdstuk 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013, ongeacht de kredietrisicobenadering die wordt gebruikt om risicogewogen activa te berekenen op basis van het EAD.
Inhoud: Risicogewogen activa die overeenstemmen met het CCR (het in EU CR8 getoonde kredietrisico is uitgesloten). Veranderingen in de bedragen van risicogewogen activa gedurende de verslagperiode voor elk van de belangrijkste redenen daarvoor dienen te zijn gebaseerd op een redelijke raming van het desbetreffende cijfer door de instelling.
Frequentie: driemaandelijks
Formaat: vast. De kolommen en rijen 1 en 9 zijn vast. Instellingen kunnen aanvullende rijen invoegen tussen rijen 7 en 8 om aanvullende elementen openbaar te maken die kunnen bijdragen tot variaties van risicogewogen activa.
Commentaar: Van instellingen wordt verwacht dat zij de template aanvullen met commentaar om significante veranderingen gedurende de verslagperiode te verklaren en de belangrijkste redenen voor die veranderingen toe te lichten.

		a	b
		Bedragen risicogewogen activa	Kapitaalvereisten
1	Risicogewogen activa aan het eind van de voorgaande verslagperiode		
2	Omvang van de activa		
3	Kredietkwaliteit van tegenpartijen		
4	Modelbijwerkingen (alleen IMM)		
5	Methodiek en beleid (alleen IMM)		
6	Verwerving en afstoting		
7	Wisselkoersbewegingen		
8	Andere		
9	Risicogewogen activa aan het eind van de huidige verslagperiode		

Definities

Omvang van de activa: Organische veranderingen in de omvang en de samenstelling van de boeken (met inbegrip van het ontstaan van nieuwe bedrijven en vervallende blootstellingen), maar met uitzondering van veranderingen in de omvang van de boeken vanwege de verwerving en afstoting van entiteiten.

Kredietkwaliteit van tegenpartijen: Veranderingen in de beoordeelde kwaliteit van de tegenpartijen van de instelling zoals gemeten binnen het kader voor kredietrisico's, ongeacht de benadering die door de instelling wordt gehanteerd. Deze rij bevat ook

potentiële veranderingen die zijn toe te schrijven aan IRB-modellen wanneer de instelling een IRB-benadering gebruikt.

Modelbijwerkingen: Veranderingen die zijn toe te schrijven aan de toepassing van modellen, veranderingen in de reikwijdte van modellen of veranderingen die zwakke plekken in modellen moeten aanpakken. Deze rij heeft enkel betrekking op veranderingen in het IMM-model.

Methodiek en beleid: Veranderingen die zijn toe te schrijven aan methodologische veranderingen in de berekeningen vanwege veranderingen in het regelgevingsbeleid, zoals nieuwe regelgeving (alleen in het IMM-model).

Verwerving en afstoting: Veranderingen in de omvang van de portefeuilles vanwege de verwerving en afstoting van entiteiten.

Wisselkoersbewegingen: Veranderingen die zijn toe te schrijven aan koersomrekeningen.

Andere: Deze categorie moet worden gebruikt om veranderingen aan te geven die niet kunnen worden ingedeeld in bovenstaande categorieën. Instellingen kunnen aanvullende rijen invoegen tussen rijen 7 en 8 om aanvullende belangrijke redenen voor variaties van risicogewogen activa tijdens de verslagperiode openbaar te maken.

Deel D – Andere informatie over CCR

120. Overeenkomstig artikel 439, onder e), dienen instellingen informatie openbaar te maken over het effect van verrekening en zekerheden die worden aangehouden op de blootstellingswaarde voor derivaten en effectenfinancieringstransacties in overeenstemming met de specificaties in template EU CCR5-A.

Template 31: EU CCR5-A – Effect van verrekening en zekerheden aangehouden op blootstellingswaarden

Doel: Een overzicht bieden van het effect van verrekening en zekerheden aangehouden op blootstellingen waarvoor de blootstellingswaarde wordt gemeten volgens deel drie, titel II, hoofdstuk 6, CRR, met inbegrip van blootstellingen die voortvloeien uit door een CTP geclearde transacties.
Toepassingsgebied: De template geldt voor alle instellingen bedoeld in punt 7 van deze richtsnoeren.
Inhoud: Reële waarde
Frequentie: halfjaarlijks
Formaat: flexibel voor rijen. Vast voor kolommen.
Commentaar: Van instellingen wordt verwacht dat zij aanvullende informatie verstrekken over openbaarmakingen per type onderliggende blootstellingen of per type instrumenten als er sprake is van een significante concentratie in specifieke onderliggende blootstellingen/instrumenten in overeenstemming met de EBA-richtsnoeren 2014/14.

		a	b	c	d	e
		Positieve reële brutowaarde of netto boekwaarde	Uit verrekening behaalde voordelen	Verrekende actuele kredietblootstelling	Aangehouden zekerheden	Netto-kredietblootstelling
1	Derivaten					
2	Effectenfinancieringstransacties					
3	Productoverschrijdende verrekening					
4	Totaal					

Definities:

Rijen:

Derivaten: Een derivatief instrument overeenkomstig het kader voor financiële verslaggeving, opgesomd in bijlage I bij de CRR, waarvan de blootstellingswaarde wordt berekend in overeenstemming met deel drie, titel II, hoofdstuk 6, van die verordening. Hieronder vallen ook transacties met afwikkeling op lange termijn in de zin van artikel 271 van diezelfde verordening die niet in aanmerking komen als effectenfinancieringstransacties.

Effectenfinancieringstransacties: Alle retrocessietransacties en verstrekte of opgenomen effecten- of grondstoffenleningen overeenkomstig het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving waarvan de blootstellingswaarde wordt berekend in

overeenstemming met deel drie, titel II, hoofdstuk 6, CRR. Hieronder vallen ook margeleningstransacties (in de zin van artikel 271 van diezelfde verordening) die normaal gezien niet in aanmerking komen als derivaten.

Productoverschrijdende verrekening: Heeft betrekking op blootstellingen, met inbegrip van derivaten en effectenfinancieringstransacties, die op het niveau van de tegenpartij worden verrekend.

Kolommen:

Positieve reële brutowaarde of netto boekwaarde: De positieve reële brutowaarde of netto boekwaarde (naargelang wat van toepassing is) dient, ongeacht de verslagleggingsvereisten voor het boeken van derivaten en effectenfinancieringstransacties binnen of buiten de balansstelling, de blootstellingswaarde voor kredietrisicolimitering te zijn. De reële waarde dient te worden gewaardeerd op basis van een modellenbenadering of tegen marktwaarde, zoals vastgesteld in het relevante verslagleggingskader na toepassing van de prudentiële waardeaanpassingen in overeenstemming met artikel 34 en artikel 105 CRR, zoals bepaald in Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 2016/101 van de Commissie. De netto boekwaarde is de boekwaarde van blootstellingen na specifieke kredietrisicoaanpassingen. Terwijl de meetbenadering afhangt van de verslagleggingsvereisten voor blootstellingen uit de niet-handelsportefeuille, dient de reële brutowaarde te worden verstrekt voor blootstellingen uit de handelsportefeuille. De reële waarden en de netto boekwaarden dienen op hetzelfde niveau te worden gemeten, zoals voorgeschreven door de toepasselijke standaarden voor jaarrekeningen.

Uit verrekening behaalde voordelen: Verlaging van de positieve reële brutowaarde of de netto boekwaarde vanwege het gebruik van in rechte afdwingbare verrekeningsovereenkomsten overeenkomstig deel twee, titel III, hoofdstuk 4 en hoofdstuk 6, CRR. Verrekeningen die niet in aanmerking komen volgens deze hoofdstukken, dienen afzonderlijk openbaar te worden gemaakt in kolom b).

Verrekende actuele kredietblootstelling: Een waarde gelijk aan nul of, indien deze groter is, de marktwaarde van een transactie of een portefeuille van transacties binnen een samenstel van verrekenbare transacties met een tegenpartij welke verloren zou gaan indien de tegenpartij in gebreke blijft, ervan uitgaande dat bij een faillissement niets van de waarde van die transacties kan worden teruggevorderd.

Aangehouden zekerheden: Het effect van zekerheden op de verrekende actuele blootstelling, met inbegrip van volatiliteitsaanpassingen, overeenkomstig deel twee, titel III, hoofdstuk 4 en hoofdstuk 6, CRR. Het effect van zekerheden die niet in aanmerking komen voor kredietrisicolimitering of die geen effect zouden hebben op de verrekende actuele kredietblootstelling overeenkomstig deze hoofdstukken dient afzonderlijk openbaar te worden gemaakt in kolom d).

Nettokredietblootstelling: Dit is de kredietblootstelling na inaanmerkingneming van de voordelen van in rechte afdwingbare verrekeningsovereenkomsten en zekerheidsovereenkomsten. Deze blootstellingswaarde kan verschillen van de in template EU CCR1 vermelde EAD-waarde, doordat de andere parameters voor de berekening van de wettelijke blootstellingswaarden niet openbaar worden gemaakt in template EU CCR5-A.

121. Ontvangen zekerheden dienen overeenkomstig template EU CCR5-B vervolgens te worden uitgesplitst naar het type instrument, met een afzonderlijke vermelding voor derivaten en effectenfinancieringstransacties. Deze informatie dient te worden aangevuld met informatie over de gestelde zekerheden.

122. Wanneer centrale banken liquiditeitssteun geven in de vorm van met onderpand gedekte swap-transacties, kan een bevoegde autoriteit besluiten dat de instellingen template EU CCR5-B niet openbaar moeten maken, wanneer zij van mening is dat door openbaarmaking in dat formaat liquiditeitssteun die door centrale banken middels met onderpand gedekte swaps is verstrekt, (nu of in de toekomst) kan worden opgespoord. De door een bevoegde autoriteit gegeven vrijstelling moet zijn gebaseerd op openbaar gemaakte drempels en objectieve criteria.

Template 32: EU CCR5-B – Samenstelling van zekerheden voor blootstelling aan CCR

Doel: Een uitsplitsing geven van alle types van zekerheden (contanten, staatsschuld, bedrijfsobligaties enz.) die door banken worden gesteld of ontvangen om CCR-blootstellingen die verband houden met transacties met derivaten of effectenfinancieringstransacties, met inbegrip van door een CTP geclearde transacties, te ondersteunen of te verlagen.
Toepassingsgebied: De template geldt voor alle instellingen bedoeld in punt 7 van deze richtsnoeren.
Inhoud: Boekwaarden van zekerheden gebruikt bij transacties met derivaten of effectenfinancieringstransacties, ongeacht of de transacties door een CTP worden gecleard en of de zekerheid wordt verleend aan een CTP.
Frequentie: halfjaarlijks

Formaat: volledig flexibel

Commentaar: Van banken wordt verwacht dat zij de template aanvullen met commentaar om significante veranderingen gedurende de verslagperiode te verklaren en de belangrijkste redenen voor die veranderingen toe te lichten.

	a	b	c	d	e	f
	Zekerheden gebruikt in derivatentransacties				Zekerheden gebruikt in SFT's	
	Reële waarde van ontvangen zekerheden		Reële waarde van gestelde zekerheden		Reële waarde van ontvangen zekerheden	Reële waarde van gestelde zekerheden
	Gescheiden	Ongescheiden	Gescheiden	Ongescheiden		
...						
Totaal						

Definities

Derivatentransacties en SFT's: Zie de definities in template EU CCR5-A.

Gescheiden: Verwijst naar buiten het faillissement vallende zekerheden in de zin van artikel 300 CRR.

Ongescheiden: Verwijst naar niet buiten het faillissement vallende zekerheden.

123. Overeenkomstig artikel 439, onder g) en h), maken instellingen de informatie openbaar die wordt aangeduid in template EU CCR6.

Template 33: EU CCR6 – Kredietderivatenposities

Doel: Verduidelijken van de mate waarin een instelling is blootgesteld aan kredietderivatentransacties, uitgesplitst naar gekochte of verkochte derivaten.

Toepassingsgebied: Deze template geldt voor alle instellingen bedoeld in punt 7 van deze richtsnoeren.

Inhoud: Notionele waarde van derivaten (vóór eventuele verrekening) en reële waarde.

Frequentie: halfjaarlijks

Formaat: flexibel (de kolommen staan vast maar de rijen die niet vetgedrukt zijn, zijn flexibel).

Commentaar: Van instellingen wordt verwacht dat zij de template aanvullen met beschrijvend commentaar waarin zij eventuele belangrijke veranderingen gedurende de verslagperiode en de belangrijkste oorzaken daarvan toelichten.

	a	b	c
	Afdekkingsinstrumenten in de vorm van kredietderivaten		Overige kredietderivaten
	Protectie gekocht	Protectie verkocht	
Notionele waarden			
Single-name-kredietverzuimswaps			
Index-kredietverzuimswaps			
Total return swaps			
Kredietmogelijkheden			
Overige kredietderivaten			
Totaal notionele waarden			

Reële waarden			
<i>Positieve reële waarde (actief)</i>			
<i>Negatieve reële waarde (passief)</i>			

4.12 Niet-bezwaarde activa

124. De openbaarmakingsvereisten in artikel 443 CRR zijn nader uitgewerkt in de EBA-richtsnoeren betreffende de openbaarmaking van bezwaarde en niet-bezwaarde activa (de EBA-richtsnoeren 2014/03).

4.13 Marktrisico

125. In de volgende hoofdstukken van deze richtsnoeren worden de openbaarmakingsvereisten gespecificeerd waaraan moet worden voldaan volgens artikel 445 en artikel 455 CRR. De informatie in de onderstaande punten heeft betrekking op instrumenten in de handelsportefeuille en instrumenten in de niet-handelsportefeuille waarvoor de kapitaalvereisten en de risicogewogen posten met het oog op artikel 92, lid 3, onder b) en c), en artikel 92, lid 4, onder b), berekend worden in overeenstemming met deel drie, titel IV, CRR. De kapitaalvereisten en de risicogewogen posten met het oog op artikel 92, lid 3, onder b), onder ii) (grote risicoblootstellingen), artikel 92, lid 3, onder c), onder ii) (afwikkelingsrisico) en artikel 92, lid 4, onder b) – berekend in overeenstemming met deel drie, titel V, met uitzondering van artikel 379 en deel vier van de CRR – worden gespecificeerd in hoofdstuk 4.6 van deze richtsnoeren.

126. De informatie betreffende instrumenten waarvan de blootstellingswaarde wordt gemeten in overeenstemming met deel drie, titel II, hoofdstuk 6 (het CCR-kader) CRR is niet in het volgende hoofdstuk, maar in hoofdstuk 4.11 van deze richtsnoeren opgenomen.

Deel A – Eigenvermogensvereisten voor het marktrisico volgens de standaardbenadering

127. Instellingen die hun kapitaalvereisten berekenen in overeenstemming met deel drie, titel IV, hoofdstukken 2 tot en met 4, CRR (standaardbenadering) moeten voldoen aan de vereisten van artikel 445 van dezelfde verordening door de informatie te verstrekken die in template EU MR1 staat vermeld.

Template 34: EU MR1 – Marktrisico volgens de standaardbenadering

Doel: De componenten tonen waaruit eigenvermogensvereisten zijn opgebouwd volgens de standaardbenadering voor marktrisico.

Toepassingsgebied: Deze template geldt voor alle in punt 7 van deze richtsnoeren bedoelde instellingen die hun kapitaalvereisten berekenen in overeenstemming met deel drie, titel IV, hoofdstukken 2 tot en met 4, CRR. In geval van instellingen die interne modellen gebruiken overeenkomstig hoofdstuk 5 in dezelfde titel en waarvoor de risicogewogen activa (risk-weighted assets – RWA's) mogelijk niet-wezenlijk worden geacht in overeenstemming met artikel 432, lid 1, CRR, zoals vermeld in de EBA-richtsnoeren 2014/14, kan de instelling teneinde uitsluitend zinnvolle informatie aan gebruikers te verstrekken – ervoor kiezen de informatie van template EU MR1 niet openbaar te maken. In overeenstemming met dat artikel en punt 19 van deze richtsnoeren vermelden instellingen dit duidelijk en lichten zij toe waarom zij de informatie niet zinvol voor gebruikers achten. In de toelichting wordt onder andere een beschrijving gegeven van de blootstellingen in de respectievelijke risicoportefeuilles en het totaal van RWA's van deze blootstellingen.

Inhoud: Kapitaalvereisten en RWA's (zoals vermeld in artikel 92, lid 4, onder b), CRR).

Frequentie: halfjaarlijks

Formaat: vast

Commentaar: Van instellingen wordt verwacht dat zij de template aanvullen met beschrijvend commentaar waarin zij eventuele belangrijke veranderingen in de verslagperiode en de belangrijkste oorzaken daarvan toelichten.

		a	b
		RWA's	Kapitaalvereisten
	Outrightproducten (producten zonder rugdekking)		
1	Renterisico (algemeen en specifiek)		
2	Aandelenrisico (algemeen en specifiek)		
3	Valutarisico		
4	Grondstoffenrisico		
	Opties		
5	Vereenvoudigde benadering		
6	Delta-plus-methode		
7	Scenariobenadering		
8	Securitisatie (specifiek risico)		
9	Totaal		

Definities

Outrightproducten: Verwijzen naar posities in producten die niet optioneel zijn.

Opties: De rijen 5 tot en met 7 verwijzen naar aanvullende vereisten voor opties (non-deltarisico's).

Deel B – Kwalitatieve informatie over de internemodelbenadering

128. Overeenkomstig artikel 455 CRR maken instellingen de informatie openbaar die wordt aangeduid in de onderstaande tabel EU MRB.

Tabel 10: EU MRB – Kwalitatieve openbaarmakingsvereisten voor instellingen die gebruikmaken van de internemodelbenadering

Doel: Aangeven van de reikwijdte, de voornaamste kenmerken en de belangrijkste modelleringskeuzes van de verschillende modellen (VaR, sVaR, IRC, maatstaf voor het algehele risico) die worden gebruikt voor de wettelijk verplichte berekening van marktrisico's.

Toepassingsgebied: De tabel is verplicht voor alle in punt 7 van deze richtsnoeren bedoelde instellingen die een intern model gebruiken om hun kapitaalvereisten voor het marktrisico te berekenen in overeenstemming met deel drie, titel IV, hoofdstuk 5, CRR.

Om gebruikers zinnvolle informatie te verstrekken over hun gebruik van interne modellen, moeten instellingen een beschrijving geven van de voornaamste kenmerken van de modellen die op het groepsniveau worden gebruikt (conform het wettelijk consolidatiebereik zoals bepaald volgens deel een, titel II van dezelfde verordening) en toelichten in hoeverre deze alle gebruikte

modellen op het groepsniveau vertegenwoordigen. In het commentaar moet voor elk van de regelgevingsmodellen (VaR, sVaR, IRC, maatstaf voor het algehele risico) worden vermeld welk percentage van de kapitaalvereisten door de beschreven modellen wordt gedekt.

Inhoud: Kwalitatieve informatie

Frequentie: jaarlijks

Formaat: flexibel

Artikel 455, onder a), onder i)	(A) Openbaarmakingen in overeenstemming met artikel 455, onder a), onder i), voor instellingen die gebruikmaken van VaR-modellen en sVaR-modellen moeten de volgende informatie bevatten:	
Artikel 455	a)	Instellingen die gebruikmaken van de internemodelbenadering in het kader van artikel 455, onder a) en b), moeten bij de beschrijving van het toepassingsgebied de activiteiten en risico's vermelden die door VaR en sVaR worden gedekt en daarbij specificeren hoe deze zijn verdeeld over portefeuilles/subportefeuilles waarvoor de bevoegde autoriteit toestemming heeft verleend.
		In het kader van de beschrijving van het toepassingsgebied van de VaR- en sVaR-modellen Overeenkomstig artikel 455, onder a), moeten instellingen specificeren welke entiteiten in de groep de modellen waarvoor de bevoegde autoriteit toestemming heeft verleend, gebruiken, dan wel of dezelfde modellen worden gebruikt voor alle entiteiten die zijn blootgesteld aan marktrisico.
Artikel 455, onder b)	b)	Specificeer welke entiteiten in de groep de modellen gebruiken.
Artikel 455, onder a), onder i)	c)	Openbaarmakingen in het kader van de algemene beschrijving van VaR- en sVaR-modellen (in overeenstemming met artikel 455, onder a), onder i)) moeten de volgende elementen bevatten:
Artikel 455, onder a), onder i)	d)	Bespreking van de belangrijkste verschillen, als die er zijn, tussen het model dat voor beheerdoeleinden wordt gebruikt en het model dat wordt gebruikt voor toezichtsdoeleinden (99%-betrouwbaarheidsinterval over 10 dagen) Voor VaR- en sVaR-modellen.
Artikel 455, onder a), onder i)	e)	Voor VaR-modellen moeten instellingen vermelden:
	e i)	Frequentie gegevensbijwerking (artikel 455, onder a), onder ii));
	e ii)	Duur van de gegevensperiode die wordt gebruikt om het model te kalibreren. Beschrijf de gebruikte wegingsmethode (indien van toepassing);
	e iii)	Hoe de instelling de aanhoudingsperiode van 10 dagen bepaalt (extrapoleert zij bijvoorbeeld de VaR voor 1 dag op basis van de vierkantswortel van 10 of modelleert zij de VaR voor 10 dagen rechtstreeks?);
	e iv)	Aggregatiebenadering, ofwel de methode voor het aggregeren van specifiek en algemeen risico (d.w.z. berekenen de instellingen de specifieke opslag als een afzonderlijke opslag door een andere methode te hanteren dan de methode die wordt gebruikt om het algemeen risico te berekenen of gebruiken de instellingen één enkel model waarin onderscheid wordt gemaakt tussen algemeen en specifiek risico?);
	e v)	Waarderingsbenadering (volledige herwaardering of het gebruik van benaderingen);
	e vi)	Of, bij het stimuleren van potentiële schommelingen in risicofactoren, gebruik wordt gemaakt van absolute of relatieve rendementen (of van een gemengde benadering), d.w.z. proportionele wijziging van prijzen of percentages of absolute wijziging van prijzen of percentages.
Artikel 455, onder a), onder i)	f)	Voor sVaR-modellen moeten instellingen vermelden:
	f i)	Hoe de aanhoudingsperiode van 10 dagen wordt vastgesteld. Extrapolleert de instelling, bijvoorbeeld, de VaR voor 1 dag op basis van de vierkantswortel van 10 of modelleert zij de VaR voor 10 dagen rechtstreeks? Als dezelfde benadering wordt gehanteerd als voor de VaR-modellen, kunnen de instellingen dit aangeven en verwijzen naar de bovenvermelde openbaarmaking e) iii);
	f ii)	De door de instelling gekozen stressperiode en de beargumentering van deze keuze;
	f iii)	Waarderingsbenadering (volledige herwaardering of het gebruik van benaderingen).
Artikel 455, onder a), onder iii)	g)	Beschrijving van de stresstests die op de modelleringsparameters worden toegepast (voornaamste scenario's die zijn ontwikkeld om de kenmerken van de portefeuilles waarop de VaR- en sVaR-modellen op het groepsniveau van toepassing zijn, te weerspiegelen).

Artikel 455, onder a), onder iv)	h)	Beschrijving van de benadering die wordt toegepast voor het back-testen/valideren van de juistheid en interne consistentie van gegevens en parameters die worden gebruikt voor de interne modellen en modelleringsprocessen.
Artikel 455, onder a), onder ii)	(B) Openbaarmakingen in het kader van de toepassing van artikel 455, onder a), onder ii), voor instellingen die interne modellen gebruiken om het risico voor de IRC te meten, moeten de volgende informatie bevatten:	
		Instellingen die gebruikmaken van de internemodelbenadering in het kader van artikel 455, onder a) en b), moeten bij de beschrijving van het toepassingsgebied de activiteiten en risico's vermelden die door het IRC-model worden gedekt en daarbij specificeren hoe deze zijn verdeeld over portefeuilles/subportefeuilles waarvoor de bevoegde autoriteit toestemming heeft verleend.
		In het kader van de beschrijving van het toepassingsgebied van de IRC-modellen overeenkomstig artikel 455, onder a), moeten instellingen specificeren welke entiteiten in de groep de modellen waarvoor de bevoegde autoriteit toestemming heeft verleend, gebruiken, dan wel of dezelfde modellen worden gebruikt voor alle entiteiten die zijn blootgesteld aan marktrisico.
Artikel 455, onder a), onder ii)	a)	De algemene beschrijving van de methode die wordt gebruikt voor interne modellen voor het additioneel wanbetalingsrisico en het migratierisico in overeenstemming met artikel 455, onder a), onder ii), moet de volgende elementen bevatten:
	a) i)	Informatie over de algemene modelleringsaanpak (met name het gebruik van op spread gebaseerde modellen of op een overgangsmatrix gebaseerde modellen);
	a) ii)	Informatie over de kalibratie van de overgangsmatrix;
	a) iii)	Informatie over correlatie-aanname;
	a) iv)	Gevolgde benadering voor het bepalen van liquiditeitshorizons;
	a) v)	Gehanteerde methode voor het verkrijgen van een beoordeling van het kapitaal die aan de vereiste deugdelijkheidsnorm beantwoordt;
	a) vi)	Gehanteerde benadering bij de validatie van de modellen.
Artikel 455, onder a), onder iii)	b)	Beschrijving van de stresstests die op de modelleringsparameters worden toegepast (voornaamste scenario's die zijn ontwikkeld om de kenmerken van de portefeuilles waarop de IRC-modellen op het groepsniveau van toepassing zijn, te weerspiegelen).
Artikel 455, onder a), onder iv)	c)	Beschrijving van de benadering die wordt toegepast voor het back-testen/valideren van de juistheid en interne consistentie van gegevens en parameters die worden gebruikt voor de interne IRC-modellen en modelleringsprocessen.
Artikel 455, onder a), onder ii)	(C) Openbaarmakingen in het kader van de toepassing van artikel 455, onder a), onder ii), voor instellingen die interne modellen gebruiken om het risico voor de kapitaalopslag voor het algehele risico te meten, moeten de volgende informatie bevatten:	
		Instellingen die gebruikmaken van de internemodelbenadering in het kader van artikel 455, onder a) en b), moeten bij de beschrijving van het toepassingsgebied de activiteiten en risico's vermelden die door de modellen voor de maatstaf voor het algehele risico worden bestreken en daarbij specificeren hoe deze zijn verdeeld over portefeuilles/subportefeuilles waarvoor de bevoegde autoriteit toestemming heeft verleend.
		In het kader van de beschrijving van het toepassingsgebied van de modellen voor de maatstaf voor het algehele risico overeenkomstig artikel 455, onder a), moeten instellingen specificeren welke entiteiten in de groep de modellen gebruiken waarvoor de bevoegde autoriteit toestemming heeft verleend en of dezelfde modellen worden gebruikt voor alle entiteiten die zijn blootgesteld aan marktrisico.
Artikel 455, onder a), onder ii)	a)	De algemene beschrijving van de methode die wordt gebruikt voor correlatiehandel in overeenstemming met artikel 455, onder a), onder ii), moet de volgende elementen bevatten:
	a) i)	Informatie over de algemene modelleringsaanpak (met name de keuze van modelcorrelatie tussen wanbetaling/migraties en spread: i) afzonderlijke maar gecorreleerde stochastische processen die ten grondslag liggen aan schommelingen in migratie/wanbetaling en spread; ii) spreadwijzigingen die ten grondslag liggen aan migratie/wanbetaling; of iii) wanbetaling/migraties die ten grondslag liggen aan spreadwijzigingen);
	a) ii)	Informatie die is gebruikt om de parameters van de basiscorrelatie te kalibreren: LGD-waardering van de tranches (constant of stochastisch);
	a) iii)	Informatie over de keuze posities al dan niet te verouderen (winst en verlies gebaseerd op de gesimuleerde marktschommelingen in het model, berekend aan de hand van ofwel de tijd tot de afloopdatum van elke positie aan het eind van de kapitaalhorizon van 1 jaar ofwel de tijd tot afloopdatum

		van elke positie op de berekeningsdatum);
	b)	Gevolgde benadering voor het bepalen van liquiditeitshorizons.
	c)	Gehanteerde methode voor het verkrijgen van een beoordeling van het kapitaal die aan de vereiste deugdelijkheidsnorm beantwoordt.
	d)	Gehanteerde benadering bij de validatie van de modellen.
Artikel 455, onder a), onder iii)	g)	Beschrijving van de stresstests die op de modelleringsparameters worden toegepast (voornaamste scenario's die zijn ontwikkeld om de kenmerken van de portefeuilles waarop modellen voor de maatstaf voor het algehele risico op het groepsniveau van toepassing zijn, te weerspiegelen).
Artikel 455, onder a), onder iv)	h)	Beschrijving van de benadering die wordt toegepast voor het back-testen/valideren van de juistheid en interne consistentie van gegevens en parameters die worden gebruikt voor de interne modellen voor de maatstaf voor het algehele risico en modelleringsprocessen.

Deel C – Eigenvermogensvereisten voor het marktrisico volgens de internemodelbenadering

129. Overeenkomstig artikel 455, onder e), CRR moeten instellingen die hun eigenvermogensvereisten berekenen in overeenstemming met deel drie, titel IV, hoofdstuk 5, van dezelfde verordening (interne modellen voor het marktrisico) de in template EU MR2-A vermelde informatie en tevens de in onderstaande template EU MR2-B beschreven informatie openbaar maken.

Template 35: EU MR2-A – Marktrisico volgens de internemodelbenadering

Doel:	De componenten tonen waaruit de eigenvermogensvereisten zijn opgebouwd volgens de internemodelbenadering voor het marktrisico.
Toepassingsgebied:	De template geldt voor alle instellingen bedoeld in punt 7 van deze richtsnoeren die een internemodelbenadering voor het marktrisico toepassen.
Inhoud:	Kapitaalvereisten en RWA's (zoals vermeld in artikel 92, lid 4, onder b), CRR).
Frequentie:	halfjaarlijks
Formaat:	vast
Commentaar:	Van instellingen wordt verwacht dat zij de template aanvullen met beschrijvend commentaar waarin zij eventuele belangrijke veranderingen in de verslagperiode en de belangrijkste oorzaken daarvan toelichten.

		a	b
		RWA's	Kapitaalvereisten
1	VaR (waarde a of, als die hoger is, waarde b)		
a)	De VaR van de voorgaande dag (artikel 365, lid 1, CRR (VaRt-1))		
b)	Gemiddelde van de dagelijkse VaR (artikel 365, lid 1, CRR) op elk van de voorgaande 60 werkdagen (VaRavg) x vermenigvuldigingsfactor (mc) in overeenstemming met artikel 366 CRR		
2	sVaR (waarde a of, als die hoger is, waarde b)		
a)	Meest recente sVaR (artikel 365, lid 2, CRR) (sVaRt-1)		
b)	Gemiddelde van de sVaR (artikel 365, lid 2, CRR) tijdens de voorgaande 60 werkdagen (sVaRavg) x vermenigvuldigingsfactor (ms) (artikel 366 CRR)		

3	IRC (waarde a of, als die hoger is, waarde b)		
a)	Meest recente IRC-waarde (additioneel wanbetalingsrisico en migratierisico's, berekend in overeenstemming met artikel 370 en artikel 371 CRR)		
b)	Gemiddelde van de IRC-waarde over de voorgaande 12 weken		
4	Maatstaf voor het algehele risico (hoogste van de waarden a, b en c)		
a)	Meest recente risicowaarde voor de correlatiehandelsportefeuille (artikel 377 CRR)		
b)	Gemiddelde van de risicowaarden voor de correlatiehandelsportefeuille over de voorgaande 12 weken		
c)	8% van de eigenvermogensvereisten in de standaardbenadering voor de meest recente risicowaarde voor de correlatiehandelsportefeuille (artikel 338, lid 4, CRR)		
5	Andere		
6	Totaal		

Definities

Andere: Verwijst naar additionele kapitaalopslagen die toezichthouders verlangen van instellingen die gebruikmaken van de internemodelbenadering voor het marktrisico (bijv. additioneel kapitaal in overeenstemming met artikel 101 van Richtlijn 2013/36/EU).

Template 36: EU MR2-B – Overzichten van blootstellingen aan marktrisico van risicogewogen actiefposten volgens de internemodelbenadering

Doel: Een overzicht bieden waarin variaties in de risicogewogen marktactiva worden toegelicht (zoals aangegeven in artikel 92, lid 4, onder b), vastgesteld in overeenstemming met deel drie, titel IV, hoofdstuk 5, CRR (internemodelbenadering).
Toepassingsgebied: De template geldt voor alle instellingen bedoeld in punt 7 van deze richtsnoeren die toestemming hebben de internemodelbenadering toe te passen bij de berekening van hun kapitaalvereisten voor het marktrisico.
Inhoud: Risicogewogen activa voor het marktrisico. Wijzigingen in risicogewogen posten tijdens de verslagperiode voor elk van de belangrijkste factoren moeten worden gebaseerd op de redelijke schatting van het cijfer door een instelling.
Frequentie: driemaandelijks
Formaat: vast formaat voor alle kolommen en voor de rijen 1 en 8. Instellingen kunnen tussen de rijen 7 en 8 extra rijen toevoegen om aanvullende elementen die bijdragen aan variaties in risicogewogen activa openbaar te maken.
Commentaar: Van instellingen wordt verwacht dat zij de template aanvullen met beschrijvend commentaar waarin zij eventuele belangrijke veranderingen gedurende de verslagperiode en de belangrijkste oorzaken daarvan toelichten.

		a	b	c	d	e	f	g
		VaR	sVaR	IRC	Maatstaf voor het algehele risico	Andere	Totaal risicogewogen activa (risk-weighted asset – RWA)	Totaal kapitaalvereisten
1	Risicogewogen activa aan einde voorgaand kwartaal							
1a	Door regelgeving voorgeschreven aanpassingen							
1b	Risicogewogen activa aan einde voorgaand kwartaal (einde dag)							
2	Schommelingen in risiconiveaus							
3	Bijwerkingen/wijzigingen model							

4	Methodiek en beleid							
5	Verwervingen en afstotingen							
6	Koersschommelingen							
7	Andere							
8a	<i>Risicogewogen activa aan einde verslagperiode (einde dag)</i>							
8b	<i>Door regelgeving voorgeschreven aanpassingen</i>							
8	Risicogewogen activa aan einde verslagperiode							

Definities

Rijen

Schommelingen in risiconiveaus: Wijzigingen als gevolg van wijzigingen in posities.

Modelwijzigingen: Belangrijke aanpassingen aan het model om rekening te kunnen houden met recente ervaring (bijv. rekalinbratie) en belangrijke wijzigingen in het toepassingsgebied van het model. Als het model meer dan eens is bijgewerkt, kunnen aanvullende rijen nodig zijn.

Methodiek en beleid: Wijzigingen in de berekeningsmethode naar aanleiding van beleidswijzigingen van de wetgever.

Verwervingen en afstotingen: Aanpassingen als gevolg van verwerving of afstoting van bedrijfsonderdelen/productlijnen of entiteiten.

Koersschommelingen: Veranderingen die voortvloeien uit valutaschommelingen.

Andere: Deze categorie moet worden gebruikt voor veranderingen die niet in een andere categorie kunnen worden ondergebracht. Instellingen moeten tussen de rijen 6 en 7 aanvullende rijen invoegen voor de openbaarmaking van andere wezenlijke factoren die in de verslagperiode hebben geleid tot schommelingen in de risicogewogen activa.

De rijen 1a/1b en 8a/8b moeten worden gebruikt wanneer de risicogewogen activa/kapitaalvereiste voor een van de kolommen a tot en met d niet de risicogewogen activa/kapitaalvereiste aan het eind van de periode (voorafgaande of verslagperiode) zoals beschreven in template EU MR2-A, rijen 1a, 2a, 3a, 4a is, maar het gemiddelde over 60 dagen (voor VaR en sVaR) of het gemiddelde over 12 weken of de basiswaarde (voor IRC en maatstaf voor het algehele risico). In deze gevallen bieden aanvullende rijen voor door regelgeving voorgeschreven aanpassingen (zoals hierboven aangegeven in 1a en 8b) de instelling de gelegenheid de bron van wijzigingen in risicogewogen activa/kapitaalvereisten te vermelden op basis van de laatste meting van risicogewogen activa/kapitaalvereisten aan het eind van de periode (voorgaande of verslagperiode), zoals openbaar gemaakt in rijen 1b en 8a. In dit geval komen de rijen 2, 3, 4, 5, 6 en 7 overeen met de waarde in rij 1b en 8a.

Kolommen

Risicogewogen activa aan einde verslagperiode (kolom VaR): Afgeleide risicogewogen activa die overeenstemmen met de (kapitaalvereisten waarin rekening wordt gehouden met de wettelijke VaR (99%-betrouwbaarheidsinterval over 10 dagen), alsmede de additionele kapitaalopslag in verband met het VaR-model naar inzicht van de toezichthouder) x 12,5. Dit bedrag moet overeenstemmen met het bedrag in template EU MR2-A (rij 1/kolom a).

Risicogewogen activa aan einde verslagperiode (kolom sVaR): Afgeleide risicogewogen activa die overeenstemmen met de (kapitaalvereisten waarin rekening wordt gehouden met de wettelijke sVaR (99%-betrouwbaarheidsinterval over 10 dagen), alsmede de additionele kapitaalopslag in verband met het VaR-model naar inzicht van de toezichthouder) x 12,5. Dit bedrag moet overeenstemmen met het bedrag in template EU MR2-A (rij 2/kolom a).

Risicogewogen activa aan einde verslagperiode (kolom IRC): Afgeleide risicogewogen activa die overeenstemmen met de (kapitaalvereisten zoals toegepast voor de berekening van de IRC, alsmede de additionele kapitaalopslag naar inzicht van de toezichthouder) x 12,5. Dit bedrag moet overeenstemmen met het bedrag in template EU MR2-A (rij 3/kolom a).

Risicogewogen activa aan einde verslagperiode (kolom Maatstaf voor het algehele risico): Afgeleide risicogewogen activa die overeenstemmen met de (kapitaalvereisten zoals toegepast voor de berekening van de kapitaalopslag voor het algehele risico, alsmede de additionele kapitaalopslag naar inzicht van de toezichthouder) x 12,5. Dit bedrag moet overeenstemmen met het bedrag in template EU MR2-A (rij 4/kolom a).

Risicogewogen activa aan einde verslagperiode (kolom Andere): Afgeleide risicogewogen activa die overeenstemmen met specifieke kapitaalopslagen (specifiek voor een rechtsgebied of specifiek voor een onderneming) op basis van modelbenaderingen die niet worden gerapporteerd in de VaR/sVaR/IRC/maatstaf voor het algehele risico. Er kunnen extra kolommen worden toegevoegd wanneer in een rechtsgebied meer dan één specifieke kapitaalopslag geldt.

Totale risicogewogen activa aan einde verslagperiode: Afgeleide risicogewogen activa die overeenstemmen met de totale kapitaalvereisten voor het marktrisico (op basis van de internemodelbenadering x 12,5). Dit bedrag moet overeenstemmen met de bedragen in template EU OV1, kolom risicogewogen activa, en in template EU MR2-A (rij totaal/kolom a).

Totaal kapitaalvereisten: Dit bedrag moet overeenstemmen met het bedrag in template EU OV1, kolom minimumkapitaalvereiste, en in template EU MR2-A (rij totaal/kolom b).

Deel D – Overige kwantitatieve informatie voor het marktrisico volgens de internemodelbenadering

130. Overeenkomstig artikel 455, onder d), CRR maken instellingen de aangeduide informatie openbaar in het formaat van de onderstaande template EU MR3.

Template 37: EU MR3 – Waarden voor handelsportefeuilles volgens de internemodelbenadering

Doel: Het tonen van de waarden (maximum-, minimum-, gemiddelde en eindwaarde voor de verslagperiode) die voortvloeien uit de verschillende soorten modellen waarvan het gebruik is goedgekeurd voor het berekenen van de wettelijke kapitaalopslag op het groepsniveau, voordat een eventuele additionele kapitaalopslag op de waarde wordt toegepast in overeenstemming met artikel 365 in deel drie, titel V, hoofdstuk 5, CRR.
Toepassingsgebied: De template geldt voor alle instellingen bedoeld in punt 7 van deze richtsnoeren die toestemming hebben een internemodelbenadering toe te passen bij de berekening van hun kapitaalvereisten voor het marktrisico.
Inhoud: Resultaten van interne modellen die zijn goedgekeurd voor gebruik in overeenstemming met deel drie, titel IV, hoofdstuk 5, CRR voor kapitaalvereisten op het groepsniveau (overeenkomstig het wettelijk consolidatiebereik conform deel een, titel II van dezelfde verordening).
Frequentie: halfjaarlijks
Formaat: vast
Commentaar: Van instellingen wordt verwacht dat zij de template aanvullen met beschrijvend commentaar waarin zij eventuele belangrijke veranderingen gedurende de verslagperiode en de belangrijkste oorzaken daarvan toelichten.

		a
VaR (99%, 10 dagen)		
1	Maximumwaarde	
2	Gemiddelde waarde	
3	Minimumwaarde	
4	Einde periode	
sVaR (99%, 10 dagen)		
5	Maximumwaarde	
6	Gemiddelde waarde	
7	Minimumwaarde	
8	Einde periode	
IRC (99,9%)		
9	Maximumwaarde	
10	Gemiddelde waarde	
11	Minimumwaarde	
12	Einde periode	
Kapitaalopslag voor het algehele risico (99,9%)		
13	Maximumwaarde	
14	Gemiddelde waarde	
15	Minimumwaarde	
16	Einde periode	

Definities

VaR: In deze template verwijst dit naar de wettelijke VaR die wordt gebruikt voor de berekening van de kapitaalopslag, waarvan de kenmerken in overeenstemming zijn met deel drie, titel IV, hoofdstuk 5, afdeling 2, CRR. Bij de gerapporteerde bedragen zijn additionele kapitaalopslagen naar inzicht van de toezichthouder (in verband met de vermenigvuldigingsfactor, bijvoorbeeld) niet inbegrepen.

sVaR: In deze template verwijst dit naar de wettelijke sVaR die wordt gebruikt voor de berekening van de kapitaalopslag, waarvan de kenmerken in overeenstemming zijn met deel drie, titel IV, hoofdstuk 5, afdeling 2, CRR. Bij de gerapporteerde bedragen zijn additionele kapitaalopslagen naar inzicht van de toezichthouder (vermenigvuldigingsfactor) niet inbegrepen.

IRC: Verwijst naar de IRC zoals gebruikt voor het berekenen van de kapitaalopslag. Bij de gerapporteerde bedragen zijn additionele kapitaalopslagen naar inzicht van de toezichthouder (vermenigvuldigingsfactor) niet inbegrepen.

Kapitaalopslag voor het algehele risico: De rijen 13, 14, 15 en 16 hebben geen bodemwaarde; de bodemwaarde wordt verdisconteerd bij het rapporteren van het einde van de periode in template EU MR2-A, rij 4, onder c) in kolom b).

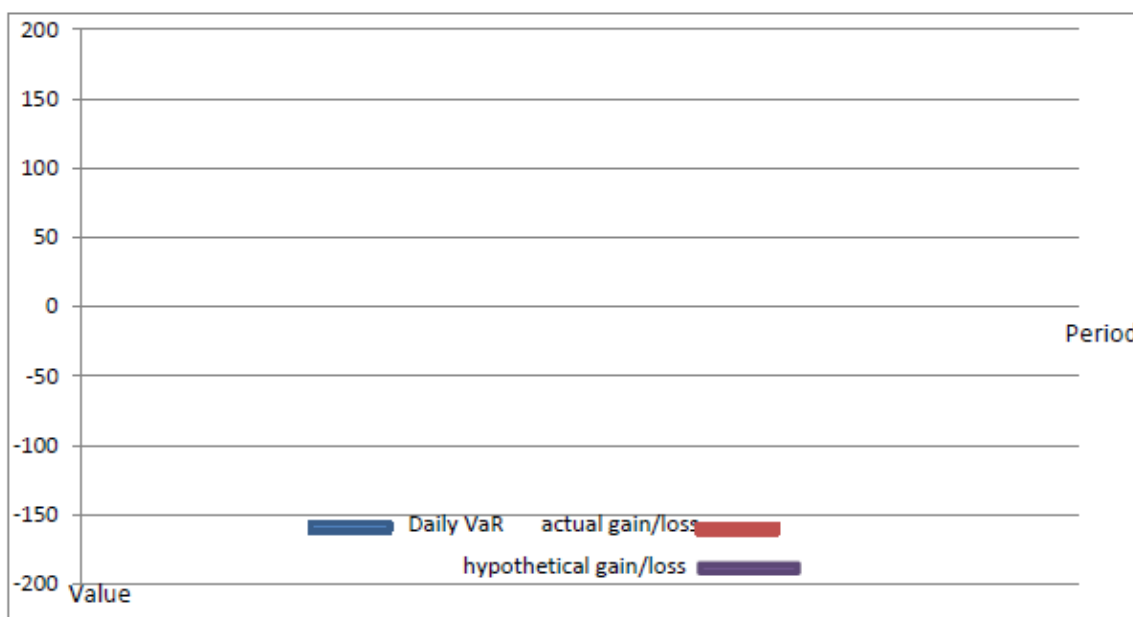
Overeenkomstig artikel 455, onder d), i) tot en met iii), moet de *hoogste, gemiddelde en laagste* stand van de waarden tijdens de verslagperiode en de waarde aan het *einde van de periode* worden gerapporteerd. Deze waarden hoeven dus niet overeen te stemmen met de waarden die in EU MR2-A worden gerapporteerd en die aan de hand van de voorschriften in artikel 364 CRR worden berekend na eventuele additionele kapitaalopslagen naar inzicht van de toezichthouder. De gemiddelde VaR in template EU MR2-A, rij 1, onder b), bijvoorbeeld, moet het gemiddelde zijn van de dagelijkse VaR (eenzijdig betrouwbaarheidsinterval van 99%, aanhoudingsperiode van 10 dagen) op elk van de voorgaande 60 werkdagen, terwijl de verwachte gemiddelde waarde in template EU MR3 de gemiddelde waarde is over de verslagperiode en dus over de halfjaarlijkse periode.

131. Overeenkomstig artikel 455, onder f), moeten instellingen de gewogen gemiddelde liquiditeitshorizon openbaar maken waarmee rekening is gehouden in de interne modellen die zijn gebruikt om de kapitaalopslag voor additioneel wanbetalingsrisico en migratierisico's en voor correlatiehandel te berekenen (zoals beschreven in de informatie in verband met de vereisten in tabel EU MRB (B) onder b) en EU MRB (C) onder b)). De openbaar gemaakte gegevens moeten het mogelijk maken de liquiditeitshorizon te controleren, met name met het oog op artikel 374, leden 3 tot en met 5, en artikel 377, lid 2, CRR.

132. Overeenkomstig artikel 455, onder g), CRR maken instellingen de aangeduide informatie openbaar in het formaat van de onderstaande template EU MR4.

Template 38: EU MR4 – Vergelijking van VaR-schattingen met winsten/verliezen

Doel: Een vergelijking bieden van de resultaten van schattingen van het wettelijke VaR-model dat is goedgekeurd voor de toepassing van deel drie, titel IV, hoofdstuk 5, CRR met zowel hypothetische als feitelijke handelsresultaten, om duidelijk te maken hoe vaak en in hoeverre back-tests uitzonderingen opleveren en om een analyse te geven van de belangrijkste uitschieters in de back-testresultaten.
Toepassingsgebied: Deze template geldt voor alle instellingen bedoeld in punt 7 van deze richtsnoeren die een internemodelbenadering voor hun blootstellingen aan het marktrisico toepassen. Om gebruikers zinvolle informatie te verstrekken over het back-testen van hun interne modellen, moeten instellingen (in deze template) een beschrijving geven van de voornaamste modellen die zijn toegestaan voor gebruik op het groepsniveau (conform het wettelijk consolidatiebereik zoals bepaald volgens deel een, titel I, hoofdstuk 2, van dezelfde verordening) en toelichten in hoeverre deze de op het groepsniveau gebruikte modellen vertegenwoordigen. In het commentaar moet het percentage van de kapitaalvereisten worden vermeld waarop de modellen waarvan de back-testresultaten in template EU MR4 worden getoond, van toepassing zijn.
Inhoud: Resultaten VaR-modellen
Frequentie: halfjaarlijks
Formaat: flexibel
Commentaar: De instellingen moeten een analyse overleggen van 'uitschieters' (uitzonderingen die zich voordoen bij het back-testen zoals bedoeld in artikel 366 van Verordening (EU) nr. 575/2013) in de resultaten waarop een back-test is uitgevoerd. In deze analyse moeten de data en de overeenkomende verschillen (VaR, P&L) worden gespecificeerd. In de analyse moeten ten minste de voornaamste oorzaken van de uitzonderingen worden gespecificeerd. De instellingen moeten gelijksoortige vergelijkingen openbaar maken voor de feitelijke P&L en de hypothetische P&L (conform artikel 366 van Verordening (EU) nr. 575/2013). De instellingen moeten informatie verstrekken over feitelijke winsten/verliezen en daarbij in het bijzonder verduidelijken of reserves zijn inbegrepen en, zo niet, hoe reserves in het back-testingproces worden geïntegreerd.



Period

Periode

Daily VaR

Dagelijkse VaR

actual gain/loss

feitelijk(e) winst/verlies

hypothetical gain

hypothetisch(e) winst/verlies

Value

Waarde

Dagelijkse VaR: In deze template moet dit een weergave zijn van de risicomaatregelen (die worden toegepast voor toezichtdoeleinden en waarvan de kenmerken overeenstemmen met deel drie, titel IV, hoofdstuk 5, afdeling 2, CRR), gekalibreerd op basis van een aanhoudingsperiode van 1 dag om het 99%-betrouwbaarheidsinterval te vergelijken met de handelsresultaten van deze periode.

Hypothetisch(e) winst/verlies: Deze is gebaseerd op hypothetische veranderingen in portefeuillewaarden die zouden optreden als de einddagswaarden van posities ongewijzigd blijven

4.14 Beloning

133. De openbaarmakingsvereisten in artikel 450 CRR worden nader uitgewerkt in de EBA-richtsnoeren betreffende een beheerst beloningsbeleid overeenkomstig artikel 74, lid 3, en artikel 75, lid 2, van Richtlijn 2013/36/EU en openbaarmaking overeenkomstig artikel 450 van Verordening (EU) nr. 575/2013 (de EBA-richtsnoeren 2015/22).

4.15 Hefboomratio

134. De openbaarmakingsvereisten in artikel 451 CRR worden nader uitgewerkt in Uitvoeringsverordening (EU) 2016/200 van de Commissie van 15 februari 2016.

4.16 Verspreiding van informatie

135. Naast het afzonderlijke document waarnaar in hoofdstuk 4.2, deel D, van deze richtsnoeren wordt verwezen, kan een instelling op haar website de kwantitatieve openbaarmakingen die worden verstrekt in overeenstemming met artikelen in deel acht van

de CRR waarvoor in deze richtsnoeren aanwijzingen worden gegeven, in bewerkbaar formaat beschikbaar stellen.

Bijlage 1 – Overzicht van de richtsnoeren

Bijlage 1 geeft een afzonderlijk overzicht van de richtsnoeren door voor alle tabellen, templates en tekstuele aanwijzingen in deze richtsnoeren de volgende informatie te tonen:

- Het toepassingsgebied;
- De frequentie van openbaarmaking (driemaandelijks, halfjaarlijks, jaarlijks).

TABEL/TEMPLATE	TOEPASSINGSGEBIED	FREQUENTIE VAN OPENBAARM AKING
Tabel 1 - EU OVA: Risicobeheerbenadering van de instelling	Alle instellingen bedoeld in punt 7 van deze richtsnoeren zijn verplicht deze tabel in te vullen.	Jaarlijks
Tabel 2 - EU CRA: Algemene kwalitatieve informatie over kredietrisico's	Alle instellingen bedoeld in punt 7 van deze richtsnoeren zijn verplicht deze tabel in te vullen.	Jaarlijks
Tabel 3 - EU CCRA: Kwalitatieve openbaarmakingsvereisten betreffende het tegenpartijkredietrisico	Alle instellingen bedoeld in punt 7 van deze richtsnoeren zijn verplicht de informatie in deze tabel te verstrekken.	Jaarlijks
Tabel 4 - EU MRA: Kwalitatieve openbaarmakingsvereisten betreffende het marktrisico	Alle instellingen bedoeld in punt 7 van deze richtsnoeren die voor hun handelsactiviteiten aan kapitaalvereisten voor het marktrisico moeten voldoen, zijn verplicht de informatie in deze tabel te verstrekken.	Jaarlijks
Tabel 5 - EU LIA: Toelichting bij de verschillen tussen de in de financiële overzichten vermelde en de voor toezichtdoeleinden in aanmerking te nemen positiewaarden	Deze tabel geldt voor alle instellingen bedoeld in punt 7 van deze richtsnoeren.	Jaarlijks
Tabel 6 - EU CRB-A: Additionele openbaarmaking inzake de kredietkwaliteit van activa	Deze tabel geldt voor alle instellingen bedoeld in punt 7 van deze richtsnoeren.	Jaarlijks
Tabel 7 - EU CRC: Kwalitatieve openbaarmakingsvereisten betreffende kredietrisicolimiteringstechnieken	Alle instellingen bedoeld in punt 7 van deze richtsnoeren zijn verplicht de informatie in deze tabel te verstrekken.	Jaarlijks
Tabel 8 - EU CRD: Kwalitatieve openbaarmakingsvereisten inzake het gebruik van externe kredietratings in het kader van de standaardbenadering voor kredietrisico's door instellingen	Deze tabel geldt voor alle instellingen bedoeld in punt 7 van deze richtsnoeren die hun risicogewogen posten berekenen in overeenstemming met deel drie, titel II, hoofdstuk 2 van Verordening (EU) nr. 575/2013. Om gebruikers zinvolle informatie te verstrekken, kan een instelling ervoor kiezen de in de tabel gevraagde informatie niet openbaar te maken als de blootstellingen en risicogewogen posten die zijn vastgesteld bij de berekening van de risicogewogen posten overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 niet van wezenlijk belang zijn als bedoeld in artikel 432, lid 1, van dezelfde verordening, zoals nader bepaald in EBA-richtsnoeren GL/2014/14. Volgens dat artikel en punt 19 van deze richtsnoeren dient de instelling dit feit duidelijk te vermelden. Daarnaast dient zij toe te lichten waarom zij de informatie niet zinvol voor gebruikers en niet-wezenlijk acht, en daarbij een beschrijving geven van de betreffende blootstellingsklassen en de geaggregeerde totale risicoblootstelling die deze vertegenwoordigen.	Jaarlijks

TABEL/TEMPLATE	TOEPASSINGSGEBIED	FREQUENTIE VAN OPENBAARMAKING
Tabel 9 - EU CRE: Kwalitatieve openbaarmakingsvereisten voor IRB-modellen	Deze tabel geldt voor alle instellingen bedoeld in punt 7 van deze richtsnoeren die toestemming hebben om gebruik te maken van een geavanceerde interneratingbenadering ('Advanced Internal Rating Based approach', AIRB-benadering) of een eenvoudige interneratingbenadering ('Foundation Internal Rating Based approach', FIRB-benadering) voor sommige of alle blootstellingen in overeenstemming met deel drie, titel II, hoofdstuk 3 van Verordening (EU) nr. 575/2013. Om gebruikers zinvolle informatie te verstrekken, moeten instellingen een beschrijving geven van de voornaamste kenmerken van de modellen die op het groepsniveau worden gebruikt (conform het wettelijk consolidatiebereik volgens deel een, titel II van dezelfde verordening) en toelichten hoe het toepassingsgebied van de beschreven modellen is bepaald. In het commentaar dient te worden vermeld op welk percentage risicogewogen activa de modellen betrekking hebben voor elk van de prudentiële portefeuilles van de instelling.	Jaarlijks
Tabel 10 - EU MRB: Kwalitatieve openbaarmakingsvereisten voor instellingen die gebruikmaken van de internemodelbenadering	De tabel is verplicht voor alle in punt 7 van deze richtsnoeren bedoelde instellingen die een intern model gebruiken om hun kapitaalvereisten voor het marktrisico te berekenen in overeenstemming met deel drie, titel IV, hoofdstuk 5 van Verordening (EU) nr. 575/2013. Om gebruikers zinvolle informatie te verstrekken over hun gebruik van interne modellen, moeten instellingen een beschrijving geven van de voornaamste kenmerken van de modellen die op het groepsniveau worden gebruikt (conform het wettelijk consolidatiebereik zoals bepaald volgens deel een, titel II van dezelfde verordening) en toelichten in hoeverre deze alle op het groepsniveau gebruikte modellen vertegenwoordigen. In het commentaar moet voor elk van de regelgevingsmodellen (VaR, stressed VaR, IRC, maatstaf voor het algehele risico (Comprehensive Risk Measure - CRM)) worden vermeld welk percentage van de kapitaalvereisten door de beschreven modellen wordt gedekt.	Jaarlijks
Template 1 - EU LI1: Verschillen tussen de consolidatiegrondslag van de financiële verslaglegging en de consolidatiegrondslag voor toezichtdoeleinden en overzicht van categorieën van financiële overzichten en prudentiële risicocategorieën	Deze template geldt voor alle instellingen bedoeld in punt 7 van deze richtsnoeren. Instellingen die niet verplicht zijn geconsolideerde financiële overzichten te publiceren, maken alleen de informatie in de kolommen b) tot en met g) openbaar.	Jaarlijks
Template 2 - EU LI2: Belangrijkste redenen voor verschillen tussen voor toezichtdoeleinden in aanmerking te nemen risicoposten en in de financiële overzichten vermelde boekwaarden	Deze template geldt voor alle instellingen bedoeld in punt 7 van deze richtsnoeren	Jaarlijks
Template 3 - EU LI3: Overzicht van verschillen tussen de consolidatiegrondslagen (per entiteit)	Deze template geldt voor alle instellingen bedoeld in punt 7 van deze richtsnoeren	Jaarlijks
Template 4 - EU OV1: Overzicht risicogewogen activa	Deze template geldt voor alle instellingen bedoeld in punt 7 van deze richtsnoeren	Driemaandelijks

TABEL/TEMPLATE	TOEPASSINGSGEBIED	FREQUENTIE VAN OPENBAARMAKING
Template 5 - EU CR10: IRB (gespecialiseerde kredietverlening en aandelen)	Deze template geldt voor alle in punt 7 van deze richtsnoeren bedoelde instellingen die een van de in de template genoemde benaderingen hanteren in overeenstemming met artikel 153, lid 5, of artikel 155, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013.	Halfjaarlijks
Template 6 - EU INS1: Niet-afgetrokken deelnemingen in verzekeringsondernemingen	Deze template geldt voor alle in punt 7 van deze richtsnoeren bedoelde instellingen waarvan door hun bevoegde autoriteiten verlangd of toegestaan wordt dat zij methode 1, 2 of 3 van bijlage I bij Richtlijn 2002/87/EG toepassen en waaraan het in overeenstemming met artikel 49, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013 is toegestaan hun bezit van eigenvermogensinstrumenten van een verzekeringsonderneming, een herverzekeringsonderneming of een verzekeringsholding niet af te trekken voor het berekenen van hun kapitaalvereisten op individuele, gesubconsolideerde en geconsolideerde basis.	Halfjaarlijks
Template 7 - EU CRB-B: Totale en gemiddelde nettowaarde van de blootstellingen	Deze template geldt voor alle instellingen bedoeld in punt 7 van deze richtsnoeren	Jaarlijks
Template 8 - EU CRB-C: Geografische uitsplitsing van blootstellingen	Deze template geldt voor alle instellingen bedoeld in punt 7 van deze richtsnoeren	Jaarlijks
Template 9 - EU CRB-D: Concentratie van blootstellingen per bedrijfstak of soort tegenpartij	Deze template geldt voor alle instellingen bedoeld in punt 7 van deze richtsnoeren	Jaarlijks
Template 10 - EU CRB-E: Looptijd van blootstellingen	Deze template geldt voor alle instellingen bedoeld in punt 7 van deze richtsnoeren	Jaarlijks
Template 11 EU CR1-A: Kredietkwaliteit van posities uitgesplitst naar categorie blootstelling en instrument	Deze template geldt voor alle instellingen bedoeld in punt 7 van deze richtsnoeren	Halfjaarlijks
Template 12 - EU CR1-B: Kredietkwaliteit van blootstellingen per bedrijfstak of soort tegenpartij	Deze template geldt voor alle instellingen bedoeld in punt 7 van deze richtsnoeren	Halfjaarlijks
Template 13 - EU CR1-C: Kredietkwaliteit van blootstellingen volgens geografisch gebied	Deze template geldt voor alle instellingen bedoeld in punt 7 van deze richtsnoeren	Halfjaarlijks
Template 14 - EU CR1-D: Veroudering van achterstallige blootstellingen	Deze template geldt voor alle instellingen bedoeld in punt 7 van deze richtsnoeren	Halfjaarlijks
Template 15 - EU CR1-E: Niet-renderende en opgegeven blootstellingen	Deze template geldt voor alle instellingen bedoeld in punt 7 van deze richtsnoeren	Halfjaarlijks
Template 16 - EU CR2-A: Veranderingen in de stand van algemene en specifieke kredietrisicoaanpassingen	Deze template geldt voor alle instellingen bedoeld in punt 7 van deze richtsnoeren	Halfjaarlijks
Template 17 - EU CR2-B: Veranderingen in de stand van leningen en -schuldbewijzen die dubieus zijn of ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan	Deze template geldt voor alle instellingen bedoeld in punt 7 van deze richtsnoeren	Halfjaarlijks

TABEL/TEMPLATE	TOEPASSINGSGEBIED	FREQUENTIE VAN OPENBAARMAKING
Template 18 - EU CR3: Kredietrisicolimiteringstechnieken – overzicht	Deze template geldt voor alle instellingen bedoeld in punt 7 van deze richtsnoeren.	Halfjaarlijks
Template 19 - EU CR4: Standaardbenadering – kredietrisicoblootstellings- en kredietrisicolimiteringseffecten	Deze template geldt voor alle in punt 7 van deze richtsnoeren bedoelde instellingen die hun risicogewogen posten berekenen in overeenstemming met deel drie, titel II, hoofdstuk 2 van Verordening (EU) nr. 575/2013. Template EU CR4 heeft geen betrekking op derivateninstrumenten, retrocessietransacties, transacties inzake opgenomen of verstrekte effecten- of grondstoffenleningen, transacties met afwikkeling op lange termijn en margeleningstransacties waarop deel drie, titel II, hoofdstuk 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013 of artikel 92, lid 3, onder f) van dezelfde verordening van toepassing is en waarvan de wettelijk voorgeschreven blootstellingswaarde wordt berekend aan de hand van de in het genoemde hoofdstuk beschreven methoden. Een instelling mag een risicogewicht toekennen aan blootstellingen conform hoofdstuk 3 van dezelfde verordening en de blootstellingen en risicogewogen posten die berekend worden conform hoofdstuk 2, mits niet van wezenlijk belang zoals bedoeld in artikel 432, lid 1, van dezelfde verordening, zoals nader bepaald in EBA-richtsnoeren GL/2014/14. In dergelijke omstandigheden – en om uitsluitend zinvolle informatie aan gebruikers te verstrekken – kan een instelling ervoor kiezen de informatie van template EU CR4 niet openbaar te maken. Volgens dat artikel en punt 19 van deze richtsnoeren dient de instelling dit feit duidelijk te vermelden. Daarnaast dient zij toe te lichten waarom zij de informatie in template EU CR4 niet zinvol voor gebruikers acht. In de toelichting wordt onder andere een beschrijving gegeven van de blootstellingen in de respectievelijke blootstellingsklassen en het geaggregeerde totaal van RWA's van deze blootstellingsklassen.	Halfjaarlijks
Template 20 - EU CR5: Standaardbenadering	Deze template geldt voor alle in punt 7 van deze richtsnoeren bedoelde instellingen die hun risicogewogen posten berekenen in overeenstemming met deel drie, titel II, hoofdstuk 2 van Verordening (EU) nr. 575/2013. Een instelling kent een risicogewicht toe aan blootstellingen conform hoofdstuk 3 van dezelfde verordening en de blootstellingen en risicogewogen posten die berekend worden conform hoofdstuk 2, mits niet van wezenlijk belang zoals bedoeld in artikel 432, lid 1, van dezelfde verordening, zoals nader bepaald in EBA-richtsnoeren GL/2014/14. In dergelijke omstandigheden – en om uitsluitend zinvolle informatie aan gebruikers te verstrekken – kan een instelling ervoor kiezen de informatie van template EU CR4 niet openbaar te maken. Volgens dat artikel en punt 19 van deze richtsnoeren dient de instelling dit feit duidelijk te vermelden. Daarnaast dient zij toe te lichten waarom zij de informatie in template EU CR4 niet zinvol voor gebruikers acht. In de toelichting wordt onder andere een beschrijving gegeven van de blootstellingen in de respectievelijke blootstellingsklassen en het geaggregeerde totaal van RWA's van deze blootstellingsklassen.	Halfjaarlijks
Template 21 - EU CR6: IRB – Blootstelling aan kredietrisico's per blootstellingsklasse en PD-bereik	Deze template geldt voor alle instellingen bedoeld in punt 7 van deze richtsnoeren die gebruikmaken van ofwel de FIRB-benadering ofwel de AIRB-benadering voor sommige of alle blootstellingen in overeenstemming met deel drie, titel II, hoofdstuk 3 van Verordening (EU) nr. 575/2013. Wanneer een	Halfjaarlijks

TABEL/TEMPLATE	TOEPASSINGSGEBIED	FREQUENTIE VAN OPENBAARMAKING
	instelling gebruikmaakt van zowel de FIRB- als de AIRB-benadering moet zij voor elke gehanteerde benadering één template invullen.	
Template 22 - EU CR7: IRB – Effect op de risicogewogen activa van kredietderivaten die als kredietrisicolimiteringstechnieken worden gebruikt	Deze template geldt voor alle instellingen bedoeld in punt 7 van deze richtsnoeren die gebruikmaken van de AIRB-benadering en/of de FIRB-benadering voor sommige of alle blootstellingen.	Halfjaarlijks
Template 23 - EU CR8: Overzicht van de stromen risicogewogen activa voor kredietrisicoblootstellingen op basis van de IRB-benadering	Deze template geldt voor alle instellingen bedoeld in punt 7 van deze richtsnoeren die gebruikmaken van de AIRB-benadering en/of de FIRB-benadering.	Driemaandelijks
Template 24 - EU CR9: IRB – Back-testing van kans op wanbetaling (probability of default – PD) per blootstellingsklasse	Deze template geldt voor alle instellingen bedoeld in punt 7 van deze richtsnoeren die gebruikmaken van de AIRB-benadering en/of de FIRB-benadering. Wanneer een instelling voor bepaalde blootstellingen gebruikmaakt van een FIRB-benadering en voor andere een AIRB-benadering hanteert, moet zij twee afzonderlijke reeksen uitgesplitste portefeuilles openbaar maken in afzonderlijke templates. Om gebruikers via deze template zinvolle informatie te verstrekken over het back-testen van hun interne modellen, moeten instellingen in deze template een beschrijving geven van de voornaamste modellen die op het groepsniveau zijn gebruikt (conform het wettelijk consolidatiebereik) en toelichten hoe het toepassingsgebied van de beschreven modellen is bepaald. In het commentaar dient te worden vermeld voor welk percentage onder de modellen vallende risicogewogen activa back-testingresultaten worden gegeven voor elk van de prudentiële portefeuilles van de instelling.	Jaarlijks
Template 25 - EU CCR1: Analyse van de blootstelling aan tegenpartijkredietrisico (CCR) per benadering	Deze template geldt voor alle in punt 7 van deze richtsnoeren bedoelde instellingen met instrumenten waarvan de blootstellingswaarde wordt berekend in overeenstemming met deel drie, titel II, hoofdstuk 6 van Verordening (EU) nr. 575/2013.	Halfjaarlijks
Template 26 - EU CCR2: Kapitaalopslag voor aanpassing van de kredietwaardering (CVA)	Deze template geldt voor alle in punt 7 van deze richtsnoeren bedoelde instellingen met blootstellingen waarop een CVA-kapitaalopslag van toepassing is in overeenstemming met deel drie, titel VI, artikel 382 van Verordening (EU) nr. 575/2013.	Halfjaarlijks
Template 27 - EU CCR8: Blootstellingen aan centrale tegenpartijen	Deze template geldt voor alle instellingen bedoeld in punt 7 van deze richtsnoeren	Halfjaarlijks

TABEL/TEMPLATE	TOEPASSINGSGEBIED	FREQUENTIE VAN OPENBAARMAKING
Template 28 - EU CCR3: Standaardbenadering – CCR-blootstellingen per wettelijke portefeuille en risico	Het invullen van deze template is verplicht voor alle instellingen bedoeld in punt 7 van deze richtsnoeren die de standaardbenadering van het kredietrisico hanteren voor het berekenen van de risicogewogen activa voor blootstellingen aan het tegenpartijkredietrisico overeenkomstig artikel 107 van Verordening (EU) nr. 575/2013, ongeacht de benadering die wordt gehanteerd om de blootstelling bij wanbetaling te bepalen overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 6 van dezelfde verordening. Om gebruikers zinvolle informatie te verstrekken, kan een instelling ervoor kiezen de in de tabel gevraagde informatie niet openbaar te maken als de blootstellingen en risicogewogen posten die zijn vastgesteld overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 niet van wezenlijk belang zijn als bedoeld in artikel 432, lid 1, van dezelfde verordening, zoals nader bepaald in EBA-richtsnoeren GL/2014/14. Volgens dat artikel en punt 19 van deze richtsnoeren dient de instelling dit feit duidelijk te vermelden. Daarnaast dient zij toe te lichten waarom zij de informatie niet zinvol voor gebruikers en niet-wezenlijk acht, en daarbij een beschrijving geven van de betreffende blootstellingsklassen en de totale risicoblootstelling die deze vertegenwoordigen.	Halfjaarlijks
Template 29 - EU CCR4: IRB – CCR-blootstellingen per portefeuille en PD-schaal	Het invullen van deze template is verplicht voor alle instellingen bedoeld in punt 7 van deze richtsnoeren die de AIRB- of FIRB-benadering hanteren voor het berekenen van de risicogewogen activa voor blootstellingen aan het tegenpartijkredietrisico overeenkomstig artikel 107 van Verordening (EU) nr. 575/2013, ongeacht de benadering van het tegenpartijkredietrisico die wordt gehanteerd om de blootstelling bij wanbetaling te bepalen overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 6 van die verordening. Wanneer een instelling voor bepaalde blootstellingen gebruikmaakt van een FIRB-benadering en voor andere een AIRB-benadering hanteert, moet zij twee afzonderlijke reeksen uitgesplitste portefeuilles openbaar maken in twee afzonderlijke templates. Om zinvolle informatie te verstrekken, moet de instelling in deze template een beschrijving geven van de voornaamste modellen die op het groepsniveau zijn gebruikt (conform het wettelijk consolidatiebereik) en toelichten hoe het toepassingsgebied van de beschreven modellen is bepaald. In het commentaar dient te worden vermeld op welk percentage risicogewogen activa de hier weergegeven modellen betrekking hebben voor elk van de prudentiële portefeuilles van de instelling.	Halfjaarlijks
Template 30 - EU CCR7: Overzicht van de stromen risicogewogen activa voor CCR-blootstellingen op basis van de internemodelbenadering	Het invullen van deze template is verplicht voor alle instellingen bedoeld in punt 7 van deze richtsnoeren die de internemodelbenadering hanteren voor het meten van de blootstelling bij wanbetaling van blootstellingen waarop het kader voor tegenpartijkredietrisico van toepassing is overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 6 van Verordening (EU) nr. 575/2013, ongeacht de benadering van het kredietrisico die wordt gehanteerd om de risicogewogen activa van blootstellingen bij wanbetaling te berekenen.	Driemaandelijks

TABEL/TEMPLATE	TOEPASSINGSGEBIED	FREQUENTIE VAN OPENBAARMAKING
Template 31 - EU CCR5-A: Effect van verrekening en zekerheden aangehouden op blootstellingswaarden	Deze template geldt voor alle instellingen bedoeld in punt 7 van deze richtsnoeren	Halfjaarlijks
Template 32 - EU CCR5-B: Samenstelling van zekerheden voor blootstellingen aan het tegenpartijkredietrisico	Deze template geldt voor alle instellingen bedoeld in punt 7 van deze richtsnoeren	Halfjaarlijks
Template 33 - EU CCR6: Kredietderivatenposities	Deze template geldt voor alle instellingen bedoeld in punt 7 van deze richtsnoeren.	Halfjaarlijks
Template 34 - EU MR1: Marktrisico volgens de standaardbenadering	Deze template geldt voor alle in punt 7 van deze richtsnoeren bedoelde instellingen die hun kapitaalvereisten berekenen in overeenstemming met deel drie, titel IV, hoofdstukken 2 tot en met 4 van Verordening (EU) nr. 575/2013. Voor instellingen die interne modellen gebruiken overeenkomstig hoofdstuk 5 in dezelfde titel en waarvoor de risicogewogen waarden (risk-weighted assets – RWA's) volgens de standaardbenadering mogelijk als niet van wezenlijk belang worden geacht in overeenstemming met artikel 432, lid 1 van Verordening (EU) nr. 575/2013, zoals vermeld in de EBA-richtsnoeren GL/2014/14. In dergelijke omstandigheden – en om uitsluitend zinvolle informatie aan gebruikers te verstrekken – kunnen instellingen ervoor kiezen de informatie van template EU MR1 niet openbaar te maken. In overeenstemming met dat artikel en punt 19 van deze richtsnoeren vermelden instellingen dit feit duidelijk en lichten zij toe waarom zij de informatie niet zinvol voor gebruikers achten. In de toelichting wordt onder andere een beschrijving gegeven van de blootstellingen in de respectievelijke risicoportefeuilles en het totaal aan RWA's van deze blootstellingen.	Halfjaarlijks
Template 35 - EU MR2-A: Marktrisico volgens de internemodelbenadering	Deze template geldt voor alle instellingen bedoeld in punt 7 van deze richtsnoeren die een internemodelbenadering voor het marktrisico toepassen.	Halfjaarlijks
Template 36 - EU MR2-B: Overzichten van de stromen risicogewogen activa voor marktriscoblootstellingen op basis van de internemodelbenadering	Deze template geldt voor alle instellingen bedoeld in punt 7 van deze richtsnoeren die toestemming hebben een internemodelbenadering toe te passen bij de berekening van hun kapitaalvereisten voor het marktrisico.	Driemaandelijks
Template 37 - EU MR3: Waarden voor handelsportefeuilles volgens de internemodelbenadering	Deze template geldt voor alle instellingen bedoeld in punt 7 van deze richtsnoeren die toestemming hebben een internemodelbenadering toe te passen bij de berekening van hun kapitaalvereisten voor het marktrisico.	Halfjaarlijks
Template 38 - EU MR4: Vergelijking van VaR-schattingen met winsten/verliezen	Deze template geldt voor alle instellingen bedoeld in punt 7 van deze richtsnoeren die een internemodelbenadering toepassen voor hun blootstellingen aan het marktrisico. Om gebruikers zinvolle informatie te verstrekken over het back-testen van hun interne modellen, moeten instellingen in deze template een beschrijving geven van de voornaamste modellen die zijn toegestaan voor gebruik op het groepsniveau (conform het wettelijk consolidatiebereik zoals bepaald volgens deel een, titel I, hoofdstuk 2 van dezelfde verordening) en toelichten in hoeverre deze de op het groepsniveau gebruikte modellen vertegenwoordigen. In het commentaar moet het percentage van de kapitaalvereisten worden vermeld waarop de modellen waarvan de back-testresultaten in template EU MR4 worden getoond, van toepassing zijn.	Halfjaarlijks

