



EBA/GL/2018/01

16/01/2018

Richtsnoeren

betreffende de uniforme
openbaarmaking uit hoofde van artikel
473 bis van Verordening (EU) nr.
575/2013 met betrekking tot de
overgangsbepalingen om de impact van
de toepassing van IFRS 9 op het eigen
vermogen te beperken

1. Nalevings- 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 moeten bevoegde autoriteiten en financiële instellingen zich tot het uiterste inspannen om aan die richtsnoeren te voldoen.
2. Richtsnoeren geven weer wat in de opvatting van de EBA passende toezichtpraktijken binnen het Europees Stelsel 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 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.

Kennisgevingsverplichtingen

3. Overeenkomstig artikel 16, lid 3, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 stellen bevoegde autoriteiten EBA vóór 16.03.2018 ervan in kennis 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 hebben voldaan 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/2018/01". Kennisgevingen worden ingediend door personen die bevoegd zijn om namens hun bevoegde autoriteiten te melden of zij aan de richtsnoeren voldoen. Elke verandering in de status van de naleving dient eveneens aan EBA te worden gemeld.
4. Kennisgevingen worden overeenkomstig artikel 16, lid 3, van de EBA-verordening op haar 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).

Onderwerp, toepassingsgebied en definities

Onderwerp

5. Deze richtsnoeren beschrijven het uniforme formaat waarin de openbaarmakingen uit hoofde van artikel 473 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013 (de verordening kapitaalvereisten (de 'CRR') dienen te gebeuren.

Toepassingsgebied

6. Deze richtsnoeren gelden voor instellingen vermeld in het eerste lid van artikel 473 bis van de CRR die onderworpen zijn aan een deel van of alle openbaarmakingsvereisten vermeld in deel acht van de CRR in overeenstemming met artikel 6, 10 en 13 van de CRR.
7. Deze richtsnoeren gelden gedurende de overgangperiode waarnaar verwezen wordt in lid 6 van artikel 473 bis van de CRR.

Adressaten

8. Deze richtsnoeren zijn gericht tot bevoegde autoriteiten als gedefinieerd in artikel 4, lid 2, onder 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.

Definities

9. Tenzij anders aangegeven hebben de termen die in Verordening (EU) nr. 575/2013 worden gebruikt en gedefinieerd, in deze richtsnoeren dezelfde betekenis.
10. 'Analoge ECL-modellen' verwijst naar de modellen voor de berekening van verwachte kredietverliezen ('expected credit loss' of ECL) die dezelfde zijn als deze die gebruikt worden in de standaarden voor jaarrekeningen die goedgekeurd werden volgens de procedure beschreven in artikel 6, lid 2 van Verordening (EG) nr. 1606/2002.

Ingangsdatum

11. Deze richtsnoeren gelden vanaf 20 maart 2018 tot het einde van de overgangperiode waarnaar verwezen wordt in het lid 6 van artikel 473 bis van de CRR.



Formaat

12. Instellingen die ervoor kiezen om artikel 473 bis van de CRR toe te passen dienen de kwantitatieve template in Bijlage 1 in te vullen, op de wijze die daarin voorgeschreven wordt. De instellingen vermeld in het lid 1 van artikel 473 bis die artikel 473 bis niet wensen toe te passen, dienen de begeleidende commentaar te verstrekken waarnaar verwezen wordt in Bijlage 1, op de wijze die daarin voorgeschreven wordt.



Algemene openbaarmakingsvereisten

13. De richtsnoeren van de EBA inzake openbaarmakingsvereisten van deel acht van Verordening (EU) nr. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) zijn, waar dit relevant is, van toepassing op het uniforme openbaarmakingsformaat dat in deze richtsnoeren beschreven wordt.

Bijlage I – Template voor de vergelijking van het eigen vermogen en kapitaal en hefboomratio's van instellingen met en zonder de toepassing van de overgangsbepalingen voor IFRS 9 of analoge ECL-modellen

Template IFRS 9-FL: Vergelijking van het eigen vermogen en kapitaal en hefboomratio's van instellingen met en zonder de toepassing van de overgangsbepalingen voor IFRS 9 of analoge ECL-modellen

Doel: Het vergelijken van het eigen vermogen, het tier 1-kernkapitaal, het tier 1-kapitaal, de risicogewogen activa, de tier 1-kernkapitaalratio, de tier 1-kapitaalratio, de totale kapitaalratio en de hefboomratio van de instellingen met of zonder de toepassing van de overgangsbepalingen voor IFRS 9 of analoge ECL-modellen. Alleen de overgangsbepalingen die voortvloeien uit de toepassing van IFRS 9 en analoge ECL-modellen worden in deze template in aanmerking genomen.

Toepassingsgebied: De kwantitatieve template is verplicht voor alle instellingen waarnaar verwezen wordt in lid 1 van artikel 473 bis die, krachtens de eerste alinea van lid 9 van datzelfde artikel, ervoor kiezen om artikel 473 bis van de CRR toe te passen en die aan een deel of alle openbaarmakingsvereisten van deel acht van de CRR onderworpen zijn, gedurende de overgangperiode vermeld in lid 6 van datzelfde artikel.

De instellingen in de zin van lid 1 van artikel 473 bis die aan een deel of alle openbaarmakingsvereisten van deel acht van de CRR onderworpen zijn, maar die, uit hoofde van de eerste alinea van lid 9 van datzelfde artikel, ervoor kiezen om de overgangsbepalingen vermeld in artikel 473 bis niet toe te passen, dienen in de plaats daarvan begeleidende commentaar te geven waarin ze uitleggen waarom ze de overgangsbepalingen voor IFRS 9 of analoge ECL-modellen niet toepassen, eventuele wijzigingen in verband met deze beslissing doorheen de tijd en dat de volledige impact van IFRS 9 of analoge ECL-modellen al tot uiting komt in hun eigen vermogen, kapitaal- en hefboomratio's.

Inhoud: Eigen vermogen, risicogewogen kapitaalratio's en hefboomratio's in vergelijking met dezelfde maatstaven indien ze niet zouden onderworpen zijn aan de overgangsbepalingen voor IFRS 9 of analoge ECL-modellen. Instellingen dienen de waarde van elk maatstaf op het einde van de rapportageperiode bekend te maken.

Frequentie: Instellingen dienen deze gegevens bekend te maken volgens de frequentie die vastgelegd werd in lid 25, 26 en 27 van EBA GL/2014/14 zoals gewijzigd door EBA GL/2016/11 voor het verstrekken van de informatie over het eigen vermogen (lid 25.a), risicogewogen activa (lid 25.b.i.) en hefboomratio (lid 25.c).

Formaat: Voor instellingen die de overgangsbepalingen van IFRS 9 toepassen is het voorgeschreven formaat van de kwantitatieve template verplicht. Voor instellingen die de overgangsbepalingen niet toepassen is het formaat van de beschrijvende toelichtingen flexibel.

Begeleidende commentaar: Instellingen die de overgangsbepalingen toepassen dienen begeleidende commentaar te verstrekken bij de kwantitatieve template waarin de belangrijkste elementen uitgelegd worden van de overgangsbepalingen die ze gebruiken. Krachten de tweede alinea van lid 9 van artikel 473 bis van de CRR, dienen instellingen met name uitleg te geven over al hun keuze met betrekking tot de keuzes beschreven in hetzelfde lid, onder meer of ze het lid 4 van artikel 473 bis al dan niet toepassen, en over eventuele wijzigingen in verband met de toepassing van deze keuzemogelijkheden. Instellingen dienen ook uitleg te geven bij de wijzigingen in de prudentiële maatstaven in de template door de toepassing van de overgangsbepalingen voor IFRS 9 of analoge ECL-modellen, indien deze wijzigingen van wezenlijke aard zijn.



Kwantitatieve template						
		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
Beschikbaar kapitaal (bedrag)						
1	Tier 1-kernkapitaal (CET1)					
2	Tier 1-kernkapitaal (CET1) indien de overgangsbepalingen voor IFRS 9 of analoge ECL-modellen niet toegepast worden					
3	Tier 1-kapitaal					
4	Tier 1-kapitaal indien de overgangsbepalingen voor IFRS 9 of analoge ECL-modellen niet toegepast worden					
5	Totaal kapitaal					
6	Totaal kapitaal indien de overgangsbepalingen voor IFRS 9 of analoge ECL-modellen niet toegepast worden					
Risicogewogen activa (bedragen)						
7	Totale risicogewogen activa					
8	Totale risicogewogen activa indien de overgangsbepalingen voor IFRS 9 of analoge ECL-modellen niet toegepast worden					
Kapitaalratio's						
9	Tier 1-kernkapitaal (als percentage van het totaal van de risicoposten)					
10	Tier 1-kernkapitaal (als percentage van het totaal van de risicoposten) indien de overgangsbepalingen voor IFRS 9 of analoge ECL-modellen niet toegepast worden					
11	Tier 1-kapitaal (als percentage van het totaal van de risicoposten)					
12	Tier 1-kapitaal indien de overgangsbepalingen voor IFRS 9 of analoge ECL-modellen niet toegepast worden					
13	Totale kapitaal (als percentage van het totaal van de risicoposten)					
14	Totale kapitaal (als percentage van het totaal van de risicoposten) indien de overgangsbepalingen voor IFRS 9 of analoge ECL-modellen niet toegepast worden					
Hefboomratio						
15	Maatstaf voor de totale risicoblootstelling voor de berekening van de hefboomratio					
16	Hefboomratio					
17	Hefboomratio indien de overgangsbepalingen voor IFRS 9 of analoge ECL-modellen niet toegepast worden					

INSTRUCTIES

Rij Nummer	Uitleg
1	Bedrag van het CET1-kernkapitaal in overeenstemming met het bedrag dat door de instellingen bekendgemaakt worden overeenkomstig de technische uitvoeringsnormen met betrekking tot de openbaarmaking van eigenvermogensvereisten ² (rij 29 van de 'openbaarmakingstemplate voor eigen vermogen')
2	Bedrag van het tier 1-kernkapitaal indien het bedrag van de overgangsbepalingen voor IFRS 9 of analoge ECL-modellen berekend in overeenstemming met artikel 473 bis van de CRR niet toegepast wordt
3	Bedrag van het tier 1-kapitaal in overeenstemming met het bedrag dat door de instellingen bekendgemaakt worden overeenkomstig de technische uitvoeringsnormen met betrekking tot de openbaarmaking van eigenvermogensvereisten ² (rij 45 van de 'openbaarmakingstemplate voor eigen vermogen')
4	Bedrag van het tier 1-kapitaal indien het bedrag van de overgangsbepalingen voor IFRS 9 of analoge ECL-modellen berekend in overeenstemming met artikel 473 bis van de CRR niet toegepast wordt.

² Uitvoeringsverordening (EU) nr. 1423/2013 van de Commissie van 20 december 2013 tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen voor wat betreft de rapportage aan de toezichthoudende autoriteit door instellingen overeenkomstig Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad (PB L 355 van 31.12.2013, blz. 60).



Rij Nummer	Uitleg
5	Bedrag van het totale kapitaal in overeenstemming met het bedrag dat door de instellingen bekendgemaakt wordt overeenkomstig de technische uitvoeringsnormen met betrekking tot de openbaarmaking van eigenvermogensvereisten ² (rij 59 van de 'openbaarmakingstemplate voor eigen vermogen')
6	Bedrag van het totale kapitaal indien het bedrag van de overgangsbepalingen voor IFRS 9 of analoge ECL-modellen berekend in overeenstemming met artikel 473 bis van de CRR niet toegepast wordt
7	Bedrag van de totale risicogewogen activa in overeenstemming met het bedrag dat door de instellingen bekendgemaakt wordt overeenkomstig de technische uitvoeringsnormen met betrekking tot de openbaarmaking van eigenvermogensvereisten ² (rij 60 van de 'openbaarmakingstemplate voor eigen vermogen')
8	Bedrag van de totale risicogewogen activa indien het bedrag van de overgangsbepalingen voor IFRS 9 of analoge ECL-modellen berekend in overeenstemming met artikel 473 bis van de CRR niet toegepast wordt
9	Tier 1-kernkapitaalratio in overeenstemming met de waarde die door de instellingen bekendgemaakt wordt overeenkomstig de technische uitvoeringsnormen met betrekking tot de openbaarmaking van eigenvermogensvereisten ² (rij 61 van de 'openbaarmakingstemplate voor eigen vermogen')
10	Tier 1-kernkapitaalratio indien de overgangsbepalingen voor IFRS 9 of analoge ECL-modellen berekend in overeenstemming met artikel 473 bis van de CRR niet toegepast worden ³
11	Tier 1-kapitaalratio in overeenstemming met de waarde die door de instellingen bekendgemaakt wordt overeenkomstig de technische uitvoeringsnormen met betrekking tot de openbaarmaking van eigenvermogensvereisten ² (rij 62 van de 'openbaarmakingstemplate voor eigen vermogen')
12	Tier 1-kapitaalratio indien de overgangsbepalingen voor IFRS 9 of analoge ECL-modellen berekend in overeenstemming met artikel 473 bis van de CRR niet toegepast worden ³
13	Totale kapitaalratio in overeenstemming met de waarde die door de instellingen bekendgemaakt wordt overeenkomstig de technische uitvoeringsnormen met betrekking tot de openbaarmaking van eigenvermogensvereisten ² (rij 63 van de 'openbaarmakingstemplate voor eigen vermogen')
14	Totale kapitaalratio indien de overgangsbepalingen voor IFRS 9 of analoge ECL-modellen berekend in overeenstemming met artikel 473 bis van de CRR niet toegepast worden ³
15	Maatstaf voor de totale risicoblootstelling voor de berekening van de hefboomratio, in overeenstemming met het bedrag dat door instellingen bekendgemaakt wordt overeenkomstig de technische uitvoeringsnormen voor de openbaarmaking van de hefboomratio ⁴ (rij 21 van de tabel 'Gewone openbaarmaking van de hefboomratio')
16	Hefboomratio in overeenstemming met de waarde die door de instellingen wordt bekendgemaakt overeenkomstig de technische uitvoeringsnormen voor de openbaarmaking van de hefboomratio ⁴ (rij 22 van de tabel 'Gewone openbaarmaking van de hefboomratio')
17	Hefboomratio indien het bedrag van de overgangsbepalingen voor IFRS 9 of analoge ECL-modellen berekend in overeenstemming met artikel 473 bis van de CRR niet toegepast wordt ³
Rapportageperiodes	
	<p>Rapportageperiodes T, T-1, T-2, T-3 en T-4 worden gedefinieerd als kwartalen. Instellingen dienen de data die overeenstemmen met de rapportageperiodes te vermelden.</p> <p>Instellingen die deze template op kwartaalbasis bekendmaken, dienen de gegevens voor periodes T, T-1, T-2, T-3 en T-4 te verstrekken; instellingen die deze template halfjaarlijks bekendmaken dienen de gegevens te verstrekken voor periodes T, T-2 en T-4; en instellingen die deze template bekendmaken op jaarbasis dienen gegevens te verstrekken voor periodes T en T-4.</p> <p>Het is niet verplicht om gegevens van voorgaande periodes bekend te maken wanneer de gegevens voor de eerste maal verstrekt worden. Gegevens uit voorgaande periodes zijn alleen vereist wanneer deze vroegere periodes later vallen dan de startdatum van hun eerste boekjaar dat van start gaat op of na 1 januari 2018.</p>

³ Bij de bekendmaking van deze ratio dienen de instellingen de overgangsbepalingen voor IFRS 9 of analoge ECL-modellen in aanmerking te nemen die zowel een impact hebben op de teller als op de noemer.

⁴ Uitvoeringsverordening (EU) nr. 2016/200 van de Commissie van 15 februari 2016 tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen voor wat betreft de rapportage aan de toezichthoudende autoriteit door instellingen overeenkomstig Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad (PB L 39 van 16.2.2016, blz. 5).